

# Manuel Canaux techniques

**PostFinance** 

# Conseil à la clientèle

En cas de questions sur les produits PostFinance et les canaux du trafic des paiements, votre conseillère ou votre conseiller à la clientèle se tient à votre disposition.

Vous pouvez également vous adresser à notre **conseil Clientèle commerciale:**

Conseil et vente

Téléphone +41 848 888 900

(max. CHF 0.08/min. en Suisse)

## **Mentions légales**

PostFinance SA  
3030 Berne

## **Version**

Août 2023

# Table des matières

<b>1.</b>	<b>Informations générales</b>	<b>4</b>
1.1	Groupe cible de la prestation canaux techniques	4
1.2	Utilisation du manuel	4
1.3	Inscription	4
1.4	Dispositions et manuels applicables	5
1.5	Prix et conditions	5
1.6	Termes / Abréviations	5
<b>2.</b>	<b>Offre de prestations</b>	<b>7</b>
<b>3.</b>	<b>Conditions requises, test et mise en service</b>	<b>9</b>
3.1	Conditions requises	9
3.2	Mise en service	9
<b>4.</b>	<b>Exploitation</b>	<b>10</b>
4.1	Processus de libération	10
4.2	Délais de livraison	10
4.3	Mutations	10
4.4	Résiliations	10
<b>5.</b>	<b>Spécifications techniques</b>	<b>11</b>
5.1	Electronic Banking Internet Communication Services (EBICS)	11
5.2	Les canaux MFTPF et FDS compatibles avec SFTP (Managed File Transfer PostFinance et File Delivery Services)	13
5.3	Health-Net (H-Net)	14
5.4	SWIFT	15
5.5	Serveur Telebanking (TBS)	16
5.6	Formats compatibles par canal	17
<b>6.</b>	<b>Dispositions légales</b>	<b>19</b>
6.1	Responsabilité	19
<b>7.</b>	<b>Contact</b>	<b>20</b>
7.1	Questions générales sur les Canaux techniques	20
7.2	Comportement en cas de dysfonctionnements	20

# 1. Informations générales

## 1.1 Groupe cible de la prestation Canaux techniques

PostFinance SA propose à ses clients de transmettre et de recevoir des fichiers de canaux différents. Les Canaux techniques EBICS, H-Net, SWIFT, TBS et les canaux MFTPF et FDS compatibles avec SFTP assurent un transfert de données automatisé ainsi qu'un traitement efficace des besoins en matière de trafic des paiements.

Les Canaux techniques s'adressent à la clientèle commerciale.

## 1.2 Utilisation du manuel

Ce manuel renseigne sur les prestations liées aux Canaux techniques. Chaque canal dispose de différentes caractéristiques techniques. Celles-ci sont décrites ci-après.

L'interface d'e-finance et le CD de sauvegarde ne sont pas décrits dans ce manuel.

## 1.3 Inscription

L'inscription à un prestation canal techniques se fait toujours via les formulaires suivants:

Canal	Formulaire
EBICS et MFTPF	<ul style="list-style-type: none"><li>– Inscription/mutation d'EBICS auprès de PostFinance SA</li><li>– Adhésion/mutation Managed File Transfer PostFinance (MFTPF) et au moins un des formulaires notamment:<ul style="list-style-type: none"><li>– Inscription/mutation Ordre de paiement électronique (OPAE) par transfert de fichiers</li><li>– Adhésion/mutation Prélèvement CH-DD (Swiss Direct Debit)</li><li>– Inscription/mutation Compte virtuel pour QR-facture</li><li>– Inscription/mutation Bulletin de paiement avec numéro de référence (BPR)</li><li>– Inscription/mutation Documents de compte électroniques</li><li>– Adhésion/mutation Reconciliation File / RAF (uniquement en combinaison avec le canal MFTPF)</li></ul></li></ul>
SWIFT	<ul style="list-style-type: none"><li>– Contrat SCORE</li><li>– Inscription/mutation Documents de compte électroniques (échange MT940/MT942)</li><li>– Inscription/mutation Request for Transfer MT101 (solution SWIFT via une banque tierce)</li></ul>
FDS	<ul style="list-style-type: none"><li>– Inscription à l'e-facture</li></ul>

Les formulaires sont disponibles auprès des conseillers/conseillères à la clientèle. Le formulaire doit être rempli dans son intégralité et être envoyé à PostFinance muni d'une signature individuelle resp. collective valide.

Par son inscription, le client confirme qu'il accepte les Conditions générales et conditions de participation de PostFinance SA, conformément au chapitre 1.4. Ce n'est qu'après réception de la confirmation d'inscription écrite que la prestation peut être utilisée.

L'ouverture d'un raccordement (p. ex. EBICS, MFTPF, SWIFT, etc.) nécessite du temps. C'est pourquoi il est recommandé de s'inscrire le plus tôt possible. Entre la réception de l'inscription et l'ouverture, il faut compter entre deux à trois jours ouvrables. Après la confirmation de l'ouverture du canal, il faut prévoir un certain temps pour la configuration côté client.

## 1.4 Dispositions et manuels applicables

Pour autant que le manuel ne contient pas de dispositions particulières, s'appliquent:

- les Conditions générales et conditions de participation de PostFinance SA.

De plus, les dispositions des manuels suivants sont également importantes:

- Manuel Managed File Transfer PostFinance (MFTPF)
- Manuel OPAE (ordre de paiement électronique)
- Manuel Prélèvement CH-DD (Swiss Direct Debit)
- Manuel Compte virtuel pour QR-facture
- Manuel BPR (bulletin de paiement avec numéro de référence)
- Manuel Documents de compte électroniques
- Request for Transfer MT101 (SWIFT) – Manuel et Formatting Guide
- Manuel spécifications techniques

## 1.5 Prix et conditions

PostFinance ne facture aucun frais pour l'utilisation des prestations Canaux techniques. Des frais peuvent incomber pour l'envoi de messages sur le réseau SWIFT, ceux-ci sont facturés par SWIFT. Les prix pour les prestations dans le trafic des paiements actuellement en vigueur sont détaillés sur [www.postfinance.ch](http://www.postfinance.ch) ou peuvent être communiqués par la conseillère ou le conseiller à la clientèle sur demande.

Les prix des prestations utilisées de PostFinance SA sont facturés à la fin de chaque mois. Le client veille donc à ce que le compte de débit concerné présente une couverture suffisante.

## 1.6 Termes / Abréviations

Terme	Abréviation	Définition
Bulletin de paiement avec numéro de réf.	BPR	Le BPR est une prestation électronique créditeurs qui permet au client d'effectuer tout type de paiement en espèces, si le numéro de compte du bénéficiaire n'est pas connu.
Cash & Multibanking Tool	CMT	Le Cash & Multibanking Tool (CMT) est un produit multibanking qui permet au client de gérer son trafic des paiements et la vue d'ensemble de ses liquidités via ses comptes PostFinance et ses comptes de banques tierces rattachés.
Contrat SWIFT SCORE	SCORE	Le contrat SWIFT SCORE (Standardised Corporate Environment) est conclu entre les établissements financiers et leurs clients et permet à ces derniers d'utiliser SWIFT FileAct comme canal du trafic des paiements.
Electronic Banking Internet Communication Standard	EBICS	L'Electronic Banking Internet Communication Standard (EBICS) est une norme internationale dans l'échange sécurisé des données de paiement entre les clients et les banques.
File Delivery Services	FDS	Les File Delivery Services (FDS) sont une offre de prestations du service informatique (IT) de la Poste CH SA. Vous trouverez des informations détaillées sur FDS sur <a href="http://poste.ch/fds">poste.ch/fds</a> .

*En cas de nouvelle inscription, le canal FDS compatible avec SFTP ne sera plus proposé qu'aux clients e-facture. Tous les autres clients disposent dès à présent du canal technique MFTPF compatible avec SFTP.*

Terme	Abréviation	Définition
Health-Net	H-Net	<p>H-Net est une plateforme de communication et d'intégration universelle pour l'échange de données électronique dans le domaine de la santé suisse. Les clients de PostFinance rattachés à la plateforme peuvent gérer leur trafic des paiements en utilisant des types de transaction spécifiques à la branche.</p> <p><i>Les réceptions et les livraisons via le canal H-Net ne sont plus proposées qu'aux clients qui possèdent un contrat H-Net existant. Ce canal n'est plus proposé en cas de nouvelle inscription. En revanche, les canaux techniques EBICS, MFTPF et SWIFT sont à disposition.</i></p>
Managed File Transfer PostFinance	MFTPF	Managed File Transfer PostFinance (MFTPF) est un canal proposé par PostFinance pour le transfert de données au format SFTP.
Ordre de paiement électronique	OPAE	L'ordre de paiement électronique (OPAE à l'aide de pain.001) au format XML conformément à la norme ISO-20022-Standard.
Prélèvement de base CH-DD et interentreprises CH-DD	CH-DD	Les prélèvements de base CH-DD (Swiss Cor1 Direct Debit) et interentreprises CH-DD (Swiss B2B Direct Debit) avec ou sans droit de contestation sont des procédures de paiement utilisées par PostFinance pour l'exécution des prélèvements de sa clientèle commerciale en Suisse, en francs suisse et en euros. Seuls les comptes postaux peuvent être débités.
QR-facture	QR-f	<p>La QR-facture est une norme du secteur financier suisse pour les factures pouvant être lues par la machine.</p> <p>Il s'agit d'une facture présentant une section paiement intégrée et un récépissé.</p> <p>Elle remplace l'actuel bulletin de versement orange ou rouge.</p>
Réseau SWIFT	SWIFT	La Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) est une entreprise coopérative de banques internationales qui exploite un réseau de télécommunication à l'échelle mondiale et qui définit des normes pour la collaboration électronique.
Secure File Transfer Protocol	SFTP	Le SSH File Transfer Protocol (SFTP) est un protocole réseau qui permet de transférer et de gérer des données via un canal sécurisé.
Telebanking Server	TBS	<p>Le Telebanking Server (TBS) est un procédé de transfert pour l'échange de données du trafic des paiements.</p> <p><i>Les réceptions et les livraisons via le canal TBS ne sont plus proposées qu'aux clients qui possèdent un contrat TBS existant. Ce canal n'est plus proposé en cas de nouvelle inscription. En revanche, les canaux techniques EBICS, MFTPF et SWIFT sont à disposition.</i></p>

## 2. Offre de prestations

### **Electronic Banking Internet Communication Services (EBICS)**

EBICS est une norme internationale multibanques utilisée dans la communication entre les clients commerciaux et les établissements financiers. Grâce à la VEU (signature électronique distribuée), EBICS dispose de diverses structures d'autorisation et permet l'échange d'un large éventail de formats de messages.

EBICS est adapté aux clients commerciaux avec d'importants volumes d'ordres de paiement ou une comparaison quotidienne entre les comptabilités débiteurs et créanciers. Pour pouvoir utiliser EBICS, il est nécessaire de disposer d'un logiciel financier compatible ainsi que d'une infrastructure informatique professionnelle, et d'avoir conclu les accords contractuels requis avec PostFinance SA.

Caractéristiques importantes:

- Interface standardisée sur la place financière suisse ([www.ebics.ch](http://www.ebics.ch))
- Le protocole de transmission est accepté par plusieurs banques
- Connexion via un logiciel de paiements
- Signature électronique distribuée (VEU): libération à temps et indépendamment du lieu possible soit via le logiciel client, soit via l'application EBICS PostFinance
- Grâce à des fonctionnalités comme la performance élevée, la technique de chiffrement la plus récente et la possibilité de prendre plusieurs banques en charge, EBICS est l'une des solutions les plus prometteuses dans le trafic des paiements.

### **Les canaux Managed File Transfer (MFTPF) et File Delivery Services (FDS) compatibles avec SFTP**

*En cas de nouvelle inscription, le canal FDS n'est plus proposé qu'aux clients e-facture. Tous les autres clients disposent dès à présent du canal techniques MFTPF.*

MFTPF et FDS jouent le rôle de passerelles dans le système de sécurité informatique et permettent l'échange mutuel de fichiers entre les applications internes de PostFinance et les clients commerciaux ainsi que les partenaires externes. Les deux canaux prennent en charge le protocole de transfert de fichiers SFTP. Les clients de PostFinance ont la possibilité de traiter le trafic des paiements via MFTPF. Ce service est destiné aux gros clients ayant des besoins importants en matière de paiements.

Caractéristiques importantes:

- Graduation large du volume des paiements
- Libération via e-finance (signature individuelle ou collective)
- Uniquement transfert des données (SFTP)
- Intégration dans le logiciel standard ou individuel

### **Health Net (H-Net)**

*Les réceptions et les livraisons via le canal H-Net ne sont plus proposées qu'aux clients qui possèdent un contrat H-Net existant. Ce canal n'est plus proposé en cas de nouvelle inscription. En revanche, les canaux techniques EBICS, MFTPF et SWIFT sont à disposition.*

H-Net est une plateforme universelle de communication et d'intégration pour l'échange électronique des données dans le système de santé suisse. Les clients PostFinance qui sont connectés à cette plateforme peuvent effectuer le trafic des paiements via des types de transactions spécifiques.

Caractéristiques importantes:

- Solution par branche pour les clients du secteur de la santé comme les caisses-maladie, les assurances et les cabinets médicaux
- Transport sécurisé des données via la plateforme H-Net de Swisscom
- Processus de libération via e-finance (signature individuelle ou collective)

### **Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)**

SWIFT sert à l'échange des données dans le domaine du cash management et au trafic des paiements entre PostFinance et les clients qui sont connectés au réseau SWIFT.

Des informations détaillées sur l'offre se trouvent dans l'aide-mémoire Solutions SWIFT pour clientèle commerciale.

Caractéristiques importantes:

- Accessibilité dans le monde entier
- Les messages standardisés permettent des processus entièrement automatisés
- Norme la plus élevée en matière de sécurité
- Gestion optimale des liquidités

### **Telebanking Server (TBS)**

*Les réceptions et les livraisons via le canal TBS ne sont plus proposées qu'aux clients qui possèdent un contrat TBS existant. Ce canal n'est plus proposé aux nouvelles inscriptions. Les autres canaux, comme par exemple EBICS, MFTPF ou e-finance, sont disponibles en guise d'alternative pour les nouveaux clients.*

L'offre de prestation TBS est basée sur une connexion directe et cryptée (TCP/IP) entre PostFinance et une application de branche au choix ou un logiciel standard (voir [www.postfinance.ch/filetransfer](http://www.postfinance.ch/filetransfer) → Aide-mémoire: Solutions logicielles). Derrière TBS se cache le système interne (IS) de Créalogix AG.

TBS permet aux clients PostFinance de procéder à leur Direct Banking et à leur gestion des finances.

Caractéristiques importantes:

- Connexion via un logiciel de paiement (très souvent intégré dans un logiciel de comptabilité)
- Processus de libération au sein du logiciel des paiements
- Transfert des données via le module client IS est également proposé par d'autres banques



## 3. Conditions requises, test et mise en service

### 3.1 Conditions requises

Avant d'utiliser les canaux, il est recommandé de garantir la liaison technique avec PostFinance par les paramètres spécifiques au canal. La connexion ne peut être testée que sur l'environnement de la production. Aucun environnement test n'est mis à disposition pour le test de connexion. Afin d'effectuer le test de connexion, il faut préalablement que le client soit inscrit au minimum à une prestation électronique (par ex. OPAAE, Prélèvement CH-DD, extrait de compte) et que celui-ci en ait reçu la confirmation.

Si le client n'est pas familiarisé avec les formats de paiement de PostFinance (par ex. ISO 20022, SWIFT MT), il est possible d'effectuer un test via le test client productif pour s'assurer que les systèmes du client peuvent travailler avec les formats de paiement.

Des informations détaillées sur le test client productif se trouvent dans le manuel Test client productif sur [Documents pour la clientèle commerciale | PostFinance](#).

### 3.2 Mise en service

Une fois le test de connexion réussi et la garantie de la compatibilité des formats de paiement vérifiée, la prestation peut entrer dans la phase productive.

Il est possible de contacter le service à la clientèle en cas de problèmes lors de la transmission des ordres ou de la réception des documents de compte.

# 4. Exploitation

## 4.1 Processus de libération

Canal techniques	Processus
EBICS	En cas de rattachement via EBICS, la libération des fichiers de paiement peut être effectuée de la manière suivante en fonction du souhait du client et de la convention contractuelle. Libération au moyen de: <ul style="list-style-type: none"><li>– la signature électronique distribuée (VEU) via EBICS ou l'application PostFinance EBICS</li><li>– Signature d'entreprise indépendante de la personne, Corporate Seal (avec libération dans le logiciel financier spécifique au client)</li><li>– Libération dans e-finance</li><li>– Libération dans CMT (si un contrat CMT a été conclu)</li></ul>
MFTPF / FDS / H-Net	Les ordres de paiement qui sont livrés via MFTPF, FDS ou H-Net doivent obligatoirement être libérés sur e-finance (→ signature individuelle ou collective). On applique généralement l'obligation du déclenchement des transactions financières par une authentification forte <sup>1</sup> .
SWIFT FIN	Tous les ordres de paiement MT101 via SWIFT FIN sont automatiquement libérés. Par la passation de l'ordre, l'adhérent SWIFT est responsable du paiement.
SWIFT FileAct	Tous les ordres de paiement et les prélèvements peuvent être aussi bien traités avec ou sans libération (via e-finance).
TBS	La libération de tous les ordres de paiement livrés via TBS est gérée dans le logiciel financier spécifique au client.

<sup>1</sup> Identité de l'utilisateur et de l'ordinateur sont validées.

## 4.2 Délais de livraison

PostFinance recommande de livrer et de libérer les données le plus rapidement possible. Il reste ainsi suffisamment de temps pour le traitement des erreurs signalées et les transactions erronées peuvent être à nouveau livrées à l'échéance souhaitée.

Veillez vous reporter aux dispositions détaillées des manuels des prestations (voir chapitre 1.4).

La livraison des paiements et la réception des documents de compte ainsi que la libération via e-finance sont en principe possibles tous les jours 24 heures sur 24 (7 x 24h). Sauf en cas d'interruption exceptionnelle du système ou travaux de maintenance (ceux-ci sont en règle générale effectués le week-end).

## 4.3 Mutations

Si une modification de la prestation (par ex. périodicité, changement de format) ou le changement d'un canal techniques est envisagé(e), ceux-ci doivent faire l'objet d'une demande écrite préalable.

## 4.4 Résiliations

La résiliation d'une prestation ainsi que d'un canal techniques peut être transmise par e-mail ou par écrit en mentionnant la date souhaitée pour la désactivation et le motif de la résiliation. Le raccordement d'un canal technique n'est supprimé que lorsqu'il n'existe plus d'ordres ou de définitions de livraison en suspens.

# 5. Spécifications techniques

## 5.1 Electronic Banking Internet Communication Services (EBICS)

L'interface EBICS propose le trafic des paiements via des genres d'ordre standardisés qui sont également acceptés par d'autres instituts financiers. PostFinance propose les versions 3.0 et 2.5 d'EBICS. L'utilisation de la version 3.0 d'EBICS est recommandée.

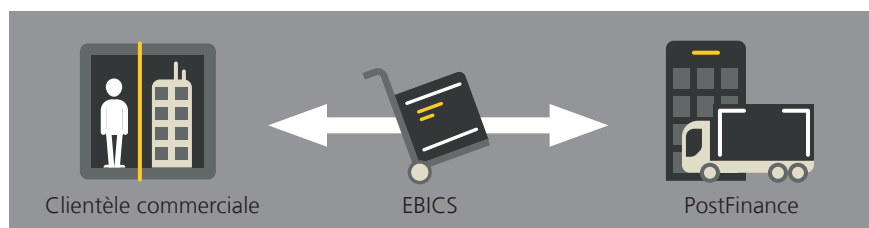


Illustration 1: Trafic des paiements via l'interface EBICS

Pour la livraison des ordres et la réception des documents de compte via EBICS, les genres de compte suivants doivent être activés par le logiciel de paiement:

### Téléchargement des types d'ordres et paramètres BTf

EBICS 2.5			EBICS 3.0							
Type d'ordre	Format	Description	Type d'ordre admin.	Nom du service	Champ d'application du service	Option du service	Nom du message	Version du message 2009/2013	Version du message 2019	Type de conteneur
XE2	pain.001	Ordre de paiement	BTU	MCT	CH		pain.001	03	09	
XL5	pain.008	PostFinance Direct Debit COR1	BTU	DDD	BIL	CH001COR	pain.008	02		
XL6	pain.008	PostFinance Direct Debit B2B	BTU	DDD	BIL	CH001B2B	pain.008	02		

## Téléchargement des types d'ordres et paramètres BTF

EBICS 2.5				EBICS 3.0							
Type d'ordre	Format	Description	Mise à disposition	Type d'ordre admin.	Nom du service	Champ d'application du service	Option du service	Nom du message	Version du message 2009/2013	Version du message 2019	Type de conteneur
Z01	pain.002	Customer Payment Status Rapport d'état pour pain.001/pain.008	pain.002.zip avec 1-n rapports d'état	BTD	PSR	CH		pain.002	03	10	ZIP
Z52	camt.052	Extrait de compte en cours de journée	camt.052.zip avec 1-n extraits de compte	BTD	STM	CH		camt.052	04	08	ZIP
Z53	camt.053	Extrait de compte avec ou sans notification détaillée <sup>2</sup>	camt.053.zip avec 1-n extraits de compte	BTD	EOP	CH		camt.053	04	08	ZIP
Z52	camt.054	Notification de crédit et de débit	camt.053.zip avec 1-n notifications	BTD	REP	CH	XDCI	camt.054	04	08	ZIP
Z54	camt.054	Notification détaillée séparée <sup>1,2</sup>	camt.053.zip avec 1-n notifications	BTD	REP	CH		camt.054	04	08	ZIP
STA	MT940	Extrait de compte au format SWIFT <sup>2</sup>	MT940.sta (non compressé) avec un MT940	BTD	EOP	CH		mt940			
VMK	MT942	Extrait de compte en cours de journée au format SWIFT	MT942.sta (non compressé) avec un MT942	BTD	STM	CH		mt942			
ZDF	PDF	PDF documents du compte (extrait de compte, boucllement des intérêts, évaluation et confirmation des transaction en devises Aterme/Spot/Swap)		BTD	DAR	CH		documents			ZIP

<sup>1</sup> Notifications détaillées dans les catégories: OPAAE, prélèvement CH-DD, Return, QR-IBAN, BPR, IBAN (SCOR/NON SCOR)

<sup>2</sup> À partir de novembre 2022, ces messages seront livrés sans images de justificatifs. À partir de la date mentionnée, les images de justificatifs ne seront disponibles que pour les livraisons ultérieures, probablement jusqu'en 2025.

Si un contrat CMT est conclu en plus du contrat EBICS, d'autres types d'ordres spécifiques à CMT sont proposés. Les détails techniques et les types d'ordre système sont disponibles pour les clients dans la «Fiche technique de paramètres Clients EBICS».

Cette dernière est disponible au téléchargement sur [postfinance.ch/filetransfer](https://postfinance.ch/filetransfer) ou peut être obtenue auprès de la conseillère ou du conseiller à la clientèle.

## 5.2 Les canaux MFTPF et FDS compatibles avec SFTP (Managed File Transfer PostFinance et File Delivery Services)

Managed File Transfer PostFinance (MFTPF) est le nouveau canal compatible avec SFTP de PostFinance. Il peut dès à présent être utilisé par tous les clients (à l'exception des clients e-facture) et remplace le canal FDS.

En cas de nouvelle inscription, le canal FDS n'est plus proposé qu'aux clients e-facture.

Le trafic de données via FDS et MFTPF s'effectue via le protocole de fichiers SFTP. Pour la livraison, les ordres de paiement et les inscriptions au débit sont transmis au serveur FDS ou MFTPF dans des répertoires clairement définis. Les notifications et documents de compte sont récupérés via un répertoire unique (sauf pour pain.002 Prélèvement CH-DD); ils peuvent être différenciés en se basant sur la structure des noms de fichiers.

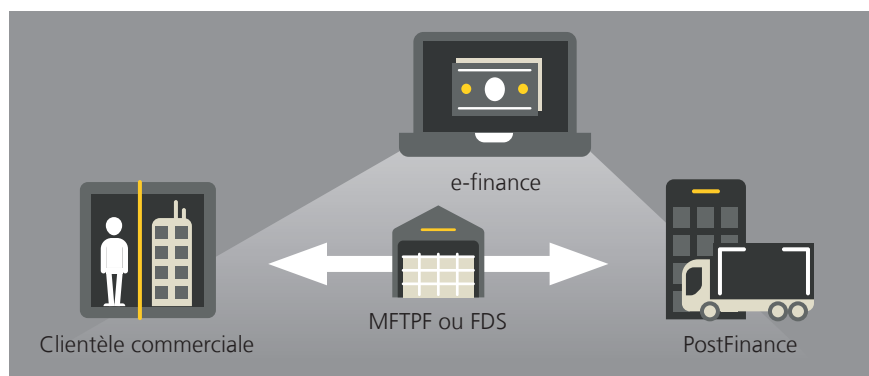


Illustration 2: Trafic des paiements FDS avec libération e-finance

Les répertoires suivants sont disponibles pour le trafic des paiements:

Répertoire	Prestation
pain-001-in	Ordre de paiement électronique pain.001
pain-008-chdd-in	Ordre de prélèvement CH-DD pain.008
pain.002-chdd-out	Customer Payment Status Report (pain.002); (réponse à pain.008 Prélèvement CH-DD)
yellow-net-reports	Customer Payment Status Report (pain.002); (réponse à pain.001) Notification de crédit et de débit camt.054 Avis de traitement OPAAE et Prélèvement CH-DD camt.054 IBAN (SCOR/NON-SCOR)-Notification détaillée camt.054 Return camt.054 Compte virtuel pour QR-facture-notification détaillée camt.054 Notification détaillée BPR camt.054 Extrait de compte camt.053, MT940, pdf Boucllement des intérêts (pdf) Confirmation d'exécution d'un OPAAE (pdf) Extrait de compte Intraday camt.052, MT942

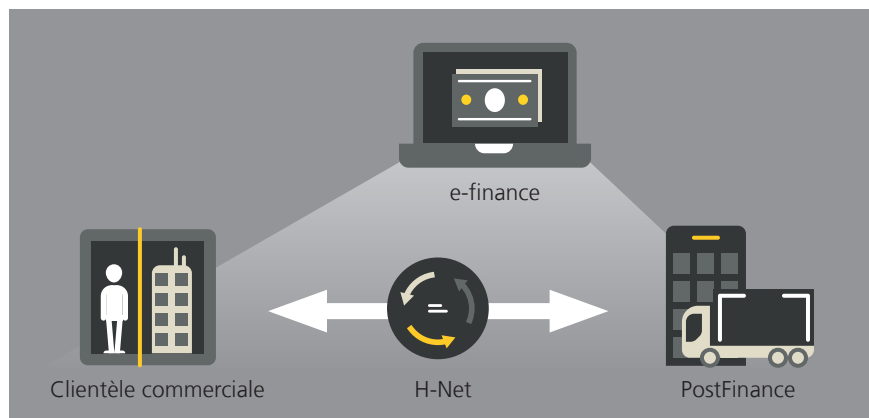
Les fournisseurs de logiciels traditionnels proposent une interface automatique pour le transfert de données via SFTP<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Des informations détaillées concernant:

- FDS sont disponibles sur [poste.ch/fds](https://poste.ch/fds)
- MFTPF sont disponibles sur [postfinance.ch/filetransfer](https://postfinance.ch/filetransfer)

### 5.3 Health-Net (H-Net)

Les remises et les livraisons via la plateforme H-Net son réglementées en fonction des genres d'ordre. Chaque genre d'ordre est attribué à une ou plusieurs prestations.



*Les réceptions et les livraisons via le canal H-Net ne sont plus proposées qu'aux clients qui possèdent un contrat H-Net existant. Ce canal n'est plus proposé en cas de nouvelle inscription.*

Le tableau ci-dessous indique les genres d'ordre et leurs prestations affiliées:

Genre d'ordre	Prestations
PF_PAIN_001	Ordre de paiement électronique
PF_PAIN_008_CHDD	Ordre de prélèvement CH-DD
PF_PAIN_002	Customer Payment Status Report (pain.002); (réponse à pain.001 et pain.008)
PF_CAMT_054	Notification de crédit et de débit Avis de traitement OPAE et Prélèvement CH-DD IBAN (SCOR/NON-SCOR)-Notification détaillée Return Compte virtuel pour QR-facture et notification détaillée BPR
PF_CAMT_053	Extrait de compte
PF_PDF	Extrait de compte/boucllement des intérêts
MT940/MT942	Extrait de compte

## 5.4 SWIFT

Le transfert des ordres et la réception des documents de compte sont effectués via une interface SWIFT propre ou organisés par un service de bureau. De même, une remise des paiements individuels MT101 via une banque tierce est possible.

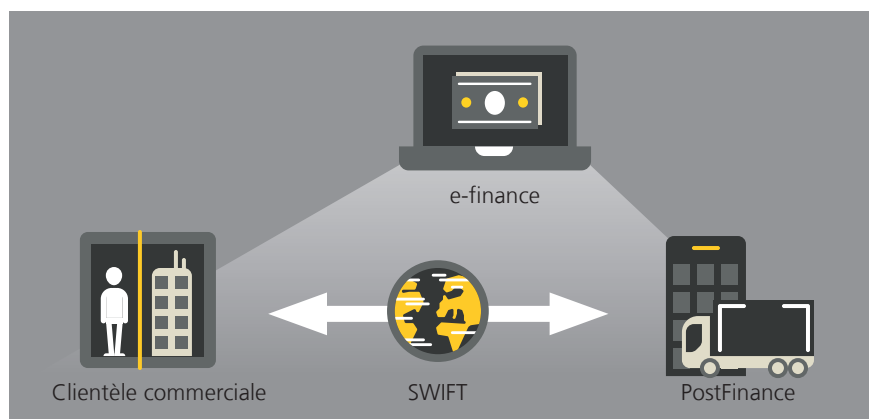


Illustration 3: Trafic des paiements via le réseau SWIFT (libération dans e-finance est en option)

Pour le trafic des paiements via SWIFT, le client dispose de deux services:

Service	Prestations
SWIFT FIN	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Paiement individuel MT101</li> <li>– Extrait de compte MT940</li> <li>– Mouvements de compte Intraday MT942</li> </ul>
SWIFT FileAct	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Ordre de paiement électronique pain.001</li> <li>– Paiement individuel MT101</li> <li>– Ordre de prélèvement CH-DD (pain.008)</li> <li>– Customer Payment Status Report (pain.002); (réponse à pain.001 et pain.008)</li> <li>– Avis de crédit et de débit camt.054</li> <li>– Message de traitement OPAE et Prélèvement CH-DD camt.054</li> <li>– Confirmation d'exécution OPAE (pdf)</li> <li>– IBAN (SCOR/NON-SCOR)-Notification détaillée camt.054</li> <li>– Return camt.054</li> <li>– Notification détaillée BPR camt.054</li> <li>– Mouvements de compte Intraday camt.052 et MT942</li> <li>– Compte virtuel pour QR-facture-notification détaillée camt.054</li> <li>– Extrait de compte camt.053 et M940</li> <li>– Extrait de compte MT950</li> </ul>

La gestion des relations commerciales via SWIFT FIN est assurée via SWIFT Relationship Management Application (SWIFT RMA)<sup>1</sup>. Si le client souhaite que cela soit effectué via SWIFT FileAct, il faut transmettre les paramètres de communication à PostFinance.

Votre conseillère ou conseiller à la clientèle peut vous fournir des informations plus détaillées concernant la communication via SWIFT et le processus d'inscription à SWIFT chez PostFinance.

<sup>1</sup> RMA Service 7.0, guide des opérations, version 28.7.2020

## 5.5 Serveur Telebanking (TBS)

Le trafic des paiements s'effectue sur TBS grâce aux connexions existantes entre client et serveur (également appelées sessions).

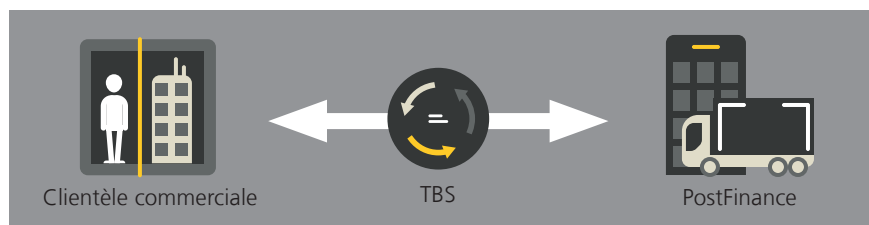


Illustration 4: Interface automatique TBS

*Les réceptions et les livraisons via le canal TBS ne sont plus proposées qu'aux clients qui possèdent un contrat TBS existant. Ce canal n'est plus proposé en cas de nouvelle inscription.*

Pour livrer les ordres de paiement et recevoir les documents de compte, les sessions suivantes sont importantes pour PostFinance <sup>1</sup>:

ID session	Prestation
129	Ordre de prélèvement CH-DD (pain.008)
130	Ordre de paiement électronique pain.001
200	Extrait de compte MT940
211	Cours des devises
218	MT942 (Intraday)
241	Customer Payment Status Report (pain.002); (réponse à pain.001 et pain.008)
243	Extrait de compte camt.053
244	Avis de crédit et de débit camt.054 Message de traitement OPAAE et Prélèvement CH-DD camt.054 IBAN (SCOR/NON-SCOR)-Notification détaillée camt.054 Return camt.054 Notification détaillée BPR camt.054 Compte virtuel pour QR-facture-notification détaillée camt.054
245	Extrait de compte et confirmation d'exécution OPAAE (pdf)
247	Extrait de compte Intraday camt.052

Pour les offrants de logiciels avec implémentation de FTX NG par Crealogix®, les genres de paiement sont déjà implémentés.

<sup>1</sup> Les sessions peuvent différer d'un institut financier à l'autre.



## 5.6 Formats compatibles par canal

Les tableaux suivants indiquent les produits et les formats de canaux compatibles.

### Ordres de paiement

Produit	Format		Canal					
			EBICS	MFTPF/ FDS	SWIFT FileAct	SWIFT FIN	TBS	H-Net
OPAE	ISO 20022	xml: pain.001	✓	✓	✓	–	✓	✓
	SWIFT	MT101	✓	–	✓	✓	–	–
Prélèvement CH-DD	ISO 20022	xml: pain.008	✓	✓	✓	–	✓	✓

### Notifications et documents de compte

Produit	Format		Canal					
			EBICS	MFTPF/ FDS	SWIFT FileAct	SWIFT FIN	TBS	H-Net
Accusé de réception technique	ISO 20022	xml: pain.002	–	✓	✓	–	–	✓
Status Report OPAE	ISO 20022	xml: pain.002	✓	✓	✓	–	✓	✓
Customer Payment Status Report	ISO 20022	xml: pain.002	✓	✓	✓	–	✓	✓
Avis de crédit et de débit	ISO 20022	xml: camt.054	✓	✓	✓	–	✓	✓
Notification de l'ordre OPAE	PDF		✓	✓	✓	–	✓	–
IBAN (SCOR/NON-SCOR)	ISO 20022	xml: camt.054	✓	✓	✓	–	✓	✓
BPR	ISO 20022	xml: camt.054	✓	✓	✓	–	✓	✓
Compte virtuel pour QR-facture	ISO 20022	xml: camt.054	✓	✓	✓	–	✓	✓
Extrait de compte	SWIFT Eurogiro	MT940/MT942	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Extrait de compte	ISO 20022	xml: camt.053/ camt.052	✓	✓	✓	–	✓	✓
Documents de compte au format PDF (extrait de compte, justificatif d'intérêts, évaluation au jour de référence et confirmation d'opérations sur devises à terme/spot/swap)	PDF		✓	✓	✓	–	✓	✓

## Disponibilité des fichiers de livraison

Canal	Disponibilité des fichiers de livraison
MFTPF/FDS	Les fichiers commandés sont à la disposition du client pendant neuf jours, qu'ils soient importés ou non. Les fichiers importés peuvent être supprimés par le client.
EBICS/TBS	Les fichiers commandés restent sur le serveur jusqu'à ce que les données aient été récupérées, et ce, pendant une durée maximale de douze mois. Après le téléchargement, les données ne sont plus visibles.
SWIFT File Act/H-Net	Les fichiers commandés sont transmis au client. Les données de fichiers de livraison avec réception sont supprimées.

Les livraisons ultérieures (reconstructions) peuvent encore être commandées pendant 24 mois.

# 6. Dispositions légales

## 6.1 Responsabilité

La responsabilité de PostFinance est généralement mesurée conformément aux conditions générales et aux conditions de participation applicables.

Pour les ordres via SWIFT FIN (MT101), SWIFT FileAct, TBS et EBICS (droit de signature individuelle) déjà libérés, il n'est procédé à aucune vérification supplémentaire de la part de PostFinance.

Les ordres sans libération préalable sont soumis à des risques supplémentaires, comme par exemple des dommages liés à une mauvaise exécution, une double exécution, une perte, un retard, des erreurs ou des modifications.

Le client est responsable des conséquences qui résultent de l'utilisation d'ordres effectués de manière imprécise, incomplète ou incorrecte. Dans ce cas, PostFinance peut exiger des frais pour le travail supplémentaire.

# 7. Contact

## 7.1 Questions générales sur les canaux techniques

Le conseiller/la conseillère à la clientèle se tient à disposition pour toute question ou tout conseil.

## 7.2 Comportement en cas de dysfonctionnements

If no connection with PostFinance can be established, the following steps should be followed:

- Il faut vérifier les éventuelles erreurs de l'interface.
  - En cas de messages d'erreur non clarifié dans votre logiciel de paiement, il faut contacter le fabricant du logiciel ou le service informatique interne.
  - si aucune erreur ne peut être détectée par le client, celui-ci doit contacter sa conseillère ou son conseiller à la clientèle par téléphone.