

Expérience de paiement fluide avec les paiements instantanés chez PostFinance

Les paiements instantanés sont des virements qui sont traités 24 heures sur 24, 7 jours sur 7, toute l'année et en l'espace de quelques secondes, entre les établissements financiers en Suisse et au Liechtenstein. PostFinance vous permet de recevoir des paiements instantanés. En tant que bénéficiaire d'un paiement, vous n'avez aucune démarche à entreprendre: les paiements instantanés sont crédités automatiquement sur votre compte PostFinance. En outre, PostFinance propose des solutions pour l'envoi de paiements instantanés.



Vos avantages avec les paiements instantanés

- **Traitement en temps réel:** les paiements instantanés permettent la réception et le virement de fonds en temps réel, 24 heures sur 24, tous les jours de l'année. Contrairement aux paiements habituels, qui nécessitent en général un jour ouvré et sont liés à des délais de traitement fixes, les bénéficiaires et les émettrices ou émetteurs – qu'il s'agisse de particuliers, d'entreprises ou d'organisations – reçoivent immédiatement des informations précises sur l'exécution réussie des paiements.
- **Exécution des ordres accélérée:** grâce à l'inscription au crédit immédiate, vous pouvez directement commencer à exécuter les commandes – les temps d'attente sont supprimés pour vous et votre clientèle. Vous optimisez ainsi vos processus et renforcez la relation avec vos clientes et vos clients.
- **Rapidité des paiements:** payez vos clientes et vos clients plus rapidement, 24 heures sur 24, et augmentez ainsi leur satisfaction.

Recevoir des paiements instantanés

Comptabilisation

Les paiements IBAN et QR-IBAN peuvent aussi être réceptionnés en tant que paiements instantanés. L'enregistrement comptable des crédits est effectué individuellement et en continu sur le compte bénéficiaire afin de garantir la disponibilité immédiate des fonds. Les dates de valeur et d'enregistrement comptable sont identiques – même les week-ends et jours fériés. Sur demande, il est également possible d'effectuer un enregistrement groupé des paiements instantanés avec les autres inscriptions au crédit.

Remarque

Les paiements instantanés ne sont possibles qu'en francs suisses et à concurrence de CHF 20 000.– maximum. Si le compte bénéficiaire PostFinance est en devise étrangère, le montant est converti par PostFinance.



Notification

En cas de comptabilisation individuelle standard

La notification est effectuée dans l'extrait de compte dans tous les formats et – si applicable – dans la notification détaillée camt.054 correspondante (compte virtuel pour QR-facture ou IBAN).

Pour les comptabilisations individuelles, les détails des paiements instantanés apparaissent toujours dans la notification détaillée camt.053 ou camt.054, avec un niveau C (comptabilisation) séparé, y compris le niveau D (transaction) y afférant. À réception des camt.053 et camt.054, la notification niveau D n'a lieu que dans camt.054.

La périodicité et le moment de la livraison de l'extrait de compte ainsi que de la notification détaillée camt.054 restent inchangés, même s'il s'agit de paiements instantanés. Dans le cas où les mouvements de compte Intraday camt.052 ou MT942 sont utilisés, les paiements instantanés y sont aussi inclus. Cela concerne également les avis de crédit camt.054, disponibles en option.

Cas particulier: les détails sur les paiements instantanés entrants qui arrivent après la préparation de la notification détaillée camt.054 (tous les jours ouvrés entre environ 22h00 et 24h00) sont livrés dans la prochaine notification détaillée camt.054 possible. Ces paiements sont en revanche visibles dans l'extrait de compte dès le jour suivant.

Identification spécifique des paiements instantanés

- **Codes de texte comptable:** voir le tableau pour les BTC (messages camt) ou les EPC (messages MT)
- **Texte de notification:** à l'enregistrement comptable est ajouté un texte spécifique pour les paiements instantanés, qui commence toujours ainsi chez PostFinance: «CRÉDIT PAIEMENT INSTANTANÉ...»

Codes de texte comptable spécifiques pour les paiements instantanés	BTC (messages camt)	EPC (messages MT)
Crédit IBAN SIC (paiement instantané)	PMNT RRCT ATXN	1015
Crédit QR-IBAN via SIC (paiement instantané)	PMNT RRCT VCOM	1016
Crédit SCOR (Creditor Reference) via SIC (paiement instantané)	PMNT RRCT VCOM	1016

En cas d'enregistrement groupé optionnel

Outre la comptabilisation individuelle, PostFinance offre également la possibilité d'intégrer les paiements instantanés dans un enregistrement groupé existant pour les paiements IBAN ou QR-IBAN. Cela s'applique également aux paiements «à inscrire immédiatement au crédit» effectués par les filiales de la Poste. Cette option permet de mieux gérer les inscriptions au crédit et d'avoir une meilleure vue d'ensemble lors de la coordination. Les paiements instantanés peuvent être identifiés par les codes de texte comptable spécifiques dans le niveau D selon le tableau ci-dessous.

Codes de texte comptable spécifiques pour les paiements instantanés au niveau D	BTC (messages camt)
Crédit IBAN SIC (paiement instantané)	PMNT RRCT ATXN
Crédit QR-IBAN via SIC (paiement instantané)	PMNT RRCT VCOM
Crédit SCOR (Creditor Reference) via SIC (paiement instantané)	PMNT RRCT VCOM

Remarque: en cas d'annulations (contre-écritures auprès du bénéficiaire du paiement), aucun débit collectif n'est créé pour les paiements instantanés. Ceux-ci continuent d'être comptabilisés individuellement et ne sont notifiés que sur l'extrait de compte.

Perspective: notification en temps réel via interface API pour une intégration flexible des paiements instantanés

En plus de l'extrait de compte et de la notification détaillée dans camt.054, PostFinance travaille à une notification instantanée via API, afin que les paiements instantanés entrants puissent également être notifiés en temps réel et 24 heures sur 24 par le biais d'une interface API. Cette notification API est une option supplémentaire qui permet d'intégrer les paiements instantanés dans les processus commerciaux existants, indépendamment de la comptabilité. Les entreprises profitent ainsi des avantages des paiements instantanés de manière flexible, fluide et efficace, pour un déclenchement immédiat des processus.

Exemple 1: réception d'un paiement instantané un mardi

	Comptabilisation individuelle			Enregistrement groupé		
	Mardi	Mercredi	Remarque	Mardi	Mercredi	Remarque
Enregistrement comptable	Enregistrement comptable et date de valeur			Enregistrement comptable et date de valeur		
	Argent disponible			Argent disponible		
Notification	camt.052 / MT942 (en option)	Dans l'extrait de compte avec les données de comptabilisation du mardi	Un crédit reçu et crédité un mardi comporte la date de valeur du mardi. Pour une périodicité de livraison quotidienne, la notification est envoyée le mercredi ¹ (extrait de compte et éventuellement notification détaillée camt.054 avec données du mardi). Les mouvements de compte	Réservation positive dans le solde de camt.052 (en option) Pas de données de comptabilisation ou de transaction	Dans l'extrait de compte avec les données de comptabilisation du mardi	Le paiement instantané reçu le mardi est immédiatement mis à disposition au moyen d'une réservation positive ² . L'enregistrement groupé est effectué au moment habituel et avec date de valeur du mardi. Pour une périodicité de livraison quotidienne, la notification est envoyée le mercredi (extrait de compte et notification détaillée camt.054 avec données du mardi).
	Crédit camt.054 (en option)	Détails dans la notification détaillée camt.054 (niveau C séparé) avec les données du mardi	Intraday camt.052 / MT942 et les avis de crédit camt.054 livrés le mardi sont disponibles en option.		Détails au format de notification détaillée camt.054 avec données du mardi (même niveau C que les autres paiements)	

¹ Dans e-finance et dans la PostFinance App, le paiement instantané est visible directement après l'inscription au crédit le mardi dans l'aperçu des transactions.
² Si l'affichage des réservations positives est activé dans e-finance ou la PostFinance App, le paiement instantané est inclus dans le crédit groupé préenregistré et affiché dans l'aperçu des transactions. Aucun détail sur le paiement instantané n'est visible.

Exemple 2: réception d'un paiement instantané un dimanche

	Comptabilisation individuelle				Enregistrement groupé			
	Dimanche	Lundi	Mardi	Remarque	Dimanche	Lundi	Mardi	Remarque
Enregistrement comptable	Enregistre-ment comp-table et date de valeur			Un paiement instan-tané reçu et crédité un dimanche com-porte la date de valeur de dimanche. La notification aura lieu le jour ouvrable suivant ¹ . En cas de notification quoti-dienne, l'inscription au crédit est incluse dans l'extrait de compte et, le cas échéant, dans la noti-fication détaillée du lundi, livrés le mardi. Les mouvements de	Date de valeur	Enregistrement comptable		Le paiement instantané reçu le dimanche est immédiatement mis à disposition le dimanche au moyen d'une réser-vation positive ² . L'enre-gistrement groupé a lieu au moment habituel le lundi et la date de valeur est le dimanche. En raison de l'unité de valeur des enregistre-ments groupés, un enregistrement groupé séparé est créé avec tous les paiements reçus le dimanche. La notification a lieu le mardi en cas de pério-dicité de livraison quo-tidienne (extrait de compte et notification détaillée camt.054 avec données comp-tables du lundi).
	Argent disponible				Argent disponible			
Notification		camt.052 / MT942 (en option)	Dans l'extrait de compte avec les dates de comptabili-sation du week-end et du lundi	compte Intraday camt.052 / MT942 livrés le lundi sont disponibles en op-tion. Les avis de crédit camt.054 optionnels sont livrés le di-manche.		Réservation positive dans le solde de camt.052 (en option). Pas de données de comptabili-sation ou de transaction	Dans l'extrait de compte avec les dates de comptabi-lisation du lundi	
	Crédit camt.054 (en option)		Détails dans la notification détaillée camt.054 (ni-veau C séparé) avec les don-nées du week-end et du lundi				Détails dans la noti-fication détaillée camt.054 avec les données du lundi (niveau C séparé avec tous les paie-ments instantanés du dimanche)	

¹ Dans e-finance et dans la PostFinance App, le paiement instantané est visible directement après le crédit le dimanche dans l'aperçu des transactions.
² Si l'affichage des réservations positives est activé dans e-finance ou la PostFinance App, le paiement instantané est inclus dans le crédit groupé préenregistré et affiché dans l'aperçu des transactions. Aucun détail sur le paiement instantané n'est visible.

Instant Payout:
l'offre d'envoi de PostFinance

Instant Payout vous permet d'optimiser le processus de paiement en faveur de votre clientèle en effectuant des paiements instantanés sur un compte PostFinance ou un compte bancaire³ en Suisse ou au Liechtenstein, 24 heures sur 24 et tous les jours. Il en résulte une amélioration de l'expérience et un renforcement du lien avec la clientèle.

Notre solution⁴ est basée sur une interface API. Ainsi, les entreprises clientes peuvent déclencher des paiements instantanés via leur fournisseur API (p. ex. PSP, intégrateur API).

Avantages pour vous et votre clientèle

- Disponibilité du service 7j/7, 24h/24, 365 jours par an
- Disponibilité des fonds en quelques secondes
- Confirmation immédiate de l'inscription au crédit
- Moins d'erreurs de comptabilisation et de traitements après coup
- Amélioration de l'expérience client

³ Prérequis: la banque destinataire doit être prête à recevoir des paiements instantanés. D'ici 2026, toutes les banques qui participent au trafic des paiements suisse via SIC pourront recevoir des paiements instantanés.
⁴ Il convient de vérifier individuellement si notre solution peut être utilisée pour votre cas d'application.

Les paiements instantanés sont traités en quatre étapes simples:

- 1. Authentification et vérification**
PostFinance authentifie le déclenchement du paiement et vérifie l'autorisation inhérente pour le paiement instantané. Le paiement doit contenir les informations suivantes: IBAN, montant jusqu'à maximum CHF 20 000.–, nom du bénéficiaire, adresse et pays du bénéficiaire du paiement.
- 2. Validation et virement**
Après l'authentification, le paiement est validé sur le plan technique. Le paiement est soit directement crédité sur un compte PostFinance, soit transmis à la banque destinataire via SIC. La banque destinataire effectue les validations nécessaires et crédite le compte du bénéficiaire du paiement.
- 3. Confirmation de crédit**
PostFinance envoie la confirmation de crédit à l'expéditrice ou l'expéditeur via l'interface API. Les étapes 1 à 3 ont lieu de manière synchronisée en quelques secondes.
- 4. Coordination**
À la fin de la journée, PostFinance crée un débit collectif de tous les paiements instantanés de la journée ou des débits uniques en continu et met à la disposition de la cliente ou du client un fichier de coordination (fichier ERF) contenant les détails de chaque paiement instantané.

Informations complémentaires

Vous trouverez de plus amples informations relatives aux paiements instantanés sur postfinance.ch/ip.

En cas d'intérêt ou de questions sur nos solutions de paiement instantané (aspects techniques, prix, etc.), veuillez vous adresser à votre personne de contact chez PostFinance.