

RAIFFEISEN

Services für Firmenkunden via SWIFT FIN

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 FIN erfolgt mit einheitlichen Standards unter Verwendung sogenannter Messages. Dabei kommt eine grössere Anzahl verschiedener Messagetypen (MT) zum Einsatz – je nach Finanzgeschäft, das unterstützt werden soll. Für das Cash Management von Unternehmen ist nur eine kleine Zahl von Messagetypen relevant. Die strengen, von SWIFT im Netzwerk SWIFT FIN kontrollierten Message Standards erlauben einen hohen Automationsgrad bei der Verarbeitung der Messages beim Empfänger.

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 FIN die folgenden Meldungstypen:

- MT940 Versand von Kontoauszügen (Tagesauszüge).
Der Raiffeisenkunde hat dabei die Wahl, 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.
- MT942 Versand von Intraday-Kontobewegungen (Übermittlung von Buchungen während des Tages).
- Der Versand dieser Kontobewegungen erfolgt bei Raiffeisen dreimal täglich. Der Raiffeisenkunde hat dabei die Wahl, ob er die ersten Intraday-Kontobewegungen des Tages auch erhalten möchte, wenn keine Buchungen auf dem Konto vorliegen.
- MT101 Erteilen von Zahlungsaufträgen
Auslösen von Zahlungsaufträgen aller Art (Inlandzahlungen, Auslandzahlungen, in allen von Raiffeisen unterstützten Währungen).
- Bei Auslösung von mehreren Zahlungen in einer MT101 Message werden diese Zahlungen auf dem Belastungskonto einzeln verbucht.

Website SWIFT: www.swift.com