

Cash Management mit dem Geschäftskonto (in CHF) für Banken

Disposition an und von SIC
Überträge CHF eigene Geschäftskonten

PostFinance 

Kundenbetreuung Cash Management mit dem Geschäftskonto

PostFinance AG
Kundendienst Banken
Mingerstrasse 20
3030 Bern
E-Mail kudibank@postfinance.ch
Telefon +41 58 667 96 14
Fax +41 58 667 66 67

Öffnungszeiten

Montag–Freitag
8–17 Uhr

Inhaltsverzeichnis

1. Grundlagen	3
1.1 Ausgangslage	3
1.2 Anmeldung je Dienstleistung	3
2. Abdisposition an SIC	4
2.1 Definition	4
2.2 Auftragsvarianten	4
2.3 Auftragserteilung im E-Finance	4
2.4 Auftragserteilung via SWIFT	5
2.4.1 Nachfragen	5
2.4.2 Avisierung	5
3. Überträge zwischen eigenen Geschäftskonten	6
3.1 Definition	6
3.2 Auftragsvarianten	6
3.3 Auftragserteilung im E-Finance	6
3.3.1 Nur ein Geschäftskonto unter gleicher E-Finance-Nummer	6
3.3.2 Mehrere Geschäftskonten unter gleicher E-Finance-Nummer	7
3.3.3 Nachfragen	7
3.3.4 Avisierung	8
3.4 Auftragserteilung via SWIFT	8
3.4.1 Nachfragen	8
3.4.2 Avisierung	8
4. Abdisposition von SIC	9
4.1 Definition	9
4.2 Anlieferung	9
4.3 Preise	9
4.4 Avisierung	9
4.5 Nachfragen	9

1. Grundlagen

1.1 Ausgangslage

Dieses Handbuch zeigt alle Dienstleistungen rund ums Cash Management mit dem Geschäftskonto in CHF für Banken auf. Die verschiedenen Möglichkeiten der Auftragserteilung für die einzelnen Bankgeschäfte werden aufgelistet und erklärt.

Wir stellen Ihnen damit ein Hilfsmittel zur Verfügung, welches Ihnen helfen soll, die Bewirtschaftung Ihrer Liquidität zu optimieren und zu vereinfachen.

1.2 Anmeldung je Dienstleistung

E-Finance

Anmeldungen nimmt PostFinance per E-Mail, Post oder telefonisch beim Kundendienst Banken entgegen.

SWIFT

Mittels einer SWIFT-Meldung MT999 können Sie sich für die Dienstleistung anmelden. Wünschen Sie pro BIC jeweils Default-Konten, teilen Sie uns dies mit. Sie übernehmen die Initiator-Rolle beim RMA-Austausch (Relationship Management Application). Die Bestätigung durch PostFinance erfolgt mittels SWIFT MT999. Folgende Transaktionen können über SWIFT abgewickelt werden:

- Abdispositionen Geschäftskonto auf SIC-Verrechnungskonto (MT200 / MT202)
- Überträge zwischen eigenen Geschäftskonten (MT200 / MT202)

2. Abdisposition an SIC

2.1 Definition

Es handelt sich um eine Überweisung von Ihrem Geschäftskonto auf Ihr SIC-Verrechnungskonto, adressiert an die Bankclearing Nummer.

2.2 Auftragsvarianten

Auftragserteilung	Cut-off-Zeiten ¹	Preise
E-Finance-Abdisposition an SIC ²	15.00 Uhr	CHF 10.–
SWIFT	15.00 Uhr	CHF 10.–

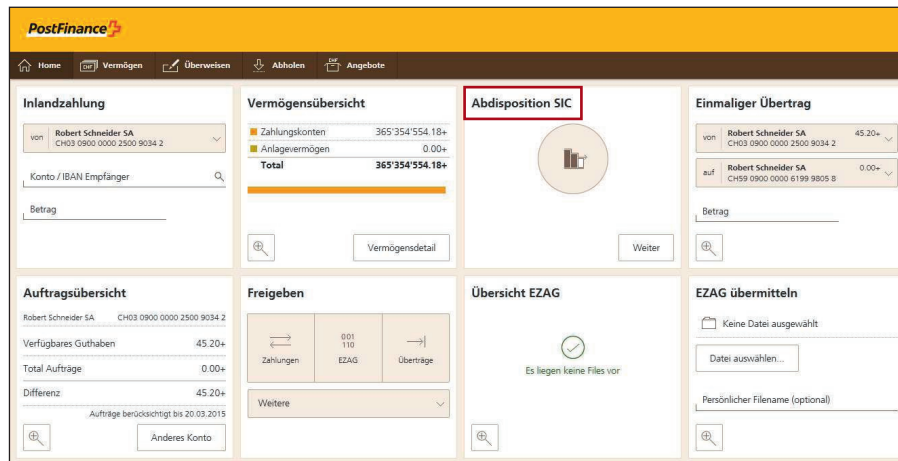
¹ nach Cut-off-Zeit erfolgt die Last- und Gutschrift mit Valuta Folgetag

² die Erfassung ist nur mit «same day value» möglich

2.3 Auftragserteilung im E-Finance

Im E-Finance sind folgende Menüpunkte anzuklicken:

- Abdisposition SIC
- «Weiter» anklicken um auf die Abdisposition SIC Seite zu gelangen
- Die Eingabe der BC-Nummer erfolgt immer 3- bis 5-stellig ohne Prüfziffer
- Unter «Referenz SIC» soll eine eigene Referenzierung erfasst werden



Abdisposition an SIC

Hilfe zu dieser Seite

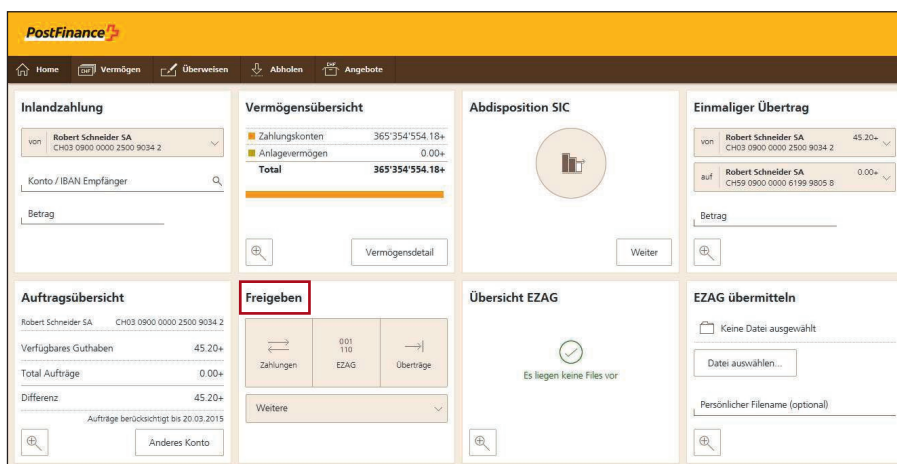
Lastkonto: 25-618549-7 Bank

Betrag in CHF: 100'000

BC-Nummer Gutschrift: 88885

Referenz SIC: 654789654123

- Bei Kollektiv-Unterschrift muss die Ausführung der Transaktion von einem zweiten User unter «Freigeben» bestätigt werden



2.4 Auftragserteilung via SWIFT

- Die Übermittlung erfolgt mit SWIFT MT200 oder MT202
- Adressierung der SWIFT-Meldungen immer an den BIC POFICHBEXXX.
- Das Lastkonto ist Ihr Geschäftskonto und wird im Feld 53B angegeben. Als Alternative kann pro SWIFT-BIC ein «Default-Konto» als Lastkonto hinterlegt werden. Verfügen Sie lediglich über ein Geschäftskonto, wird dieses von PostFinance als «Default-Konto» übernommen.
- Im Feld 57A wird die gutzuschreibende BC-Nummer angegeben
- Beispiel MT200:

:20: Transaction Reference Number
 :32A: 050207CHF2000000,00
 :53B: /30-200012-9 (= Belastungskonto der Bank)
 :57A: //SW88885
 Bank, Zürich

2.4.1 Nachfragen

- Nachfragen werden mittels SWIFT-Meldung MT295 oder MT299 an PostFinance (POFICHBEXXX) übermittelt
- Antworten zu Nachfragen werden mittels SWIFT-Meldung MT296 oder MT299 von PostFinance erteilt

2.4.2 Avisierung

Die Avisierung der Lastschrift erfolgt auf dem Kontoauszug.
 Beispiel:

Datum	Text	Gutschrift	Lastschrift	Valuta	Saldo
26.07.12	ABDISPOSITION REFERENZ: {in E-Finance erfasste Referenz}		2 000 000.00	26.07.12	

3. Überträge zwischen eigenen Geschäftskonten

3.1 Definition

Es handelt sich um Überträge Ihrer Geschäftskonten.

3.2 Auftragsvarianten

Auftragserteilung	Bearbeitungszeiten ¹	Preise
E-Finance (siehe 3.3.1)	Werktags bis 18.00 Uhr	CHF 5.–
E-Finance (siehe 3.3.2)	Während 24 Stunden pro Tag	CHF –.–
SWIFT (siehe 3.4)	Werktags von 7.30 bis 17.00 Uhr	CHF –.–

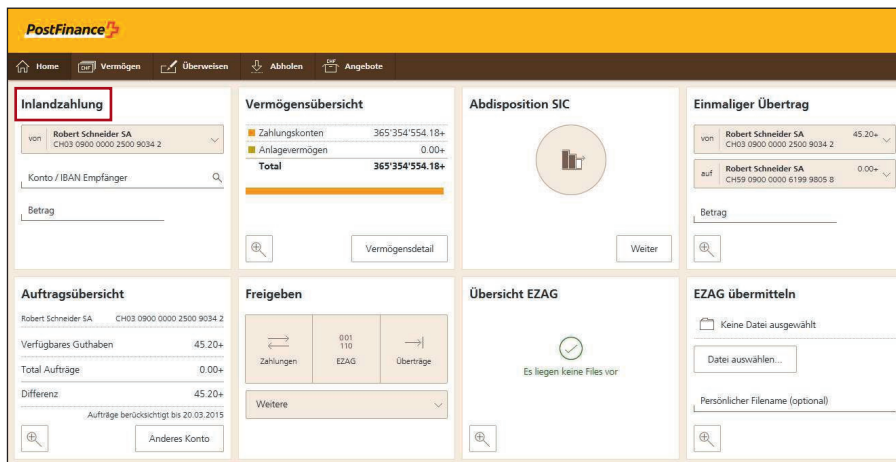
¹ Buchung erfolgt mit «same day value»

3.3 Auftragserteilung im E-Finance

Im E-Finance sind folgende Menüpunkte zu wählen:

- Kachel «Inlandzahlung»
- Kontonummer oder IBAN und Betrag ergänzen und «Weiter» anklicken
- Bei der Ausführungsvariante «express» wählen

3.3.1 Nur ein Geschäftskonto unter gleicher E-Finance-Nummer



Inlandzahlung

von **Robert Schneider SA**
CH03 0900 0000 2500 9034 2

Konto / IBAN Empfänger
25-9423-9

Betrag
100'000 | CHF

Weiter

Einmaliger Auftrag

Lastkonto: CH03 0900 0000 2500 9034 2
25-9034-2 CHF

Empfänger: CH29 0900 0000 2500 9423 9
25-9423-9 CHF
Robert Schneider SA
Grands magasins
Biel/Bienne

Betrag CHF: 100'000.00

Fälligkeit (tt.mm.jjjj): 19.02.2015

Mitteilungszeile 1
Mitteilungszeile 2
Mitteilungszeile 3
Mitteilungszeile 4

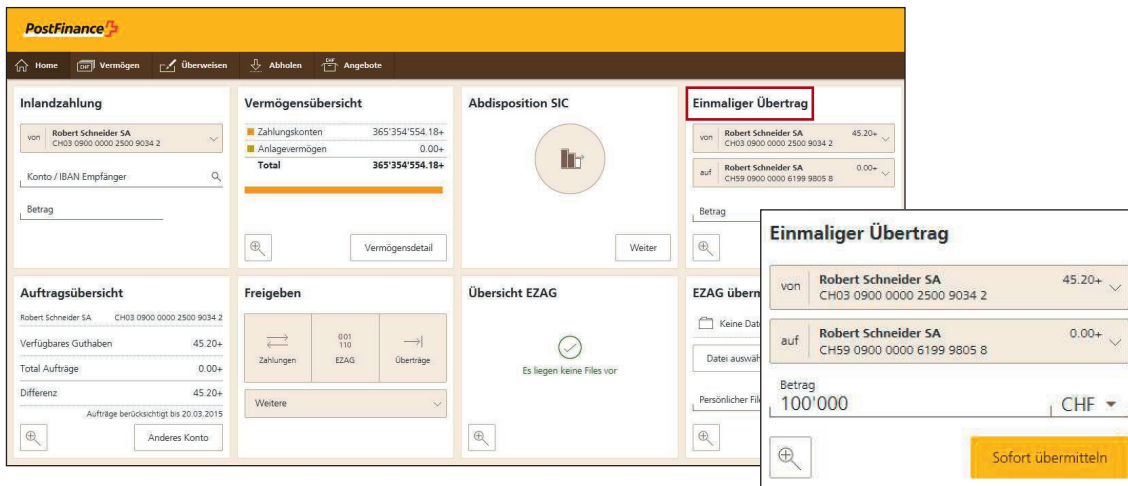
Buchungstext

Ausführung: normal prioritär express (Preis CHF 5.00)

3.3.2 Mehrere Geschäftskonten unter gleicher E-Finance-Nummer

Sind die Geschäftskonten unter der gleichen E-Finance-Nummer aufgeführt, können Überträge sofort ausgeführt werden.

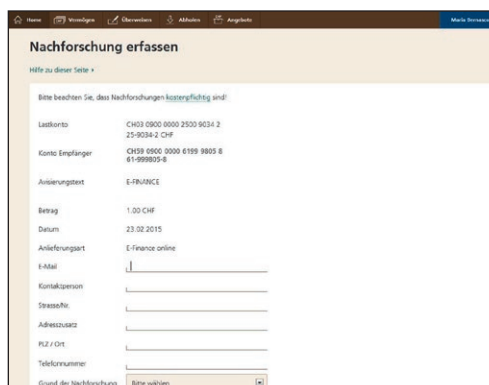
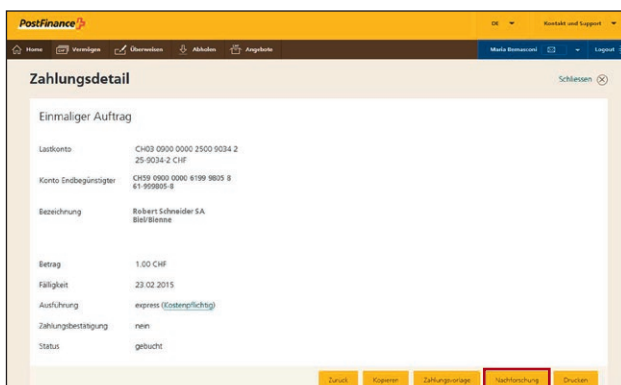
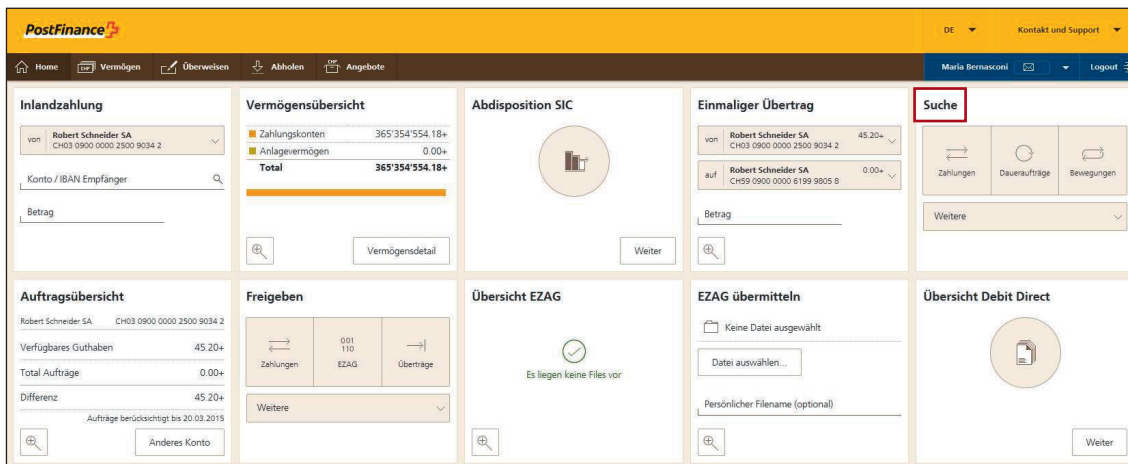
- Kachel «Einmaliger Übertrag» Last- sowie Gutschriftskonto wählen und mit Betrag ergänzen
- Sofort übermitteln



3.3.3 Nachfragen

Nachfragen können während den Öffnungszeiten telefonisch an den Kundendienst Banken gerichtet oder jederzeit direkt im E-Finance erfasst werden.

- Kachel «Suche» kann gewünschte Zahlung gesucht werden
- «Nachforschung» wählen und Details gemäss Anforderungen ergänzen



3.3.4 Avisierung

Die Avisierung bleibt unverändert, wobei die Gutschriftsavisierung von der Dienstleistungsnutzung des Begünstigten abhängig ist.

3.4 Auftragserteilung via SWIFT

- Die Übermittlung erfolgt mit SWIFT MT200 oder MT202
- Adressierung der SWIFT-Meldungen immer an den BIC POFICHBEXXX
- Das Lastkonto ist Ihr Geschäftskonto und wird im Feld 53B angegeben
Als Alternative kann pro SWIFT-BIC ein «Default-Konto» als Lastkonto hinterlegt werden
- Beispiel MT200:

:20: Transaction Reference Number
:32A: 050207CHF2000000,00
:50: Auftraggeber und Adresse
:53B: /30-200012-9 (= Belastungskonto der Bank)
:57B: /30-200013-7 (= Gutschriftskonto)
Bank, Zürich

3.4.1 Nachfragen

- Nachfragen werden mittels SWIFT-Meldung MT295 oder MT299 an PostFinance (POFICHBEXXX) übermittelt
- Antworten zu Nachfragen werden mittels SWIFT-Meldung MT296 oder MT299 von PostFinance erteilt

3.4.2 Avisierung

Die Avisierung der Last- und Gutschrift erfolgt als Eintrag auf dem Kontoauszug.

Beispiel Lastschrift:

Datum	Text	Gutschrift	Lastschrift	Valuta	Saldo
26.07.12	{SWIFT Feld 20}		2 000 000.00	26.07.12	

Beispiel Gutschrift:

Datum	Text	Gutschrift	Lastschrift	Valuta	Saldo
26.07.12	GUTSCHRIFT ÜBERTRAG TRANSAKTIONSREFERENZ	2 000 000.00		26.07.12	

4. Abdisposition von SIC

4.1 Definition

Es handelt sich um Speisungen Ihrer eigenen Geschäftskonten.

4.2 Anlieferung

- Die Übermittlung erfolgt über SIC als pacs.009 F2FPMT an die BC Nr. 9000
 - Im Feld «Creditor Account» wird das Geschäftskonto des Empfängers angegeben
- Die Cut-off-Zeit für den Auftragseingang bei PostFinance ist 14 Uhr.
Die Zahlung wird im SIC verrechnet und die Buchung erfolgt mit «same day value».

4.3 Preise

Die Gutschrift auf dem Geschäftskonto ist kostenlos.

4.4 Avisierung

Die Avisierung der Gutschriften erfolgt im Kontoauszug.
Beispiel:

Datum	Text	Gutschrift	Lastschrift	Valuta	Saldo
26.07.12	INTERBANKZAHLUNG AUS SIC {A-Bank} {SIC Feld Transaction Identification} {B-Bank} {SIC Feld Instruction Identification} ABSENDER: {Name und Adresse Bank}	2 000 000.00		26.07.12	

4.5 Nachfragen

Die Nachfragen können telefonisch oder mittels SWIFT MT295 oder MT299 an den Kundendienst Banken gerichtet oder direkt über E-Finance (Menü-Punkt: Services → Nachforschungen) erfasst werden (siehe Kap. 3.3.3).