

## Raiffeisen Services destinés à la clientèle entreprises via SWIFT FIN

**SWIFT permet aux grands clients entreprises de traiter au niveau mondial le trafic des données avec tous leurs établissements financiers via une plateforme de communication uniformisée et sécurisée. Cette mesure permet donc de gérer toutes les relations bancaires d'une clientèle entreprises par le biais d'une interface unique, ce qui simplifie le Cash Management. Utilisez également ce service pour vos comptes auprès des Banques Raiffeisen.**

### Bases

La communication via SWIFT FIN s'effectue au moyen de standards uniformes en utilisant des messages. Dans ce cadre, un grand nombre de différents types de message (MT) est utilisé en fonction des opérations financières à soutenir. Pour le Cash Management des entreprises, seul un petit nombre de types de message est important. Les standards de message stricts et contrôlés dans le réseau SWIFT FIN par SWIFT permettent un haut niveau d'automatisation lors du traitement des messages chez le destinataire.

### Sécurité

L'échange de messages s'effectue chez SWIFT selon les standards de sécurité élevés qui garantissent clairement une vérification de l'identité de l'expéditeur et du destinataire des messages, rendent impossible toute intervention pendant le transport de données et empêchent la perte de messages.

### Variantes de connexion

Pour la connexion au réseau de communication de SWIFT, la clientèle entreprises dispose de diverses options:

1. Installation d'une connexion SWIFT en son propre nom et avec accès direct à SWIFT.
  2. Exploitation d'une connexion SWIFT en son propre nom via un prestataire de service. Le prestataire de service exploite la connexion SWIFT pour le compte du client entreprise, lequel se présente en son propre nom à SWIFT et à des membres de SWIFT.
  3. Utilisation de la connexion SWIFT d'une banque ou d'un prestataire relevant du domaine bancaire. Ce faisant, un client entreprise ne se présente pas directement sous son propre nom dans le réseau SWIFT, mais utilise la connexion SWIFT de son prestataire de service tiers.
- Pour les options 1 et 2, une clientèle entreprises doit remplir un certain nombre de conditions définies par SWIFT.

Chez SWIFT, ces services destinés à la clientèle entreprises sont connus sous les termes de «SCORE» et de «MA-CUG». Ces options ne sont recommandables qu'aux grands groupes d'entreprises opérant sur le plan international.

Au sein des groupes d'entreprises, le siège social décide généralement de l'option à utiliser pour la connexion à SWIFT.

### Services de Raiffeisen

Dans le trafic des paiements avec la clientèle entreprises via SWIFT FIN, Raiffeisen prend en charge les types de message ci-après:

- MT940 Envoi de relevés de comptes (relevés journaliers) Ici, le client Raiffeisen peut choisir s'il souhaite recevoir un relevé journalier sur un compte même les jours sans comptabilisation. L'envoi de relevés journaliers s'effectue de bonne heure le jour suivant la comptabilisation.
- MT942 Envoi des mouvements sur compte Intraday (transmission de comptabilisations pendant la journée). L'envoi de ces mouvements sur compte s'effectue chez Raiffeisen trois fois par jour. A ce niveau, le client de Raiffeisen peut choisir s'il souhaite recevoir les premiers mouvements sur compte Intraday du jour même si aucune comptabilisation ne figure sur le compte.
- MT101 Passation d'ordres de paiement Déclenchement des ordres de paiement de tout type (paiements nationaux, paiements à l'étranger, dans toutes les monnaies acceptées par Raiffeisen). En cas de déclenchement de plusieurs paiements dans un message MT101, ceux-ci sont comptabilisés individuellement sur le compte de débit.