

Raiffeisen Services destinés à la clientèle entreprises via SWIFT FileAct

SWIFT permet aux grands clients entreprises de traiter au plan mondial le trafic des données avec tous leurs établissements financiers via une plateforme de communication uniformisée et sécurisée. Cette mesure permet donc de gérer toutes les relations bancaires d'une clientèle entreprises par le biais d'une interface unique, ce qui simplifie le Cash Management. Utilisez également ce service pour vos comptes chez les Banques Raiffeisen.

Principes

La communication via SWIFT FileAct permet la transmission de n'importe quel fichier entre les participants à SWIFT. Le contenu de ces fichiers n'est pas vérifié par SWIFT.

Sécurité

L'échange des données s'effectue chez SWIFT selon les standards de sécurité élevés qui garantissent clairement une vérification de l'identité de l'expéditeur et du destinataire, rendent impossible une intervention pendant le transport de données et empêchent la perte des données.

Variantes de connexion

Pour la connexion au réseau de communication de SWIFT, la clientèle entreprises dispose de diverses options:

1. Installation d'une propre connexion SWIFT en son propre nom et avec accès direct à SWIFT.
2. Exploitation d'une connexion SWIFT en son propre nom via un prestataire de service. Le prestataire de service exploite la connexion SWIFT pour le compte du client entreprise, lequel se présente en son propre nom à SWIFT et à des membres de SWIFT.
3. Utilisation de la connexion SWIFT d'une banque ou d'un prestataire relevant du domaine bancaire. Ce faisant, un client entreprise ne se présente pas directement sous son propre nom dans le réseau SWIFT, mais utilise la connexion SWIFT de son prestataire de service tiers.

Pour les options 1 et 2, une clientèle entreprises doit remplir un certain nombre de conditions définies par SWIFT. Chez SWIFT, ces services destinés à la clientèle entreprises sont connus sous les termes de «SCORE» et de «MA-CUG». Ces options ne sont recommandables qu'aux grands groupes d'entreprises opérant sur le plan international.

Au sein des groupes d'entreprises, le siège social décide généralement de l'option à utiliser pour la connexion à SWIFT.

Services de Raiffeisen

Dans le trafic des paiements avec la clientèle entreprises via SWIFT FileAct, Raiffeisen prend en charge les formats de données ci-après:

Remise de paiement

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

Notifications de compte

camt.053 Relevés journaliers au format international ISO 20022

MT940 Relevés journaliers au format SWIFT MT940 Le client de Raiffeisen peut choisir le standard dans lequel il souhaite recevoir les relevés journaliers. De plus, il décide s'il souhaite recevoir sur un compte un relevé journalier même les jours sans comptabilisation. L'envoi de relevés journaliers s'effectue de bonne heure le jour suivant la comptabilisation.

camt.052 Mouvements sur compte Intraday (transmission de comptabilisations pendant la journée) au format international ISO 20022.

- MT942 Mouvements sur compte Intraday au format SWIFT MT942 Dans ce cas, le client Raiffeisen décide également du standard dans lequel il souhaite recevoir les relevés du jour en cours. Chez Raiffeisen, l'envoi des mouvements sur compte Intraday via SWIFT FileAct s'effectue à chaque heure dès 6h00 du matin et prend fin à 18h00. Ici, le client de Raiffeisen peut choisir s'il souhaite recevoir aussi les mouvements sur compte Intraday même si aucune nouvelle comptabilisation ne figure sur le compte.
- camt.054 Avis de comptabilisation au format international ISO 20022 Un avis de comptabilisation est envoyé au client Raiffeisen après la comptabilisation.
- camt.054 Notification des entrées QR-facture-/LSV au format international ISO 20022. L'envoi se fait trois fois par jour.

Les paramètres de transmission à utiliser avec Raiffeisen dans le trafic SWIFT FileAct sont consignés dans une notice récapitulative séparée.

Liens vers SWIFT: www.swift.com