

Gestion des liquidités avec le compte commercial (en CHF) pour les banques

Transferts de capitaux en faveur et en provenance de SIC
Transferts en CHF entre propres comptes commerciaux

PostFinance 

Suivi de la clientèle Gestion des liquidités avec le compte commercial

PostFinance SA
Service à la clientèle Banques
Mingerstrasse 20
3030 Berne
E-Mail kudibank@postfinance.ch
Téléphone +41 58 667 96 14
Fax +41 58 667 66 67

Heures d'ouverture

Lundi–Vendredi
8–17 heures

Table des matières

1. Bases	3
1.1 Situation initiale	3
1.2 Procédure d'annonce par prestation	3
2. Transfert à SIC	4
2.1 Définition	4
2.2 Variantes d'ordres	4
2.3 Remise de l'ordre dans e-finance	4
2.4 Remise de l'ordre via SWIFT	5
2.4.1 Demandes	5
2.4.2 Notification	5
3. Transferts entre propres comptes commerciaux	6
3.1 Définition	6
3.2 Variantes d'ordres	6
3.3 Remise de l'ordre dans e-finance	6
3.3.1 Un compte commercial seulement sous le même numéro e-finance	6
3.3.2 Plusieurs comptes commerciaux sous le même numéro e-finance	7
3.3.3 Demandes	7
3.3.4 Notification	8
3.4 Remise de l'ordre via SWIFT	8
3.4.1 Demandes	8
3.4.2 Notification	8
4. Transfert de SIC	9
4.1 Définition	9
4.2 Transfert	9
4.3 Prix	9
4.4 Notification	9
4.5 Demandes	9

1. Bases

1.1 Situation initiale

Ce manuel décrit toutes les prestations relatives à la Gestion des liquidités avec le compte commercial en CHF pour les banques. Il énumère et explique les différentes façons de transmettre un ordre en rapport avec les différentes transactions bancaires.

Le présent manuel est conçu comme un support destiné à aider les utilisateurs à optimiser et à simplifier la gestion de leurs liquidités.

1.2 Procédure d'annonce par prestation

E-finance

PostFinance accepte les inscriptions par e-mail, par courrier ou par téléphone auprès du Service à la clientèle Banques.

SWIFT

Vous pouvez adhérer à cette prestation au moyen d'un avis SWIFT MT999.

Si vous souhaitez utiliser des comptes par défaut pour chaque BIC, veuillez nous les communiquer. Vous endossez dès lors le rôle d'initiateur dans le RMA (Relationship Management Application). La confirmation de PostFinance a également lieu avec un avis SWIFT MT999.

Les transactions suivantes peuvent être effectuées via SWIFT:

- Transferts de capitaux du compte commercial vers le compte d'imputation SIC (MT200 / MT202)
- Transferts entre propres comptes commerciaux (MT200 / MT202)

2. Transfert à SIC

2.1 Définition

Il s'agit d'un virement du compte commercial de la banque sur son compte d'imputation SIC, identifié par le numéro de clearing bancaire (CB).

2.2 Variantes d'ordres

Remise de l'ordre	Cut-off times ¹	Prix
E-finance transfert à SIC ²	15.00 h	CHF 10.–
SWIFT	15.00 h	CHF 10.–

¹ après le cut off time, l'inscription au débit ou au crédit a lieu le jour ouvrable suivant

² la saisie n'est possible qu'avec la variante «same day value»

2.3 Remise de l'ordre dans e-finance

Dans e-finance, il y a lieu de cliquer sur les options suivantes:

- Transfert de capital SIC
- Cliquer sur «Suivant» pour arriver sur la page Transfert de capital SIC
- Le numéro CB à entrer comporte toujours entre 3 et 5 positions, sans chiffre clé
- Sous «Numéro de référence SIC» il faut entrer un numéro de référence personnel:

The screenshot shows the PostFinance e-finance dashboard. The 'Transfert de capital SIC' option is highlighted with a red rectangle. Other visible options include 'Paiement du service intérieur', 'Aperçu de la fortune', 'Transfert unique', 'Aperçu des ordres', 'Libérer', 'Aperçu OPAE', and 'Transmettre OPAE'.

The screenshot shows the 'Transfert de capital à SIC' form. It includes the following fields:

- Compte à débiter: 25-6185-99-7 Bank
- Montant en CHF: 100'000
- Numéro CB crédit: 88885
- Numéro de référence SIC: 654789654123

- En cas de signature collective, l'exécution de la transaction doit être confirmée par un second utilisateur sous «Libérer»

The screenshot shows the PostFinance e-finance interface with a navigation bar at the top containing 'Home', 'Fortune', 'Vider', 'Télécharger', and 'Offres'. The main area is divided into several sections:

- Paiement du service intérieur**: Includes fields for 'de' (Robert Schneider SA), 'Compte / IBAN destinataire', and 'Montant'.
- Aperçu de la fortune**: Displays 'Comptes de paie' (365'354'554.18+), 'Patrimoine investi' (0.00+), and a 'Total' (365'354'554.18+).
- Transfert de capital SIC**: Features a circular icon and a 'Suivant' button.
- Transfert unique**: Includes fields for 'de' (Robert Schneider SA), 'à' (Robert Schneider SA), and 'Montant'.
- Aperçu des ordres**: Shows 'Avoir disponible' (45.20+), 'Total des ordres' (0.00+), and 'Différence' (45.20+).
- Libérer**: A button highlighted with a red box, located below the 'Aperçu des ordres' section.
- Aperçu OPAE**: Displays 'Pas de dossiers disponibles'.
- Transmettre OPAE**: Includes a 'Sélectionner un fichier...' button and a field for 'Nom personnel du fichier (optionnel)'.

2.4 Remise de l'ordre via SWIFT

- La transmission s'effectue avec SWIFT MT200 ou MT202
- Adressage des avis SWIFT toujours à BIC POFICHBEXXX
- Le compte de débit est votre compte commercial et doit être indiqué dans le champ 53B. Il est aussi possible d'indiquer comme compte de débit un «Compte par défaut» pour chaque SWIFT-BIC. Si vous n'êtes titulaire que d'un seul compte commercial, PostFinance prendra celui-ci comme «Compte par défaut».
- Dans le champ 57A s'affiche le numéro CB à inscrire au crédit
- Exemple MT200:

:20: Transaction Reference Number
 :32A: 050207CHF2000000,00
 :53B: /30-200012-9 (= compte débité de la banque)
 :57A: //SW88885
 Banque, Zurich

2.4.1 Demandes

- Les demandes sont transmises à PostFinance (POFICHBEXXX) par un avis SWIFT MT295 ou MT299
- Les réponses aux demandes sont données par PostFinance par un avis SWIFT MT296 ou MT299

2.4.2 Notification

Le montant débité est notifié sur le relevé de compte.
 Exemple:

Date	Texte	Inscr. au crédit	Inscr. au débit	J. du val.	Solde
26.07.12	TRANSFERT DE CAPITAL REFERENCE: {numéro de référence SIC saisi en e-finance}		2 000 000.00	26.07.12	

3. Transferts entre propres comptes commerciaux

3.1 Définition

Il s'agit de transferts entre vos propres comptes commerciaux.

3.2 Variantes d'ordres

Remise de l'ordre	Heures de traitement ¹	Prix
E-finance (voir 3.3.1)	En semaine jusqu'à 18.00 h	CHF 5.–
E-finance (voir 3.3.2)	24 heures sur 24	CHF –.–
SWIFT (voir 3.4)	En semaine de 7h30 à 17.00 h	CHF –.–

¹ la comptabilisation a lieu avec la variante «same day value»

3.3 Remise de l'ordre dans e-finance

Dans e-finance, il y a lieu de cliquer sur les options suivantes:

- Sélectionner le volet «Service intérieur»
- Compléter le numéro de compte ou l'IBAN et cliquer sur «Suivant»
- Comme variante d'exécution, choisir «express»

3.3.1 Un compte commercial seulement sous le même numéro e-finance

The screenshot shows the PostFinance e-finance interface. The 'Paiement du service intérieur' section is highlighted with a red box. It contains a dropdown menu for the account (Robert Schneider SA, CH03 0900 0000 2500 9034 2), a search field for the destination account/IBAN, and a field for the amount. Other sections visible include 'Aperçu de la fortune', 'Transfert de capital SIC', 'Transfert unique', 'Aperçu des ordres', 'Libérer', 'Aperçu OPAE', and 'Transmettre OPAE'.

The detailed view shows the 'Paiement du service intérieur' form on the left and the 'Ordre unique' form on the right. The 'Paiement du service intérieur' form has a dropdown for the account (Robert Schneider SA, CH03 0900 0000 2500 9034 2), a search field for the destination account/IBAN (25-9423-9), a field for the amount (100000), a currency dropdown (CHF), and a 'Suivant' button. The 'Ordre unique' form has fields for 'Compte à débiter' (CH03 0900 0000 2500 9034 2, 25-9034-2 CHF), 'Destinataire' (CH29 0900 0000 2500 9423 9, 25-9423-9 CHF, Robert Schneider SA, Grands magasins, Biel/Bienne), 'Montant CHF' (100'000.00), 'Date d'échéance' (19.02.2015), and four lines for 'Ligne réservée aux communications'. The 'Exécution' section has radio buttons for 'normal', 'prioritaire', and 'express (prix CHF 5.00)', with 'express' selected and highlighted by a red box.

3.3.2 Plusieurs comptes commerciaux sous le même numéro e-finance

S'il y a plusieurs comptes commerciaux sous le même numéro e-finance, les transferts peuvent être effectués immédiatement.

- Sous l'option «Transfert unique», choisir le compte de débit et le compte de crédit et indiquer le montant
- Transmettre immédiatement

3.3.3 Demandes

Les demandes peuvent être adressées par téléphone au Service à la clientèle Banques durant les heures d'ouverture ou saisies en tout temps directement dans e-finance.

- Le volet «Recherche» permet de chercher le paiement souhaité
- Sélectionner «Recherche» et compléter les informations requises

3.3.4 Notification

La notification demeure inchangée, la notification de la bonification dépendant de l'utilisation de la prestation du bénéficiaire.

3.4 Remise de l'ordre via SWIFT

- La transmission s'effectue avec SWIFT MT200 ou MT202
- Adressage des avis SWIFT toujours à BIC POFICHBEXXX
- Le compte de débit est votre compte commercial et doit être indiqué dans le champ 53B. Il est aussi possible d'indiquer comme compte de débit un «Compte par défaut» pour chaque SWIFT-BIC
- Exemple MT200:

:20: Transaction Reference Number
:32A: 050207CHF2000000,00
:50: Mandant et adresse
:53B: /30-200012-9 (= compte débité de la banque)
:57B: /30-200013-7 (= compte crédité)
Banque, Zurich

3.4.1 Demandes

- Les demandes sont transmises à PostFinance (POFICHBEXXX) par un avis SWIFT MT295 ou MT299
- Les réponses aux demandes sont données par PostFinance par un avis SWIFT MT296 ou MT299

3.4.2 Notification

Le montant débité ou crédité est notifié sur l'extrait de compte.

Exemple d'une inscription au débit:

Date	Texte	Inscr. au crédit	Inscr. au débit	J. de val.	Solde
26.07.12	{Champ SWIFT 20}		2 000 000.00	26.07.12	

Exemple d'une inscription au crédit:

Date	Texte	Inscr. au crédit	Inscr. au débit	J. de val.	Solde
26.07.12	CRÉDIT TRANSFERT REFERENCE DE TRANSACTION	2 000 000.00		26.07.12	

4. Transfert de SIC

4.1 Définition

Il s'agit d'alimentations de vos propres comptes commerciaux.

4.2 Transfert

- Le transfert a lieu via SIC comme pacs.009 F2FPMT au n° CB 9000
- Dans le champ «creditor account», indiquer le compte commercial du bénéficiaire

Le cut off time pour l'arrivée de l'ordre à PostFinance est 14 h. Le paiement est imputé dans SIC et la comptabilisation est effectuée avec la variante «same day value».

4.3 Prix

L'inscription au crédit du propre compte commercial est gratuite.

4.4 Notification

Le montant crédité est notifié sur l'extrait de compte.

Exemple:

Date	Texte	Inscr. au crédit	Inscr. au débit	J. de val.	Solde
26.07.12	PAIEMENT INTERBANCAIRE DE SIC {banque A} {champ SIC Transaction Identification} {banque B} {champ SIC Instruction Identification} EXPÉDITEUR: {nom et adresse de la banque}	2 000 000.00		26.07.12	

4.5 Demandes

Les demandes peuvent être adressées par téléphone ou par un avis SWIFT MT295 ou MT299 au Service à la clientèle Banques ou être saisies directement dans e-finance (rubrique: Services → Recherches) (voir chap. 3.3.3).