

SWIFT permet à la clientèle grandes entreprises de traiter le trafic des données échangées avec tous leurs instituts financiers du monde entier via une plateforme unique et sécurisée. Ce dispositif offre ainsi la possibilité d'entretenir toutes les relations bancaires d'un client entreprise via une seule et unique interface, ce qui simplifie le cash management. Utilisez également ce service pour vos comptes auprès de la Banque Raiffeisen.

### **Fondements**

La communication via SWIFT FileAct permet la transmission de toutes données confondues entre les participants SWIFT. Le contenu de ces données n'est pas vérifié par SWIFT.

### **Sécurité**

L'échange des données s'effectue auprès de SWIFT conformément à des normes des plus strictes en matière de sécurité garantissant une identification claire et précise de l'expéditeur et du destinataire, empêchant toute intrusion lors du transport des données ainsi que toute perte des données.

### **Variantes de connexion**

Pour la connexion au réseau de communication via SWIFT, la clientèle entreprises peut choisir entre différentes options:

1. Paramétrage d'une connexion SWIFT individuelle, en nom propre et disposant d'un accès direct à SWIFT.
2. Exploitation d'une connexion SWIFT en nom propre via un prestataire de service qui gère la connexion SWIFT pour le compte de l'entreprise cliente qui apparaît toutefois en nom propre sur SWIFT et vis-à-vis des membres SWIFT.
3. Utilisation de la connexion SWIFT d'une banque ou d'un prestataire lié au secteur bancaire. En l'occurrence, une entreprise cliente n'apparaît pas directement en nom propre dans le réseau SWIFT, mais utilise la connexion SWIFT de son prestataire tiers.

Pour les options 1 et 2, une entreprise cliente est tenue de remplir un nombre de conditions définies au préalable par SWIFT chez qui ces services, destinés à la clientèle entreprises, sont représentés par les termes «SCORE» et «MA-CUG». Ces options ne sont recommandées que pour les grands groupes d'entreprises internationaux.

En principe, c'est le siège social du groupe d'entreprises qui décide de l'option à choisir pour la connexion à SWIFT.

## Services de Raiffeisen

S'agissant du trafic des paiements avec la clientèle entreprises via SWIFT FileAct, Raiffeisen prend en charge les formats de données indiquées ci-après:

### *Remise de paiement*

pain.001	Remise des ordres de paiement au format international ISO 20022 et réception des retours au format pain.002. Raiffeisen prend en charge ainsi d'un certain nombre de sous-variantes internationales des formats ISO 20022.
DTA	Remise des ordres de paiement au format suisse DTA.

### *Avis sur compte*

camt.053 MT940	Relevés journaliers au format international ISO 20022 Relevés journaliers au format SWIFT MT940 Le client Raiffeisen peut sélectionner la norme qu'il souhaite adopter pour les relevés journaliers. Par ailleurs, il peut décider de recevoir un relevé journalier d'un compte même pour les jours sans aucune écriture. L'envoi de relevés journaliers est effectué toujours le lendemain matin du jour de l'écriture.
camt.052 MT942	Les mouvements intraday (transmission d'écritures dans la journée) au format international ISO 20022 Mouvements intraday au format SWIFT MT942 Le client Raiffeisen peut en l'occurrence aussi sélectionner la norme qu'il souhaite faire appliquer à la réception des relevés du jour actuel. L'envoi des mouvements intraday via SWIFT FileAct s'effectue auprès de Raiffeisen toutes les heures, à partir de 6h00 du matin, jusqu'à 18h00. Le client Raiffeisen a le choix de recevoir les mouvements intraday même s'il n'y a pas eu de nouvelles écritures sur le compte.
camt.054	Avis de comptabilisation au format international ISO 20022 Un avis de comptabilisation est délivré au client après comptabilisation.
camt.054 BVR/LSV	Avis des entrées BVR/LSV au format international ISO 20022 Avis des entrées BVR/LSV au format suisse BVR Le client Raiffeisen peut sélectionner le format souhaité pour les avis. Les envois sont effectués trois fois par jour.

Les paramètres à utiliser dans le trafic SWIFT FileAct avec Raiffeisen sont expliqués dans une fiche récapitulative séparée.

Liens concernant SWIFT ([www.swift.com](http://www.swift.com))