

# Factsheet EBICS für Softwarehersteller

**PostFinance**

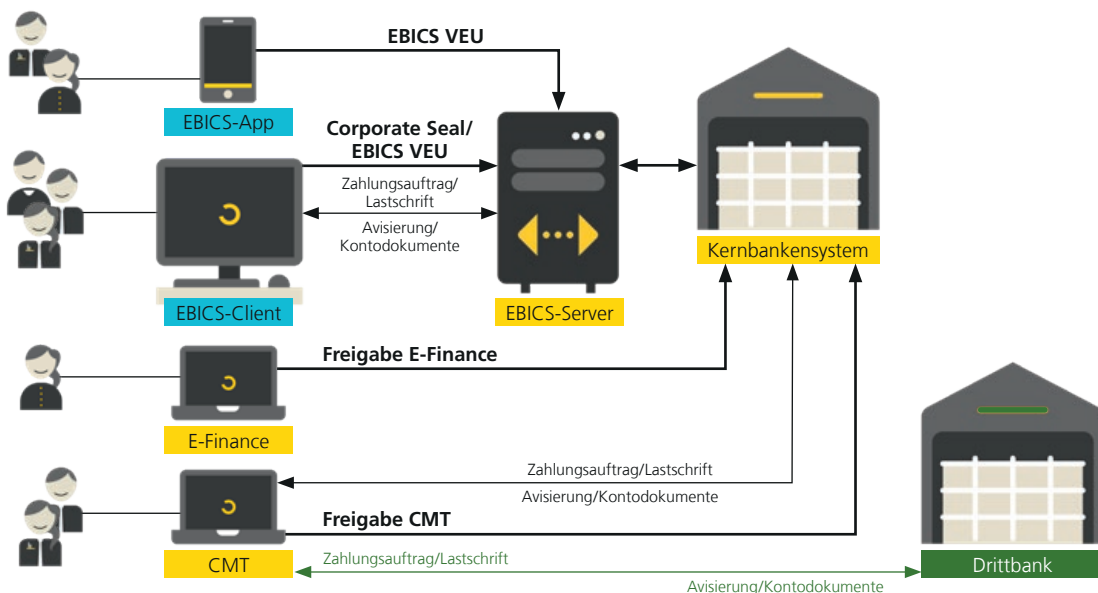
Die PostFinance bietet mit EBICS den Geschäftskunden einen sicheren elektronischen Zugang für den Zahlungsverkehr und Cash Management an. Mit der standardisierten EBICS-Schnittstelle steht Ihnen ein europaweiter moderner, schneller und sicherer Kommunikationsweg zur Verfügung, welcher laufend weiterentwickelt wird.

Softwarehersteller benützen die nachfolgenden Informationen, um ihren EBICS-Client auf das Angebot von PostFinance anzupassen.

## Unser Angebot

Zahlungsaufträge können vom Geschäftskunden

- zur direkten Abwicklung mittels Einzelunterschrift (Corporate Seal) an PostFinance eingeliefert werden.
- zur Freigabe mittels verteilte elektronische Unterschriften (VEU) pro User an den EBICS-Server übermittelt werden. Die Freigabe erfolgt auf dem EBICS-Server.
- zur Freigabe im E-Finance oder im Cash Management Tool (CMT) (bei entsprechend abgeschlossenem CMT Vertrag)



Die nachfolgende Tabelle zeigt das PostFinance Angebot im Detail auf.

Angebot	Vorteile	Freigabe der Aufträge	Verarbeitung bei PostFinance
Verteilte Elektronische Unterschrift (VEU) mit folgender Berechtigungsstruktur: – Einzelunterschrift (E) – Transportunterschrift (T) – Kollektivunterschrift A/B	Verschiedene Berechtigungsstrukturen können dadurch abgebildet werden.	Freigabe über den EBICS-Client oder über die EBICS VEU App	Voraussetzung für die Verarbeitung ist die erfolgreiche Unterschriftenprüfung. Ist diese nicht gewährleistet, werden die Aufträge nicht ausgeführt.
Corporate Seal mit folgenden Berechtigungen (pro User) – Einzelunterschrift (E) – Transportunterschrift (T)	Unterschriftsberechtigung kann unpersönlich vergeben werden.	Automatische Freigabe in der Kundensoftware	Die Aufträge werden ohne weitere Prüfung ausgeführt.
Freigabe im E-Finance. Es gelten die Rechte aus E-Finance.	Nutzung der Unterschriftsberechtigungen aus E-Finance.	Freigabe im E-Finance	Die Aufträge werden ausgeführt, sobald diese im E-Finance elektronisch unterschrieben wurden.
Freigabe im CMT. Es gelten die Rechte aus CMT.	Hohe Flexibilität dank Zusatznutzung des CMT und dessen Kanals. Zahlungsaufträge und Reports für angebundene Drittbank-Konten können mitgeliefert sowie bezogen werden.	Freigabe im CMT	Die Aufträge werden ausgeführt, sobald diese im CMT elektronisch unterschrieben wurden.

### Eignung

EBICS eignet sich für Geschäftskunden, die eine Prozessautomation anstreben und hohe Erwartungen an den Zahlungsverkehr haben. Wir empfehlen EBICS an Kunden mit täglichem Zahlungsverkehr.

PostFinance behält sich vor, Anmeldungen abzulehnen und Kunden auf andere Kanäle zu verweisen, falls bestimmte Kriterien nicht erfüllt werden. Für Kunden mit unregelmässigem Zahlungsverkehr und geringeren Volumen bietet die PostFinance andere Anbindungsmöglichkeiten wie beispielsweise E-Finance.

### Testmöglichkeiten

Für Softwareanbieter bieten wir folgende Testmöglichkeiten an:

Beschrieb	Hinweise	Zugang
<b>ISO-Testplattform</b> Die Testplattform dient einerseits den Fileformat-Tests in ISO20022-Formaten und andererseits können diese Files via EBICS hoch- und heruntergeladen werden wie auf dem produktiven System von PostFinance.	Die Testplattform ist eine autonome Plattform, die keine Abhängigkeit zur produktiven Umgebung von PostFinance hat.	<a href="https://testplattform.postfinance.ch/corporates/">https://testplattform.postfinance.ch/corporates/</a>
<b>«Penny»-Test</b> Ein «Penny-Test» ist eine produktive Transaktion mit Kleinstbeträgen und dient vor allem der Prozess-Kontrolle. Hierbei wird das Zahlungsverhalten auf einer produktiven Umgebung mit produktiven Daten auf die korrekten Prozesse geprüft (inkl. Ausführung der Transaktion!).	Über einen «Penny»-Test kann das EBICS Angebot vollumfänglich getestet werden.	Voraussetzung ist eine Bankbeziehung (inkl. EBICS Vereinbarung). Bitte kontaktieren Sie Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater.

### Anmeldung

Je nach Status der Kundenbeziehung unterscheiden wir folgende Anmeldeprozesse:

<b>Wechsel von proprietärem Kanal (TBS) auf EBICS</b>	Bestehende Kunden, die bereits einen TBS Vertrag (IS Modul) haben, können über das EBICS Anmelde- und Mutationsformular ihre Dienstleistung zu EBICS wechseln.
<b>Neukunden</b>	Für Neukunden ist sowohl die EBICS Vereinbarung sowie die Anmeldung der Dienstleistungen notwendig.

## Anmeldeprozess

1. Voraussetzung für die Nutzung von EBICS ist der Abschluss einer Vereinbarung zwischen dem Kunden und der PostFinance AG. Sofern der Kunde noch über keine Dienstleistungen verfügt, sind die betreffenden Formulare zusätzlich anzumelden.
2. Nach Abschluss der Vereinbarung und Bestätigung der Dienstleistungsanmeldung ist die EBICS Verbindung sicherzustellen. Dabei wird die EBICS Verbindung kundenseitig initialisiert und bankseitig bestätigt. Beide Seiten bauen mittels Schlüsselaustausch eine sichere Verbindung auf.
3. Der Kunde kann nach Abschluss der Initialisierung die von ihm gewünschten Dienstleistungen nutzen.



Für die EBICS Anmeldung stehen den PostFinance Kundinnen und Kunden gerne ihre Kundenberaterin oder ihr Kundenberater zur Verfügung.

## Unterstützte EBICS Versionen

Die PostFinance unterstützt die EBICS Versionen 3.0 und 2.5.

## EBICS Parameter

Die notwendigen technischen Daten zum EBICS-Angebot entnehmen Sie dem «Parameterdatenblatt Software unter [www.postfinance.ch/filetransfer](http://www.postfinance.ch/filetransfer).

## Umgang mit EBICS und sicherer Zugang zu PostFinance

Der Schutz der firmenweiten Infrastruktur des Kunden und die Sicherung des elektronischen Zugangs zu PostFinance sind wichtig. Wir bitten Sie deshalb, folgende Punkte zu beachten:

- Die IT-Infrastruktur ist durch Aktualisieren der Virenprogramme und Betriebssysteme konsequent und zu jeder Zeit zu schützen.
- Anhänge von E-Mails unbekannter Herkunft sind niemals zu öffnen.
- Programme von nicht vertrauenswürdigen Herstellern sind zwingend nicht zu installieren.

## Weitere Auskünfte

Haben Sie Fragen oder wünschen Sie weitere Auskünfte? Als Softwarehersteller können Sie sich an [software-info@postfinance.ch](mailto:software-info@postfinance.ch) wenden. Geschäftskunden erreichen uns telefonisch unter 0848 888 900 (im Inland max. CHF 0.08/Min.).