

# Cash Management und Datenaustausch optimieren

## SWIFT-Lösungen für Geschäftskunden

Mit den SWIFT-Lösungen bietet Ihnen PostFinance AG ideale Instrumente für eine standardisierte Kommunikation über das gesicherte SWIFT-Netzwerk und ein vereinfachtes Cash Management.

SWIFT steht für «Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication» und dient dem Datenaustausch u. a. im Bereich Cash Management / Zahlungsverkehr zwischen Finanzinstituten und Geschäftskunden, die dem Netzwerk angeschlossen sind.

Geschäftskunden können sich über zwei unterschiedliche Modelle dem SWIFT-Netzwerk anschliessen:

---

PostFinance bietet für alle Unternehmen eine geeignete SWIFT-Lösung.

### **SWIFT-Drittbanklösung**

Für Geschäftskunden ohne SWIFT-Anschluss bietet PostFinance die SWIFT-Drittbanklösung an. Der Meldungsaustausch erfolgt ausschliesslich via SWIFTNet FIN über ein Drittfinanzinstitut. Damit wird der Austausch von MT-Meldungen (z. B. MT101, MT940) ermöglicht.

### **SWIFT for Corporates**

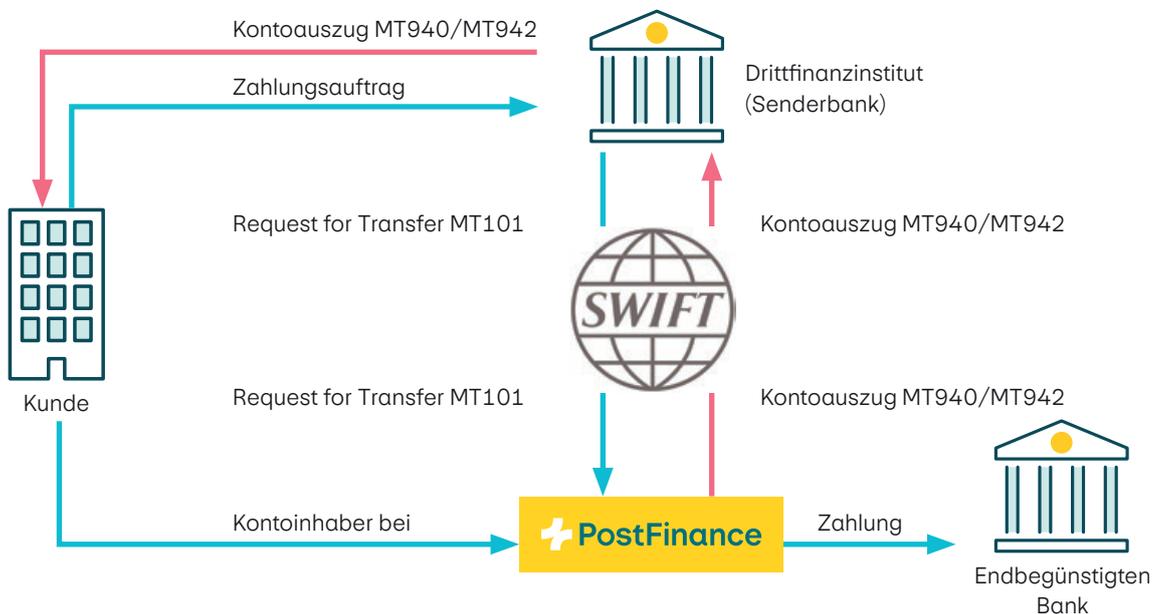
Für Geschäftskunden mit eigenem SWIFT-Anschluss erfolgt der Datenaustausch direkt zwischen Geschäftskunde und PostFinance via SWIFT-Netzwerk. Über SWIFT können MT-Meldungen via SWIFTNet FIN oder diverse Zahlungsformate wie z. B. ISO 20022 und MT-Meldungen via SWIFTNet FileAct ausgetauscht werden.





## Die Drittbanklösung – einfaches Cash Management ohne SWIFT-Anschluss

Geschäftskunden ohne direkten SWIFT-Anschluss können Zahlungsaufträge (MT101, Request for Transfer) zulasten ihres Geschäftskontos über ein autorisiertes Drittfinanzinstitut via SWIFTNet FIN an PostFinance liefern. Auch Kontoauszüge im Format MT940 (Kontoauszug am Tagesende) oder MT942 (Bewegungsinformationen während des Tages) können via SWIFT an ein Drittfinanzinstitut versendet werden.



### So funktioniert

1. Sie senden einen Zahlungsauftrag an Ihre Bank
2. Die Vertragsbank leitet Ihren Zahlungsauftrag im SWIFT-Netz an PostFinance weiter
3. PostFinance belastet Ihr Geschäftskonto und überweist dem Begünstigten den entsprechenden Betrag
4. Die Kontoauszüge im Format MT940 werden einmal täglich, resp. MT942 in der von Ihnen gewünschten Periodizität an ein Drittfinanzinstitut versandt

### Ihre Vorteile

- Geschäftskontoverwaltung bei PostFinance über ein Drittfinanzinstitut
- Einlieferung MT101 mit sofortiger Ausführung möglich (Same Day)
- Versand von Kontoauszügen an ein Drittfinanzinstitut für Buchhaltungszwecke
- Kostenlose Ein- und Auslieferung

## SWIFT for Corporates – der direkte Anschluss an SWIFT

Mit «SWIFT for Corporates» können Sie PostFinance und alle Ihre Finanzinstitute über eine einzige Plattform erreichen.

Die Kommunikation erfolgt innerhalb SCORE, einem geschlossenen Benutzerkreis (Closed User Group). Das SCORE-Access-Modell wird von SWIFT verwaltet. Geschäftskunden, die direkt dem SWIFT SCORE angeschlossen sind, können Daten via SWIFT direkt mit teilnehmenden Banken austauschen. Geschäftskunden mit direktem SWIFT-Anschluss verfügen über einen eindeutigen BIC (Business Identifier Code).

### SWIFTNet Messaging Services

#### SWIFTNet FIN

Ausschliesslicher Austausch von SWIFT-Meldungen (Message Types MT wie MT101 oder MT940) mit strukturierten SWIFT-Formatspezifikationen. Wird für den Versand von High Value Payments empfohlen.

#### SWIFTNet FileAct

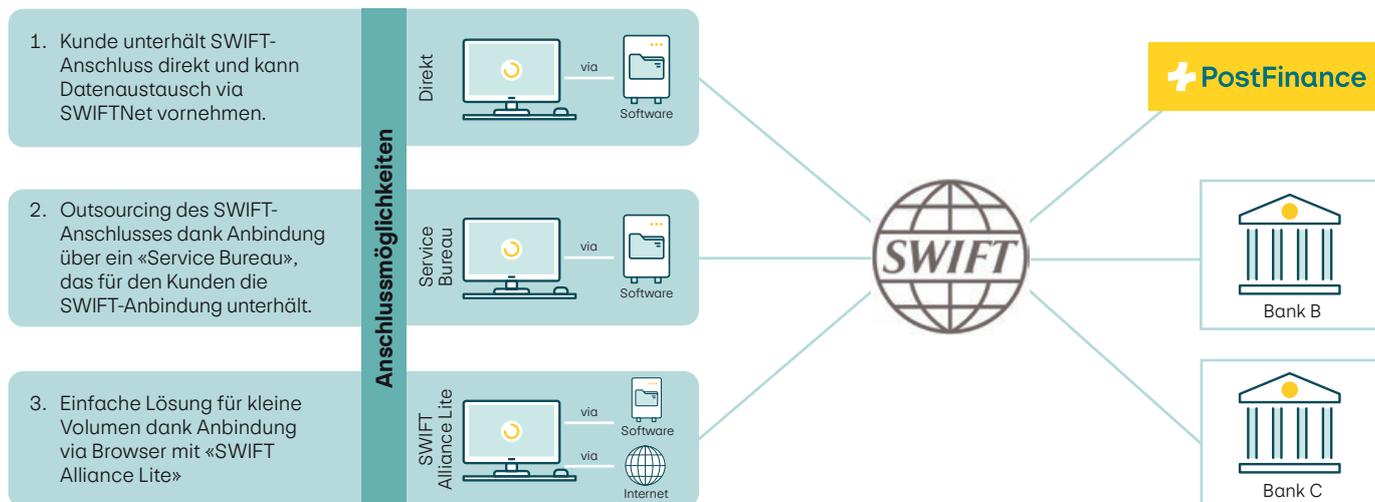
Versand verschiedener Zahlungsverkehrsformate (z. B. ISO 20022, MT), die mit PostFinance zu vereinbaren sind. Wird für den Versand von Massenzahlungen empfohlen.

### Unterstützte Formate pro SWIFTNet Message Service

Kategorie	Kunde an PostFinance	PostFinance an Kunde	SWIFTNet FIN	SWIFTNet FileAct
<b>Payments</b>				
FIN Messages	MT101	MT195	✓	✓
	MT192	MT196	✓	✓
ISO 20022 (Version 2013/2019)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• pain.001</li> <li>• pain.008 CH-DD</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• pain.002<sup>1</sup></li> <li>• camt.054<sup>1</sup></li> </ul>	✗	✓
<b>Cash Management und Kundenstatus</b>				
FIN Messages		<ul style="list-style-type: none"> <li>• MT940</li> <li>• MT942</li> </ul>	✓	✓
ISO 20022 (Version 2013/2019)		<ul style="list-style-type: none"> <li>• camt.052</li> <li>• camt.053</li> <li>• camt.054</li> </ul>	✗	✓

<sup>1</sup> Antwort auf pain.001 und pain.008 CH-DD

## Der Anschluss ans SWIFT-Netzwerk kann über verschiedene Modelle stattfinden



### Ihre Vorteile

- Einfachere Prozesse im Zahlungsverkehr dank standardisierter Anbindung ans SWIFT-Netz; Nutzung derselben Infrastruktur mit unterschiedlichen Banken weltweit
- Sicherheit durch das weltweite SWIFT-Netz
- Für Cash Management (z. B. MT101 via SWIFTNet FIN) und Massenzahlungsverkehr (ISO 20022 via SWIFTNet FileAct)

Weitere Informationen finden Sie unter [postfinance.ch/swift](http://postfinance.ch/swift) und [swift.com/corporates](http://swift.com/corporates).

PostFinance AG  
Mingerstrasse 20  
3030 Bern

[www.postfinance.ch](http://www.postfinance.ch)