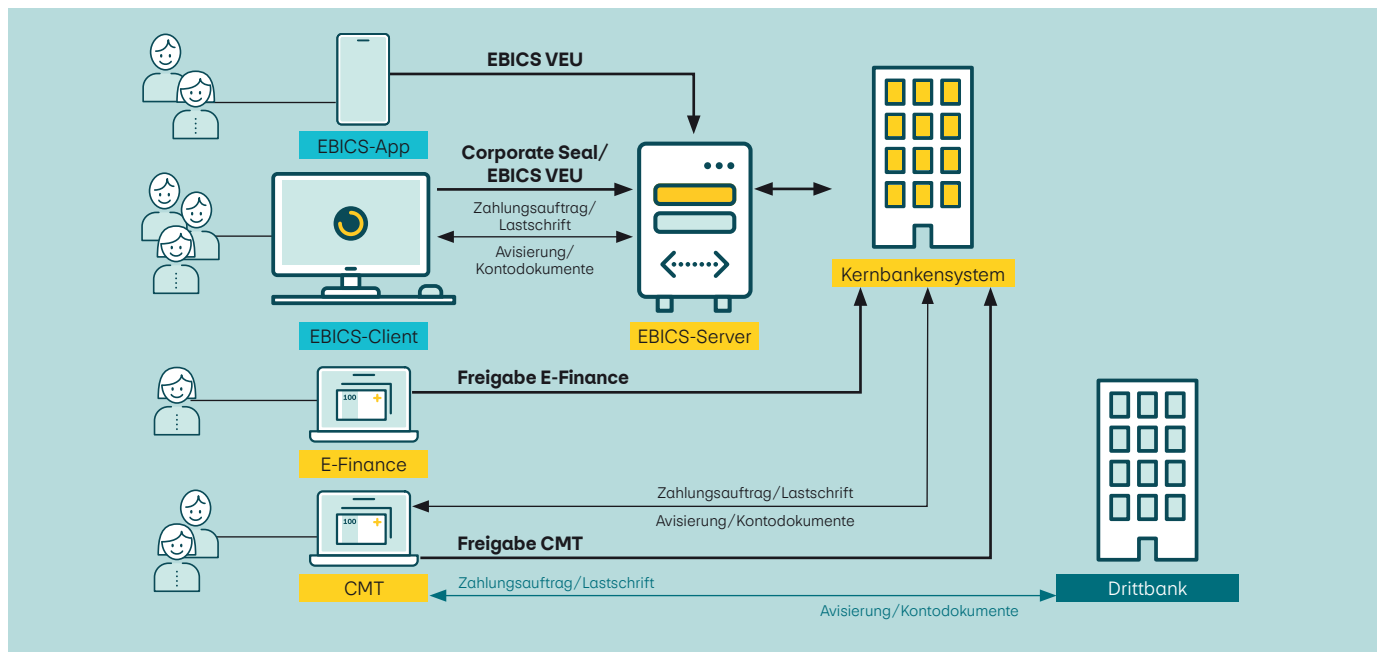


Factsheet EBICS

Ein Standard setzt sich durch

PostFinance bietet mit EBICS eine sichere Lösung für Ihren Zahlungsverkehr und Ihr Cash Management. Als europaweiter Standard für den automatischen Datenaustausch steht Ihnen die EBICS-Schnittstelle als moderner, schneller und sicherer Kommunikationsweg zur Verfügung. EBICS wird laufend weiterentwickelt. PostFinance unterstützt die EBICS-Protokollversionen 3.0 und 2.5.



Vorteile von EBICS

- Automatische Schnittstelle und integrierte Lösung mit optimierten Prozessen.
- Modernste Sicherheitsstandards durch Einsatz von Verschlüsselung und elektronischen Signaturen.
- Die Freigabe der Zahlung erfolgt durch autorisierte Mitarbeiter Ihrer Firma mittels verteilter elektronischer Unterschrift. Die Unterschrift erfolgt über die PostFinance EBICS-App oder Ihre Softwarelösung (Corporate Seal).
- Standardschnittstelle, die von gängigen Softwarelösungen unterstützt wird.
- Sämtliche Transaktionen werden in einem Protokoll erfasst und sind so jederzeit nachvollziehbar.
- Für grosse Datenmengen geeignet.
- Die Nutzung von EBICS ist kostenlos.

Unser Angebot

Freigabemöglichkeit/ Berechtigungsstrukturen

Verteilte Elektronische Unterschrift (VEU) über EBICS selbst oder über die EBICS VEU-App mit folgender Berechtigungsstruktur:

- Einzelunterschrift (E)
- Transportunterschrift (T)
- Kollektivunterschrift A/B

Corporate Seal mit folgenden Berechtigungen (pro User)

- Einzelunterschrift (E)
- Transportunterschrift (T)

Freigabe im E-Finance

Freigabe im CMT¹

Meldungstypen (Auftragsarten)

Upload Auftragsarten

- pain.001 (Zahlungsauftrag)
- pain.008 (Swiss COR1 Direct Debit)
- pain.008 (Swiss B2B Direct Debit)

Download Auftragsarten

- pain.002 (Statusreport auf pain.001/pain.008)
- camt.052 und MT942 (Saldenreport, Intraday-Kontoauszug)
- camt.053 und MT940 (Kontoauszug)
- camt.054 (Ausführungsbestätigung/ Einzelbestätigung für EZAG, Detailavisierung CH-DD-Lastschrift, IBAN (SCOR/NON-SCOR), virtuelles Konto QR-Rechnung, ASR und Return, Gut- und Lastschriftanzeigen)
- PDF Kontodokumente (Kontoauszug, Zinsausweis, Stichtagsbewertung und Bestätigung von Devisengeschäften Termin/Spot/Swap)
- MT101 (Zahlungsauftrag)¹

**Angebot
EBICS**

Weitere administrative und Cash Management (CMT)-spezifische Auftragsarten können dem «EBICS Parameterdatenblatt PostFinance».

¹ verfügbar nur in Verbindung mit einem CMT Vertrag



Zahlungsaufträge können von der Kundin oder dem Kunden mittels Einzelunterschrift und Transportunterschrift (Corporate Seal) zur direkten Abwicklung oder zur Freigabe mittels Zeichnungsrecht pro User (Einzelunterschrift, Transportunterschrift, Kollektivunterschrift A/B) an den EBICS-Server übermittelt werden.

Für die VEU über eine separate Schnittstelle (autonom zur Softwareanwendung) steht Ihnen die PostFinance EBICS-App zur Verfügung. Aus Sicherheitsgründen empfehlen wir die Freigabe via PostFinance EBICS-App. Alternativ können die Zahlungsaufträge auch via E-Finance oder CMT¹ freigegeben werden.

¹ verfügbar nur in Verbindung mit einem CMT Vertrag

Umgang mit EBICS und sicherer Zugang zu PostFinance

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

- Schützen Sie Ihre IT-Infrastruktur durch Aktualisieren der Virenprogramme und Betriebssysteme.
- Öffnen Sie niemals E-Mail-Anhänge von unbekannten Absendern.
- Installieren Sie keine Programme von nicht vertrauenswürdigen Herstellern.

Eignung

EBICS eignet sich für Geschäftskundinnen und -kunden:

- mit hohem Volumen an Zahlungsaufträgen oder täglichem Abgleich der Debitoren-/Kreditorenbuchhaltung;
- die eine Prozessautomation anstreben und hohe Erwartungen an den Zahlungsverkehr haben;
- deren Softwarelösung die Nutzung von EBICS unterstützt.

Für Kunden mit unregelmäßigem Zahlungsverkehr, geringen Volumen oder einer Zahlungssoftware, die EBICS nicht unterstützt, bietet PostFinance andere Anbindungslösungen wie E-Finance oder CMT an.

Bei Interesse an EBICS melden Sie sich bitte bei Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater. Wir unterstützen Sie gerne.