

# Request for Transfer MT101 (SWIFT)

Handbuch und Formatting Guide

**PostFinance** 

# Kundenbetreuung für SWIFT

## **Kundenbetreuung für SWIFT**

Beratung und Verkauf

Telefon +41 848 848 848 (Normaltarif)

# Inhaltsverzeichnis

<b>1. Allgemeine Informationen</b>	<b>4</b>
1.1 Anwendbare Bestimmungen und Handbücher	4
1.2 Datenerfassung und Richtigkeit	4
1.3 Mutationen Kundendaten	4
1.4 Preise und Konditionen	4
<b>2. Dienstleistungsbeschreibung</b>	<b>5</b>
2.1 Identifikation	5
2.2 Fälligkeitsdatum	5
2.3 Postwerktag	5
2.4 Verspätet eintreffende Daten	5
2.5 Anlieferungszeiten	5
2.6 Kontodeckung	6
2.7 Rückzüge (MT192/MT196)	6
2.8 Zurückgewiesene Zahlungen (MT195)	6
<b>Anhänge</b>	
Anhang 1: Teilnahmebedingungen Request for Transfer PostFinance AG	7
Anhang 2: Dokument in Originalsprache SWIFT (englisch)	8

# 1. Allgemeine Informationen

## 1.1 Anwendbare Bestimmungen und Handbücher

Soweit das Handbuch und Formatting Guide «Request for Transfer MT101 (SWIFT)» und seine Anhänge keine besonderen Bestimmungen enthalten, gelten

- das SCORE Customer Agreement (bei SWIFT SCORE-Modell)
- die Allgemeinen Geschäfts- und Teilnahmebedingungen von PostFinance

Das Handbuch und Formatting Guide «Request for Transfer MT101 (SWIFT)» steht unter **[www.postfinance.ch/swift](http://www.postfinance.ch/swift)** zur Verfügung. Die Allgemeinen Geschäfts- und Teilnahmebedingungen von PostFinance können unter **[www.postfinance.ch](http://www.postfinance.ch)** heruntergeladen werden. Für das SCORE Customer Agreement wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenberater.

## 1.2 Datenerfassung und Richtigkeit

Der Kunde sorgt für die richtige Erfassung der Informationen. Fehlerhafte Angaben führen zu Verspätungen und aufwändigen Nachforschungen. Der Kunde ist für die Richtigkeit der von ihm gelieferten Daten verantwortlich.

## 1.3 Mutationen Kundendaten

Folgende Mutationen sind schriftlich dem Kundendienst frühzeitig bekannt zu geben:

- Lastschriftkonto
- SWIFT-Absenderadresse (BIC, Bank Identifier Code)
- Adressänderungen

## 1.4 Preise und Konditionen

Die aktuell gültigen Preise der Dienstleistung «Request for Transfer MT101 (SWIFT)» können unter **[www.postfinance.ch](http://www.postfinance.ch)** heruntergeladen werden (Preise und Konditionen für Geschäftskunden und Vereine). Die Preise werden zusammen mit den übrigen Preisen der Dienstleistungen von PostFinance per Ende Monat verrechnet. Der Kunde sorgt dafür, dass auf dem entsprechenden Konto genügend Deckung vorhanden ist.

## 2. Dienstleistungsbeschreibung

### 2.1 Identifikation

Ein MT101 (Request for Transfer) identifiziert sich durch folgende Angaben:

- Sender's Reference (Feld 20)
- SWIFT-Absenderadresse (BIC)

Mehrere Meldungen mit derselben Identifikation können nicht automatisch verarbeitet werden, wenn sie in den letzten 5 Bankwerktagen bereits eingeliefert worden sind. Solche Aufträge werden durch PostFinance annulliert, um eine unnötige Doppelverarbeitung zu verhindern (Doppeleinlesekontrolle).

### 2.2 Fälligkeitsdatum

Das Fälligkeitsdatum muss ein Bankwerktag sein. Als Fälligkeitsdatum gilt der Tag, an dem der Kunde seinen «Request for Transfer MT101 (SWIFT)» ausgeführt haben will.

### 2.3 Bankwerktag

Als Bankwerktag gelten die Wochentage Montag bis Freitag. Ausnahmen bilden die allgemeinen Feiertage. Ist das vom Kunden eingesetzte Fälligkeitsdatum kein Bankwerktag, wird der Auftrag am nächstfolgenden Bankwerktag ausgeführt.

### 2.4 Verspätet eintreffende Daten

Treffen Daten via SWIFT-Kanal zu spät bei PostFinance ein, werden sie dem nächstmöglichen Verarbeitungszyklus zugeführt, falls das Fälligkeitsdatum nicht mehr als 90 Kalendertage in der Vergangenheit liegt. Ältere Meldungen können nicht mehr verarbeitet werden.

### 2.5 Anlieferungszeiten

#### **MT101 mit Fälligkeit**

Die Anlieferung muss bis spätestens 24 Uhr am Tag vor Fälligkeit abgeschlossen sein.

#### **MT101 Same Day**

Meldungen können an Bankwerktagen als MT101 Same Day angeliefert werden. Dies ermöglicht, dass ein Belastungsversuch unmittelbar am Einlieferungstag durchgeführt wird.

Spätester Anlieferungszeitpunkt für MT101 Same Day ist 18 Uhr am Fälligkeitstag.

Bei Nichteinhaltung dieser Bedingungen werden die Aufträge am nächstmöglichen Bankwerktag prioritär ausgeführt. Inlandzahlungen auf ein Bankkonto müssen bis spätestens 13 Uhr (Zahlungen in Fremdwährung) oder 16 Uhr (Zahlungen in CHF) angeliefert sein, damit auf Bankenseite eine Gutschrift mit gleicher Valuta möglich ist.

Internationale Zahlungen werden bis 12.30 Uhr gleichentags und danach am nächsten Tag an unsere Korrespondenzpartner weitergeleitet.

### **Annahmeschlusszeiten**

Bitte beachten Sie ebenfalls unsere [Annahmeschlusszeiten](#) für Zahlungsaufträge für eine fristgerechte Ausführung.

## **2.6 Kontodeckung**

Der Kunde verpflichtet sich, den Saldo des Lastkontos jederzeit so zu bemessen, dass die Meldungen zu Beginn der Verarbeitung am Fälligkeitstag belastet werden können.

### **MT101 mit Fälligkeit**

Die Deckung muss am Tag vor Fälligkeit vorhanden sein.

### **MT101 Same Day**

Bei MT101 Same Day muss die Deckung am Fälligkeitstag gewährleistet sein. Weist das Lastkonto ungenügende Deckung auf, wird der MT101 Same Day sofort annulliert.

## **2.7 Rückzüge (MT192/MT196)**

Für eine Annullierung eines MT101 ist die SWIFT-Meldung MT192 «Request for Cancellation» zu verwenden. PostFinance gibt Antwort auf ein MT192 mit einem MT196 «Answers».

Eine Annullierung ist nicht möglich, wenn PostFinance den Zahlungsauftrag, für welchen die Annullierung gefordert wird, bereits ausgeführt hat.

## **2.8 Zurückgewiesene Zahlungen (MT195)**

Wenn PostFinance ein MT101 nicht ausführen kann, wird die Zahlung zurückgewiesen. Zurückgewiesene Zahlungen werden dem Absender mit einem MT195 zurückgemeldet.

Der MT195 enthält die Angaben des ursprünglich angelieferten MT101, damit eine eindeutige Identifikation gewährleistet ist.

# Anhang 1

## Teilnahmebedingungen Request for Transfer PostFinance AG

### **1. Zahlungsaufträge**

Der Kunde beauftragt und ermächtigt PostFinance, die ihr durch den Kunden selber oder eine als Vertragsbank beauftragte Drittbank (nachfolgend zusammenfassend Auftraggeber genannt) über den SWIFT-Kanal übermittelten Zahlungsaufträge zulasten des im Auftrag bezeichneten Kontos auszuführen. Zugleich ermächtigt er PostFinance, zur Abwicklung der jeweiligen Aufträge selbstständig mit der Vertragsbank die nötigen Informationen und Unterlagen auszutauschen.

Die Abwicklung der Zahlungsaufträge erfolgt nach Massgabe der Grundsätze und technischen Rahmenvorgaben von PostFinance, die dem Kunden rechtzeitig im Voraus mitgeteilt werden, und unter der Voraussetzung, dass das Konto des Kunden ausdrücklich für entsprechende Belastungen im Auftrag der Auftraggeber zugänglich gemacht worden ist.

Der Kunde bezeichnet bei der Anmeldung die Konten, die für Zahlungsaufträge über den SWIFT-Kanal freigeschaltet werden. Er kann diese Angaben nachträglich jederzeit schriftlich abändern und ergänzen. Allfällige Mutationen sind nicht sofort, sondern erst nach ihrer Integration ins Verarbeitungssystem von PostFinance wirksam.

### **2. Prüfpflichten von PostFinance AG**

Zahlungsaufträge gelten als korrekt abgewickelt, wenn PostFinance nach den im SWIFT-System geltenden Regeln den Auftraggeber als Absender des über den SWIFT-Kanal eingegangenen Zahlungsauftrags erkannt hat und diesen zulasten des im Auftrag angegebenen, vom Kunden freigeschalteten Kontos ausgeführt hat. PostFinance hat insbesondere weder die Richtigkeit der Auftragserteilung an die Vertragsbank noch der Auftragsübermittlung an PostFinance zu überprüfen.

### **3. Ablehnung von Zahlungsaufträgen**

PostFinance ist nach eigenem Ermessen berechtigt, die Ausführung von Zahlungsaufträgen ganz oder teilweise abzulehnen, wenn das zu belastende Konto nicht ausreichend gedeckt ist oder der SWIFT-Auftrag Mängel aufweist.

### **4. Widerruf von Zahlungsaufträgen**

Der Widerruf von Zahlungsaufträgen ist ausgeschlossen, nachdem diese im Verarbeitungssystem von PostFinance erfasst wurden.

### **5. Vergütung**

PostFinance hat Anspruch auf eine Vergütung für die von ihr erbrachten Leistungen nach Massgabe der Preisliste in ihrer jeweils aktuellen Fassung. Der Kunde ermächtigt PostFinance, ihre Guthaben selbstständig und direkt seinem Konto zu belasten.

### **6. Haftung von PostFinance AG**

PostFinance haftet nicht für Aufträge, die unter Einhaltung der dafür geltenden Grundsätze ausgeführt wurden. Ebenso ist PostFinance von jeder Haftung für Schäden befreit, die sich aus Missbräuchen, technischen Mängeln oder Störungen des SWIFT-Kanals und der Systeme ergeben, die zur Bearbeitung von Zahlungsaufträgen eingesetzt werden, sofern sie die Schäden nicht absichtlich oder grobfahrlässig verursacht hat.

### **7. Kündigung**

Die Vereinbarung zur Nutzung des SWIFT-Kanals kann jederzeit unter Wahrung einer Verarbeitungsfrist von 5 Tagen gekündigt werden. Ziffer 4 für bereits erteilte Zahlungsaufträge des Auftraggebers bleibt vorbehalten.

### **8. Weitergehende Bestimmungen**

Ergänzend finden die Allgemeinen Geschäftsbedingungen PostFinance und die übrigen Geschäfts- und Teilnahmebedingungen von PostFinance Anwendung, soweit diese für die Abwicklung der Zahlungsaufträge massgebend sind.

# Anhang 2

## Dokument in Originalsprache SWIFT (englisch)

### Format Description

#### MT101 – Request for Transfer

MT101 format specifications to be used when PostFinance acts as executing bank:

SWIFT address (BIC) used by PostFinance for receiving MT101: POFICHBEXXX

SWIFTNet messaging: FIN

#### Mandatory Sequence A, General Information

Status	Tag	Field Name	Content Options	Comments
M	20	Sender's Reference	16x	Unique identification
O	21R	Customer Specified Reference	16x	Ignored if present All debit items (Sequence B) are posted individually
M	28D	Message Index/Total	5n/5n	Only 1/1 will be supported <b>Other contents will not be processed by PostFinance Ltd</b>
O	50a	Instructing Party	C or L	Specifies the customer which is authorized by the Account Owner/ Account Servicing  Institution to order: all transactions of the message, when used in sequence A, the transaction in the particular occurrence of sequence B, when used in sequence B. This field must only be used when the Instructing Customer is not the Account Owner.
O	50a	Ordering Customer	F, G or H	Identifies the account owner whose account is to be debited with all transactions in sequence B.  Options F, G, H: Line 1, from left to right for the full PostFinance Ltd account number of the ordering customer: – IBAN LLCCNNNNNXXXXXXXXXXXX – Postal account no. PPXXXXXXC (ZEROS to fill the left) PP-XXXXXX-C – Prefix XXXXXX = Serial reference no. C = Check digit
O	52a	Account Servicing Institution	A or C	Ignored if present
O	51A	Sending Institution	[/1!a]/[34x] 4!a2!a2!c[3!c]	Ignored if present
M	30	Requested Execution Date	6!n	Specifies the date on which all subsequent transactions should be initiated by the executing bank.
O	25	Authorisation	35x	Ignored if present



## Mandatory Repetitive Sequence B, Transaction Details

Maximum number of Sequence B: 50 per MT101

Status	Tag	Field Name	Content Options	Comments
M	21	Transaction Reference	16x	Specifies the unambiguous reference for the individual transaction contained in a particular occurrence of sequence B.
O	21F	F/X Deal Reference	16x	Ignored if present
O	23E	Instruction Code	4!c[/30x]	Supported: – URGP (for cross border payments) – OTHR/ISO Currency Code (as payment currency if other than remittance currency in Field 32B; not to be used if the remittance currency in Field 32B is not identical to the account currency)  Other codes will be ignored  <b>CHQB for domestic/cross border cheques will not be processed by PostFinance Ltd</b>
M	32B	Currency/ Transaction Amount	3!a15d	Specifies the currency and the amount to be transferred, subject to deduction for Receiver's/Beneficiary Bank's Charges if field 71A is BEN or SHA
O	50a	Instructing Party	C or L	See Tag 50a in Sequence A
O	50a	Ordering Customer	G or H	See Tag 50a in Sequence A
O	52a	Account Servicing Institution	A or C	See Tag 50a in Sequence A
O	56a	Intermediary	A, C or D	Ignored if present
O	57a	Account with Institution	A, C or D	Specifies the financial institution, when other than the Receiver, which services the account for the Beneficiary Customer.  Receiver PostFinance Ltd: – Domestic postal account payment, QR-bill: optional  If financial institution other than PostFinance Ltd: – Option A: 11 Characters for BIC-Address of beneficiary's bank – Option C and D: Party Identifier may be used to indicate a national clearing system code (SWIFT-Codes)

## Mandatory Repetitive Sequence B, Transaction Details

Status	Tag	Field Name	Content Options	Comments
M	59a	Beneficiary	no option letter [/34x] 4*35x	Identifies the beneficiary. Account Name & Address – Domestic postal account payment: Postal account + Name & Address – QR-bill: QR-IBAN (Reference no. Field 70). QR-IBAN with QR-IID "3xxxx". – Domestic clearing payments, IBAN payments, cross border payments: IBAN + Name & Address End beneficiary's account no. + Name & Address  For delivery of structured beneficiary Address: 1/Name 2/Street Name and Building Number 3/Post Code/Town Name  Only no option letter will be supported <b>Option A will not be processed by PostFinance Ltd</b>
O	70	Remittance Information	4*35x	Specifies details of the individual transaction which are to be transmitted to the beneficiary customer. By QR-bill: Line 1 with Reference No. and tag 70 can be used for information about the ultimate debtor. It is important to check whether the field is already being used for the customer reference and/or additional information.
O	77B	Regulatory Reporting	3*35x	Ignored if present
O	33B	Currency/Original Ordered Amount	3!a15d	Ignored if present
M	71A	Details of Charges	3!a	This field specifies which party will bear the applicable charges for the subsequent transfer of funds. OUR/SHA/BEN
O	25A	Charges Account	/34x	Specifies the Ordering Customer's Account No. to which applicable transaction charges should be separately applied (if different from the account no. mentioned in field 50F, G or H)
O	36	Exchange Rate	12d	Will be ignored