

## **RAIFFEISEN**

### **Services destinés à la clientèle entreprises via SWIFT FIN**

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, pour l'entreprise cliente, la possibilité d'entretenir toutes les relations bancaires 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 FIN s'effectue par le biais de normes harmonisées, via l'utilisation de ce que l'on appelle messages. Un nombre accru de types de message différents (TM) est utilisé, en fonction du secteur financier à soutenir. Pour le cash management des entreprises, seul un nombre restreint de types de message est déterminant. Les normes de message strictes, contrôlées par SWIFT dans le réseau SWIFT FIN, permettent un haut degré d'automatisation dans le traitement des messages auprès du destinataire.

#### **Sécurité**

L'échange des messages 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 de messages.

#### **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 FIN, Raiffeisen prend en charge les formats de messages indiquées ci-après:

**MT940** Envoi de relevés de compte (relevés journaliers)  
Le client Raiffeisen a le choix de recevoir un relevé journalier, même s'il n'y a pas eu de nouvelles écritures sur le compte.

L'envoi de relevés journaliers est effectué toujours le lendemain matin du jour de l'écriture.

**MT942** Envoi de relevés intraday (transmission des écritures dans la journée)  
Les envois des relevés intraday sont effectués chez Raiffeisen trois fois par jour. Le client Raiffeisen a ainsi la possibilité, s'il le souhaite, de recevoir également le premier relevé intraday du jour en cas d'absence d'écriture sur le compte.

Le client Raiffeisen a le choix de recevoir le premier relevé intraday même s'il n'y a pas eu de nouvelles écritures sur le compte.

**MT101** Remise d'ordres de paiement  
Lancement d'ordres de paiement de tout type (paiements nationaux, paiements à l'étranger dans toutes les monnaies prises en charge par Raiffeisen).

En cas de lancement de plusieurs paiements dans un message MT101, ces paiements sont comptabilisés individuellement sur le compte de débit.

Site Internet SWIFT: [www.swift.com](http://www.swift.com)