

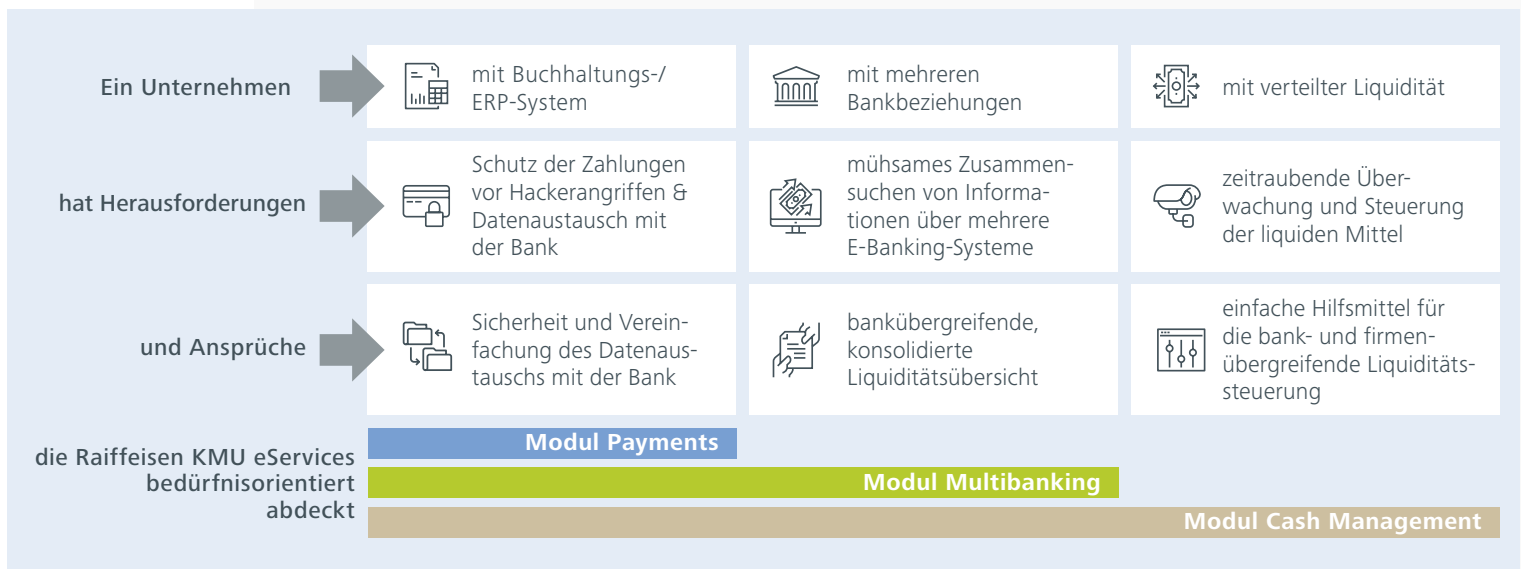
Raiffeisen KMU eServices

Sie verwenden regelmässig verschiedene Konten, verfügen über mehrere Bankbeziehungen und möchten diese effizient verwalten? Auf der digitalen Banking Plattform finden Sie alles an einem Ort, was Sie für die Steuerung Ihres Zahlungsverkehrs und Ihrer Liquidität benötigen – und das über verschiedene Währungen, Konten und Banken hinweg.

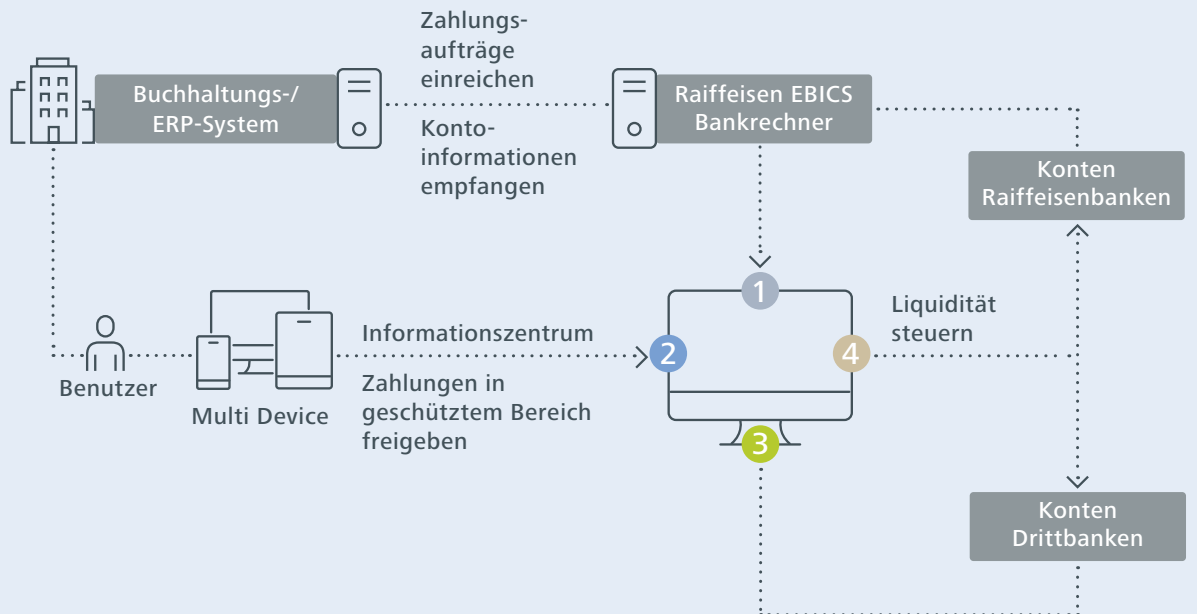
Was ist Raiffeisen KMU eServices?

Raiffeisen KMU eServices ist eine Banking Plattform für multibankfähigen Zahlungsverkehr und effizientes Cash Management. Sie profitieren von einer Benutzeroberfläche mit der Sie Ihren

Zahlungsverkehr und Ihre Liquidität mit nur einem Login verwalten. Raiffeisen KMU eServices besteht aus drei Modulen. Wählen Sie, welches Modul Ihren Bedürfnissen entspricht.



So funktioniert Raiffeisen KMU eServices



- 1 Raiffeisen KMU eServices** verknüpft Ihr Buchhaltungs-/ERP-System mit Ihren Zahlungsverkehrskonten der Raiffeisenbank. Ihre Zahlungsaufträge senden Sie direkt aus Ihrer Buchhaltungs-/ERP-System an den EBICS Bankrechner. Alle weiteren Aktivitäten tätigen Sie direkt auf der Plattform Raiffeisen KMU eServices.
- 2 Modul Payments.** Mit dem übersichtlichen, individuell anpassbaren Dashboard behalten Sie stets den Überblick über alle Ihre Zahlungsverkehrskonten, Zahlungen und Kontobewegungen. Durch die Unterstützung mobiler Geräte sind Sie dabei auch Ortsunabhängig. EBICS (Electronic Banking Internet Communication Standard) sorgt für einen standardisierten und sicheren Datenaustausch. Die Freigabe der Zahlungsaufträge erfolgt in einer geschützten Umgebung, was Ihnen zusätzliche Sicherheit gibt.
- 3 Modul Multibanking.** Mit dem Modul Multibanking integrieren Sie zusätzlich Zahlungsverkehrskonten von Drittbanken und haben so eine konsolidierte Liquiditätsübersicht über all Ihre Zahlungsverkehrskonten. Die Nutzung beschränkt sich nicht nur auf Ihr Unternehmen, sondern kann auch firmenübergreifend eingesetzt werden. Zusätzlich können Zahlungsaufträge zu Lasten der Drittbankkonten erfasst und ausgelöst werden. Raiffeisen Kundenberater haben keine Einsicht in Ihre Daten in Raiffeisen KMU eServices.
- 4 Modul Cash Management.** Der Funktionsumfang lässt sich mit Hilfsmitteln zur Liquiditätsüberwachung, Liquiditätsplanung und Liquiditätsbündelung ergänzen. Nationale und internationale Reporting Formate werden unterstützt – wie auch die Anzeige von untertägigen Kontobewegungen für Ihre Zahlungsverkehrskonten bei Raiffeisenbanken.

Das sind Ihre Vorteile

	Payments	Multibanking	Cash Management
Hilfsmittel zur Liquiditätssteuerung			■
Entscheidungshilfen			■
Intraday Informationen*			■
Konsolidierte Kontoübersicht inklusive Drittbanken		■	■
Konsolidierte Kontoübersicht über alle Raiffeisenbanken	■	■	■
Statusinformationen	■	■	■
Taggleiche Ausführung der Zahlungsaufträge bis 15:00 Uhr*	■	■	■
Mobile Verfügbarkeit	■	■	■
Schutz vor Cyber Fraud	■	■	■
Standardisierter Bankzugang	■	■	■
Personalisierbares Dashboard	■	■	■

* für Zahlungsverkehrskonten bei Raiffeisenbanken

Gebühren

Die Gebühr für die jeweiligen Module von Raiffeisen KMU eServices setzt sich wie folgt zusammen:

Modul Payments	kostenlos
Modul Multibanking	CHF 10.00 / Monat**
Modul Cash Management	CHF 40.00 / Monat**

** Vorbehältlich Preisänderungen durch die jeweilige Raiffeisenbank. Die Gebühr ist in den jeweils gültigen Preislisten aufgeführt, welche im Internet publiziert sind und jederzeit bei der Raiffeisenbank bezogen werden können.

Gut zu wissen

Technische Voraussetzungen

Für einen automatisierten Datenaustausch muss Ihr Buchhaltungs-/ERP-System den Electronic Banking Internet Communication Standard (EBICS) oder eine EBICS-fähige Adapter Software unterstützen. Alternativ können Sie die Daten aus Ihrem Buchhaltungs-/ERP-System auch manuell einreichen bzw. beziehen (manueller Datenupload/-download).

Rechtliche Voraussetzungen

Die Nutzung von Raiffeisen KMU eServices setzt einen Nutzungsvertrag voraus. Die Einbindung der Raiffeisen Zahlungsverkehrskonten erfolgt über Verfügungsregelungen.

Voraussetzungen Multibanking

Die Drittbank muss den Datenaustausch mittels EBICS unterstützen und es müssen die rechtlichen Vereinbarungen mit der jeweiligen Drittbank für den Zugriff getroffen werden.

Voraussetzungen Cash Management

Der Einbezug untertägiger Kontoinformationen von Drittbanken ist abhängig vom Angebot der Drittbank (und kann kostenpflichtig sein). Die Ausführung bankübergreifender Zahlungsaufträge orientiert sich an den Annahmeschlusszeiten der jeweiligen Drittbank. Der Import von Plandaten aus der Buchhaltungs-/ERP-System muss hinsichtlich Datenstruktur einmalig in einer Vorlage definiert werden. Cash Pooling generiert Zahlungsaufträge, die zu einer effektiven physischen Konzentration der Liquidität führen. Das Pooling Verfahren ist «Target Balanced» (ein Sockelbetrag verbleibt auf dem Konto).

Weitere Auskünfte

Unter [raiffeisen.ch/kmu-eservices](https://www.raiffeisen.ch/kmu-eservices) oder direkt bei Ihrem Firmenkundenberater.

Bei Fragen steht Ihnen das Firmenkunden Service Center von Montag bis Freitag zwischen 07.30 und 20.00 Uhr unter 0848 847 222 oder unter firmenkunde@raiffeisen.ch zur Verfügung.