

RAIFFEISEN

Services für Firmenkunden via SWIFT FileAct

SWIFT ermöglicht grösseren Firmenkunden, den Datenverkehr mit allen ihren Finanzinstituten weltweit über eine einheitliche und sichere Kommunikationsplattform abzuwickeln. Somit lassen sich alle Bankbeziehungen eines Firmenkunden über eine einzige Schnittstelle pflegen, was das Cash Management vereinfacht. Nutzen Sie diesen Service auch für Ihre Konten bei den Raiffeisenbanken.

Grundlagen

Die Kommunikation via SWIFT FileAct ermöglicht die Übermittlung beliebiger Dateien zwischen SWIFT-Teilnehmern. Der Inhalt dieser Dateien wird von SWIFT nicht geprüft.

Sicherheit

Der Austausch von Messages erfolgt bei SWIFT nach hohen Sicherheitsstandards, die eine klare Identifikation von Sender und Empfänger der Messages sicherstellen, einen Eingriff während des Datentransports verunmöglichen und den Verlust von Meldungen verhindern.

Varianten für den Anschluss

Für den Anschluss an das Kommunikationsnetzwerk von SWIFT stehen Firmenkunden diverse Optionen offen:

1. Einrichtung eines eigenen SWIFT Anschlusses in eigenem Namen und mit direktem Zugang zu SWIFT.
2. Betrieb eines SWIFT Anschlusses in eigenem Namen via einen Service Provider. Der Service Provider betreibt den SWIFT Anschluss für den Firmenkunden, der aber in eigenem Namen SWIFT und den SWIFT Mitgliedern gegenüber auftritt.
3. Nutzung des SWIFT Anschlusses einer Bank oder eines banknahen Dienstleisters. Dabei tritt ein Firmenkunde nicht direkt unter eigenem Namen im SWIFT Netzwerk auf, sondern nutzt den SWIFT Anschluss seines Drittdienstleisters.

Für die Optionen 1 und 2 muss ein Firmenkunde eine Anzahl Voraussetzungen erfüllen, die von SWIFT definiert sind. Bei SWIFT sind diese Services für Firmenkunden unter den Begriffen «SCORE» und «MA-CUG» bekannt. Diese Optionen sind nur für grössere, international tätige Unternehmensgruppen empfehlenswert.

In der Regel entscheidet in Unternehmensgruppen die Konzernzentrale, welche Option für den Anschluss an SWIFT zum Zuge kommen soll.

Services von Raiffeisen

Raiffeisen unterstützt im Zahlungsverkehr mit Firmenkunden via SWIFT FileAct die folgenden Datenformate:

Zahlungseinlieferung

pain.001 Erteilen von Zahlungsaufträgen im internationalen ISO 20022 Format und Empfang der Rückantworten im pain.002 Format. Raiffeisen unterstützt dabei eine Anzahl internationaler Sub-Varianten der ISO 20022 Formate.

DTA Erteilen von Zahlungsaufträgen im Schweizer DTA Format.

Kontoavisierungen

camt.053 Tagesauszüge im internationalen ISO 20022 Format.

MT940 Tagesauszüge im SWIFT Format MT940.

Der Raiffeisenkunde hat die Wahl nach welchem Standard er die Tagesauszüge beziehen möchte. Zudem entscheidet er sich, ob er auch an Tagen ohne Buchung auf einem Konto einen Tagesauszug erhalten möchte. Der Versand von Tagesauszügen erfolgt jeweils in den frühen Morgenstunden des der Buchung folgenden Tages.

camt.052 Intraday-Kontobewegungen (Übermittlung von Buchungen während des Tages) internationalen ISO 20022 Format.

MT942 Intraday-Kontobewegungen im SWIFT Format MT942.

Der Raiffeisenkunde entscheidet sich auch hier, nach welchem Standard er die Auszüge des aktuellen Tages bekommen möchte. Der Versand von Intraday-Kontobewegungen via SWIFT FileAct erfolgt bei Raiffeisen jeweils stündlich ab 6 Uhr morgens und endet um 18 Uhr. Der Raiffeisenkunde hat dabei die Wahl, ob er Intraday-Kontobewegungen auch erhalten möchte, wenn keine neuen Buchungen auf dem Konto vorliegen.

camt.054 Buchungsanzeigen im internationalen ISO 20022 Format.

Dem Raiffeisenkunden wird nach Verbuchung eine Buchungsanzeige zugestellt.

camt.054 Avisierung von ESR-/LSV-Eingängen im internationalen ISO 20022 Format.

ESR/LSV Avisierung von ESR-/LSV-Eingängen im Schweizer ESR Format.

Der Raiffeisenkunde entscheidet sich, in welchem Format er die Avisierungen bekommen möchte. Der Versand erfolgt drei Mal täglich.

Die im SWIFT FileAct Verkehr mit Raiffeisen zu verwendenden Übermittlungsparameter sind in einem separaten Übersichtblatt aufgeführt.

Website SWIFT: www.swift.com