

Demande d'adhésion/mutation

Ordre de paiement électronique (OPAE) via transfert de fichiers

Adhésion

Mutation¹

¹ Veuillez apporter les nouvelles indications, notez les informations à supprimer sous «Remarques» (chiffre 7).

Personne de contact PostFinance	_____
Code de lieu	_____
Numéro de partenaire	_____

1. Donneur d'ordre (adhérent)

N° e-finance (si existant) _____

Raison sociale/Nom _____

Rue _____ N° _____

Case postale _____

NPA _____ Lieu _____

2. Remise par un tiers (ne remplir que si la personne est différente de celle mentionnée au chiffre 1)

N° e-finance (si existant) _____

Raison sociale/Nom _____

Rue _____ N° _____

Case postale _____

NPA _____ Lieu _____

3. Comptes

Numéro de compte _____

Désignation du compte _____

Numéro de compte _____

Désignation du compte _____

Numéro de compte _____

Désignation du compte _____

4. Canal de remise (un seul canal possible)

Transfert de fichiers pour la clientèle commerciale

Serveur Telebanking (TBS) N° de contrat TBS (si connu) _____

File Delivery Services (FDS)* FDS Account (si connu) _____

EBICS ID du contrat (si connu) _____

* Droit d'accès/autorisation utilisateur e-finance obligatoire



5. Logiciel de paiement utilisé

- Nom du logiciel _____
Fabricant de logiciel _____
- Propre programme

6. Notification d'ordre OPAE

6.1 Documents de notification d'ordre OPAE

Avis de traitement¹

- XML (pain.002, format ISO 20022)
 PDF
 Papier

Confirmation d'exécution²

- Confirmation d'exécution
 XML (camt.054, format ISO 20022)
 PDF
 Papier³
- Conformément à la gestion de l'affichage dans l'ordre OPAE (valeur CND dans l'ordre pain.001)

Confirmation détaillée⁴

- Confirmation détaillée
 XML (camt.054, format ISO 20022)
 PDF
 Papier³
- Conformément à la gestion de l'affichage dans l'ordre OPAE (valeur CWD ou SIA dans l'ordre pain.001)

Supprimer la notification en cas d'ordres de salaire oui non

Sans indication: les montants sont supprimés par défaut pour les ordres de salaire (PDF/papier) ou le document n'est pas déclenché (XML camt.054).
Si vous souhaitez les détails du salaire dans la notification, la signature du titulaire/de l'organe (individuelle ou collective) est nécessaire.

¹ Les avis de traitement ne peuvent pas être supprimés

² Confirmation groupée sans détails de paiement

³ Payant

⁴ Confirmation groupée avec détails de paiement









6.2 Canal de remise pour la notification d'ordre

- E-finance E-finance n° _____
- Serveur Telebanking (TBS) N° de contrat TBS (si connu) _____
- File Delivery Services (FDS) FDS Account (si connu) _____
- EBICS ID du contrat (si connu) _____
- SWIFT FileAct BIC _____



7. Remarques

Par ma/notre signature, je confirme/nous confirmons avoir pris connaissance du manuel OPAE et en reconnaître le caractère contraignant. Je prends/Nous prenons également acte du fait que l'utilisation de la prestation OPAE est soumise aux Conditions générales et conditions de participation de PostFinance SA.

Lieu	_____	Date	_____
Signature*		Signature*	
			
			
Nom	_____	Nom	_____
Prénom	_____	Prénom	_____

* Signature du titulaire/de l'organe ou du mandataire. En cas de droit de signature collective, deux signatures sont nécessaires.



Feuille d'information

Demande d'adhésion/mutation

Ordre de paiement électronique (OPAE) via transfert de fichiers

La feuille d'information sert d'aide pour le formulaire d'inscription: les différents points se rapportent aux chiffres correspondants du formulaire. Vous trouverez des détails sur cette prestation dans le manuel Ordre de paiement électronique par transfert de fichiers sur www.postfinance.ch/manuels. En cas de mutations, ce sont toujours les nouvelles données qui doivent être notées sous les chiffres 1 à 6. Les anciennes indications à supprimer doivent figurer sous «Remarques» (chiffre 7).

1. Donneur d'ordre (adhérent)

Il convient d'indiquer à cet endroit l'adresse du donneur d'ordre. Le numéro e-finance ne doit être indiqué que s'il est déjà disponible.

2. Remise par un tiers

Il faut indiquer ici l'adresse du tiers OPAE s'il s'agit d'une autre personne/entreprise que le donneur d'ordre. Le numéro e-finance ne doit être indiqué que s'il est déjà disponible et s'il est/sera utilisé pour la remise de l'OPAE.

3. Comptes

Sous ce chiffre, il faut indiquer les numéros de compte utilisés pour l'OPAE et leur désignation de compte. Les comptes privés ne sont pas autorisés pour l'OPAE par transfert de fichiers.

4. Canal de remise

Vous trouverez des informations supplémentaires sur les différents types de raccordement sur <https://www.postfinance.ch/fr/entreprises/besoins/entreprise/transfert-fichier.html>. Aucun formulaire d'inscription OPAE n'est nécessaire pour la remise d'OPAE via e-finance. Pour cela, une adhésion e-finance suffit. Pour le type de raccordement SWIFT, le formulaire d'inscription «SWIFT Messaging Services within SCORE Agreement» est nécessaire. Veuillez vous adresser pour cela à votre conseiller à la clientèle.

Transfert de fichiers pour la clientèle commerciale

Pour la remise électronique, nous faisons une distinction entre les possibilités suivantes. Votre interlocuteur vous aide à choisir (un seul canal de remise possible par formulaire d'inscription).

Serveur Telebanking (TBS)

Pour utiliser ce canal de remise, il faut disposer d'un programme d'accès spécial délivré par l'un des partenaires de logiciel de PostFinance. La connexion s'effectue directement via Internet.

File Delivery Services (FDS)

Ce raccordement connecte votre système informatique directement avec le serveur d'échange de fichiers de PostFinance et fonctionne via Internet avec Secure File Transfer Protocol (SFTP au moyen du SSH Secure File Transfer Protocol). La connexion FDS doit être vérifiée par votre service informatique avant l'adhésion.

Le serveur d'échange de fichiers peut également être atteint via les réseaux de partenaires suivants: Migros-Netz, KOMBV (BFI). Si la livraison via le réseau de partenaires est souhaitée, le canal File Delivery Services doit être coché et le réseau de partenaire correspondant doit être mentionné dans les remarques (par ex. livraison/réception via réseau Migros).

EBICS

EBICS (Electronic Banking Internet Communication Standard) est une norme de communication entre les entreprises et les établissements financiers basée sur Internet qui permet de soumettre et de récupérer des données de paiement. Un atout essentiel d'EBICS par rapport aux autres canaux hors ligne: une entreprise avec une interface peut échanger des données avec plusieurs établissements financiers à l'échelle du pays (multibanking simplifié).

H-Net®

H-Net® est une plateforme de communication universelle pour l'échange de données électronique dans le domaine de la santé suisse (hôpitaux, caisses maladie et divers partenaires commerciaux). Si l'envoi via H-Net® est souhaité, le média File Delivery Services doit être coché et la mention «H-Net» doit figurer dans les remarques. Le numéro d'adhérent H-Net® doit être indiqué s'il est connu.

Remarque: e-finance est nécessaire pour la validation du mandat lors de la remise électronique pour certains types de raccordement (p. ex. FDS). Cela implique une adhésion supplémentaire à e-finance.

5. Logiciel

Veillez indiquer ici le logiciel utilisé pour le trafic des paiements et l'éditeur de logiciel/votre fournisseur. Si vous avez développé vous-même le programme, cochez seulement la case «Propre programme».



6. Notification d'ordre OPAE

Vous trouverez des informations détaillées sur les documents OPAE et les modèles correspondants dans le manuel Ordre de paiement électronique par transfert de fichiers www.postfinance.ch/manuels. Par défaut, la notification d'ordre OPAE se fait par compte. Les définitions de remise choisies s'appliquent aux comptes figurant au point 3. Pour un besoin de notification différent, il convient de contacter le conseiller à la clientèle.

Tous les documents de notification OPAE sont mis à disposition de manière électronique (format PDF ou XML) ou en version papier. Le format souhaité doit être sélectionné en conséquence.

Documents	Formats	OPAE dans format XML (ISO 20022)
Confirmation d'exécution	PDF	oui
	XML	oui, camt.054 (ISO 20022)
	Papier	oui
Confirmation détaillée	PDF	oui
	XML	oui, camt.054 (ISO 20022)
	Papier	oui
Avis de traitement	PDF	oui
	XML	oui, pain.002 (ISO 20022)
	Papier	oui

Avis de traitement

L'avis de traitement ne peut pas être supprimé et est gratuit quel que soit le format. Si l'avis de traitement est souhaité au format XML, un avis pain.002 est toujours fourni par mandat. Au format XML, l'avis de traitement est toujours généré et livré lors de la passation de l'ordre, aussi bien lors d'ordres groupés/individuels positifs qu'erronés. Aux formats PDF et papier, seuls les éventuels avertissements et les ordres groupés/individuels erronés sont notifiés sur l'avis de traitement. Les ordres groupés/individuels positifs ne sont pas mentionnés aux formats PDF/papier.

Confirmation d'exécution

Une confirmation d'exécution est fournie par OPAE exécuté et par devise. La confirmation d'exécution offre un récapitulatif du total des OPAE exécutés. Au format électronique, la confirmation d'exécution est gratuite, en version papier, elle est payante.

La gestion du document se fait directement dans l'ordre OPAE (pain.001) avec le code CND (Collective Advice no Details) ou via les données de base chez PostFinance. Si la valeur n'est pas fournie dans l'OPAE, les données de base doivent obligatoirement être définies pour la confirmation d'exécution souhaitée lors de l'inscription afin que la confirmation d'exécution soit déclenchée.

Confirmation détaillée

L'ensemble des paiements effectués par OPAE sont notifiés de manière détaillée sur la confirmation détaillée. Le document est disponible sur demande. La livraison électronique est gratuite, en version papier, la confirmation détaillée est payante.

La gestion du document se fait directement dans l'ordre OPAE (pain.001) avec le code CWD (Collective Advice with Details), Batch Booking false et code SIA (Single Advice) ou via les données de base chez PostFinance. Si la valeur n'est pas fournie dans l'OPAE, les données de base doivent obligatoirement être définies pour la confirmation détaillée souhaitée lors de l'inscription afin que la confirmation détaillée soit déclenchée.

Pour les ordres de salaire, il n'y a par défaut aucune indication de montants. Si une notification des montants pour le salaire est explicitement souhaitée, elle peut être fournie. En cas de format XML, aucun camt.054 n'est déclenché si les montants doivent être supprimés.

7. Remarques

En cas de mutations, merci d'indiquer les données à supprimer comme les tiers existants, le support de données existant ou le numéro de compte existant.

Signatures

La demande d'adhésion ou la mutation doit être signée par une personne autorisée à signer pour les comptes mentionnés au chiffre 3. En cas de signature collective, deux signatures sont nécessaires. Si les détails du salaire sont souhaités dans la notification, la signature du titulaire/organe (individuelle ou collective) est nécessaire.

© PostFinance SA

