

# Demande d'adhésion/mutation

## Documents de compte électroniques

Adhésion

Mutation

(Veuillez apporter les nouvelles indications, notez les informations à supprimer sous «Remarques»)

Personne de contact PostFinance \_\_\_\_\_

Code de lieu \_\_\_\_\_

Numéro de partenaire \_\_\_\_\_

### 1. Donneur d'ordre (adhérent)

N° e-finance (si existant) \_\_\_\_\_

Raison sociale/Association \_\_\_\_\_

Rue, n° \_\_\_\_\_

Case postale \_\_\_\_\_

NPA \_\_\_\_\_ Lieu \_\_\_\_\_

Personne de contact \_\_\_\_\_

Téléphone \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_

### 2. Fournisseur des données (à remplir uniquement si différent du chiffre 1)

N° e-finance (si existant) \_\_\_\_\_

Raison sociale/Association \_\_\_\_\_

Rue, n° \_\_\_\_\_

Case postale \_\_\_\_\_

NPA \_\_\_\_\_ Lieu \_\_\_\_\_

Personne de contact \_\_\_\_\_

Téléphone \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_

### 3. Comptes postaux/dépôts

Numéro de compte/dépôt	Désignation du compte
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____



## 4. Notification (compte/crédit/débit/Intraday)

### 4.1 Notification de compte

#### 4.1.1 Livraison à l'adhérent

Documents de compte électroniques ou  sur papier

##### 4.1.1.1 Périodicité

quotidienne  hebdomadaire, Jour de la semaine \_\_\_\_\_ (lu-ve)  
 bimensuelle  mensuelle  trimestriel

##### 4.1.1.2 Canal

###### E-finance<sup>1</sup>

###### Transfert de fichiers pour la clientèle commerciale

File Delivery Services (FDS)  TBS  
 SWIFT BIC du destinataire \_\_\_\_\_

##### 4.1.1.3 Format

PDF avec image du titre  XML avec image du titre  
 MT950 sans image du titre

MT940 sans image du titre  avec codes de texte comptable  sans codes de texte comptable  
MT940 avec image du titre  avec codes de texte comptable  sans codes de texte comptable  
ISO 20022 (camt.053)  avec image du titre  sans image du titre

<sup>1</sup> L'autorisation «Filetransfer Download» est requise pour les utilisateurs d'e-finance

#### 4.1.2 Livraison à des tiers; N° e-finance \_\_\_\_\_

Documents de compte électroniques ou  sur papier

##### 4.1.2.1 Périodicité

quotidienne  hebdomadaire  bimensuelle  mensuelle  trimestriel

##### 4.1.2.2 Canal

E-finance<sup>1</sup>  File Delivery Services (FDS)  
 Telebanking Server (TBS)  SWIFT BIC du destinataire \_\_\_\_\_

##### 4.1.2.3 Format

PDF avec image du titre  XML avec image du titre  
 MT950 sans image du titre

MT940 sans image du titre  avec codes de texte comptable  sans codes de texte comptable  
MT940 avec image du titre  avec codes de texte comptable  sans codes de texte comptable  
ISO 20022 (camt.053)  avec image du titre  sans image du titre

## 4.2 Avis de crédit/débit (facultatif)

Les informations relatives aux crédits ou débits ne doivent être fournies qu'en cas de besoin.

### 4.2.1 Avis de crédit

#### 4.2.1.1 Format

- MT910  
 ISO 20022 (camt.054)  avec image du titre  sans image du titre

#### 4.2.1.2 Canal

- File Delivery Services (FDS)  TBS  
 SWIFT BIC du destinataire \_\_\_\_\_

#### 4.2.1.3 Limite de montant

\_\_\_\_\_ CHF

(établissement de la notification à partir de ce montant)

#### 4.2.1.4 Règlement

- Comptabiliser immédiatement  Imputer le prix (mensuellement)

### 4.2.2 Notification de débit

#### 4.2.2.1 Format

- MT900  
 ISO 20022 (camt.054)  avec image du titre  sans image du titre

#### 4.2.2.2 Canal

- File Delivery Services (FDS)  TBS  
 SWIFT BIC du destinataire \_\_\_\_\_

#### 4.2.2.3 Limite de montant

\_\_\_\_\_ CHF

(établissement de la notification à partir de ce montant)

#### 4.2.2.4 Règlement

- Comptabiliser immédiatement  Imputer le prix (mensuellement)

## 4.3 Relevé de compte Intraday (facultatif)

Les informations relatives au relevé de compte Intraday ne doivent être fournies qu'en cas de besoin.

### 4.3.1 Format

- MT942  ISO 20022 (camt.052)

### 4.3.2 Canal

- File Delivery Services (FDS)  TBS  
 SWIFT BIC du destinataire \_\_\_\_\_

### 4.3.3 Horaire(s) de livraison

(sur une plage horaire allant de 6h00 à 20h00)

#### 4.3.3.1 périodique

- toutes les heures  toutes les deux heures

ou

#### 4.3.3.2 Horaire(s) fixe(s)

maximum 3 horaires possibles, à une heure pile et par ordre croissant, p. ex.: 8h00, 11h00 et 18h00

**Horaire 1** \_\_\_\_\_

**Horaire 2** \_\_\_\_\_

**Horaire 3** \_\_\_\_\_

## 5. Relevé et mouvements de dépôts (pour tous les dépôts selon le chiffre 3)

- électronique (seulement PDF pour e-finance) ou  sur papier

## 6. Notification d'ordre OPAE/Debit Direct

### Notification d'ordre OPAE

Format standard pour OPAE/paiements en ligne  PDF (seulement e-finance)  XML  sur papier<sup>3</sup>

Format des OPAE ISO 20022 (pain.001)<sup>2</sup>  PDF (seulement e-finance)  ISO 20022 (pain.002/camt.054)  sur papier<sup>3</sup>

**Confirmation d'exécution et de paiement**  aucun(e)/seulement avis de traitement  
 au donneur d'ordre ou  au fournisseur des données

**Confirmation détaillée (seulement avec OPAE)**  aucun(e)/seulement avis de traitement  
 au donneur d'ordre ou  au fournisseur des données

**Notification débiteur (Debit Direct)**  PDF (seulement e-finance)  XML  sur papier<sup>3</sup>

**Avis de traitement**  standard  réduit

**Confirmation d'exécution**  aucun(e)/seulement avis de traitement  au donneur d'ordre ou  au fournisseur des données

### Canal pour notification électronique

E-finance<sup>4</sup>  File Delivery Services (FDS)  Telebanking Server (TBS)

## 7. Programme e-banking/logiciel

Nom du logiciel \_\_\_\_\_ Fabricant du logiciel \_\_\_\_\_

Propre programme

## 8. Remarques

J'atteste/Nous attestons par ma/notre signature avoir pris connaissance des conditions de participation Prestations électroniques selon l'annexe et les avoir acceptées.

Lieu \_\_\_\_\_ Date \_\_\_\_\_

Signature\* \_\_\_\_\_ Signature\* \_\_\_\_\_

Nom \_\_\_\_\_ Nom \_\_\_\_\_

Prénom \_\_\_\_\_ Prénom \_\_\_\_\_

\* Signature du mandant ou du mandataire. Deux signatures sont nécessaires en cas de signature collective.

<sup>1</sup> L'autorisation «Filetransfer Download» est requise pour les utilisateurs d'e-finance

<sup>2</sup> Données facultatives, nécessaires uniquement en cas de différence avec le format standard

<sup>3</sup> Payant, sauf l'avis de traitement

<sup>4</sup> L'autorisation «Filetransfer download» est requise pour les utilisateurs d'e-finance

# Feuille d'information

## Adhésion/mutation

### Documents de compte électroniques

La présente feuille d'information sert d'aide pour compléter le formulaire. Les différents points se réfèrent aux chiffres correspondants du formulaire. Vous trouverez les détails au sujet des documents de compte électroniques sous [www.postfinance.ch/e-finance](http://www.postfinance.ch/e-finance).

En cas de mutations, les nouvelles données doivent toujours être notées sous les chiffres 1 à 6. Les anciennes indications à supprimer doivent figurer sous «Remarques» (chiffre 8).

Par «documents de compte électroniques», nous entendons

- la notification de compte ou de dépôt électronique
- la notification d'ordre électronique (créancier et débiteur)

#### 1. Donneur d'ordre

Il convient d'indiquer ici les informations relatives à l'adresse du titulaire du compte. Le numéro e-finance et le numéro de livraison ne doivent être mentionnés que s'ils existent déjà et sont connus, ainsi que s'ils sont utilisés pour la notification électronique.

#### 2. Réceptionnaire des données

Les informations relatives à l'adresse du destinataire doivent figurer ici, pour autant que celui-ci soit une autre personne/entreprise que le donneur d'ordre. Le numéro e-finance et le numéro de livraison ne doivent être mentionnés que s'ils existent déjà et sont connus, ainsi que s'ils sont utilisés pour la notification électronique.

#### 3. Compte privé, professionnel et/ou dépôt

Les comptes et les dépôts pour lesquels la notification électronique est demandée doivent être indiqués ici. Il est possible de saisir un numéro de dépôt s'il existe un dépôt dans e-finance pour la réalisation de transactions de fond (PostFinance Fonds) et si la notification électronique (PDF) est souhaitée.

#### 4. Notification (compte/crédit/débit/Intraday)

##### Canal/support

##### E-finance

La livraison via la plateforme e-finance exige une adhésion supplémentaire à e-finance.

##### File Delivery Services (FDS)

Ce raccordement connecte votre système informatique directement avec le serveur d'échange de fichiers de PostFinance et fonctionne via Internet avec Secure File Transfer Protocol (SFTP). La connexion FDS doit être vérifiée par votre service informatique avant l'adhésion. Vous trouverez tous les détails sur les types de raccordement dans le manuel «File Delivery Services» sous

##### [www.postfinance.ch/manuels](http://www.postfinance.ch/manuels).

Le serveur d'échange de fichiers est également accessible via les réseaux partenaires suivants: réseau Migros, KOMBV (BFI). Si la livraison via un réseau partenaire est souhaitée, il convient de cocher le support File Delivery Services et d'indiquer le réseau partenaire choisi dans les remarques (p. ex. transmission/livraison via le réseau Migros).

##### Serveur Telebanking (TBS)

Ce canal nécessite un programme d'accès spécial d'un partenaire informatique de PostFinance. La connexion s'effectue directement via Internet.

##### SWIFT

Ce canal de livraison nécessite des paramètres supplémentaires. Veuillez nous mettre en relation avec votre conseiller à la clientèle.

##### Format

##### PDF

Ce format est adapté pour afficher les fichiers à l'écran, pour les imprimer et/ou les enregistrer; il ne peut cependant pas être traité par voie électronique. Ce format requiert l'installation du logiciel **Acrobat Reader**. La notification de compte se fait toujours avec l'image du titre.

##### XML

Ce format permet de structurer les documents (format propriétaire de PostFinance). Les données peuvent être affichées dans un navigateur ou être traitées mécaniquement par d'autres programmes/applications. La notification de compte au format XML se fait toujours avec l'image du titre.

##### ISO 20022

Les avis ISO 20022 (XML) peuvent être affichés dans un navigateur ou être traités automatiquement par d'autres programmes/applications.

##### camt.052

Avis ISO 20022 pour les relevés de compte Intraday. La livraison de l'avis camt.052 peut être saisie périodiquement (toutes les heures, toutes les deux heures) ou à trois horaires fixes maximum sur une plage horaire allant de 6h00 à 20h00.

### **camt.053**

Message ISO-20022 pour l'extrait de compte. La livraison de l'extrait de compte au format ISO 20022 (camt.053) ne présuppose aucune livraison de messages ISO. Le logiciel du client doit simplement être configuré pour soutenir le message camt.053. Le message camt.053 peut être délivré au choix sans images de titres (fichier .xml pure) ou avec images de titres (dossier tar.gz avec le message camt.053 (.xml) et les images (.tiff) qui en font partie).

### **camt.054**

Message ISO-20022 pour la notification de crédit resp. de débit. La livraison du message s'effectue à chaque fois lors des entrées et des sorties. Afin de réduire le nombre de livraisons, une limite de montant peut être fixée. Dans ce cas, le message camt.054 n'est livré que pour les comptabilisations  $\geq$  au montant fixé (p. ex. limite de montant 500.–, les crédits et les débits ne sont avisés qu'à partir d'un montant de 500.–). Le message camt.054 peut être délivré au choix sans images de titres (fichier .xml pure) ou avec images de titres (dossier tar.gz avec le message camt.054 (.xml) et les images (.tiff) qui en font partie).

### **MT900**

Les avis MT900 servent à notifier des débits.

### **MT910**

Les avis MT910 servent à notifier des crédits.

### **MT940/MT950**

MT940/MT950 convient aux entreprises qui utilisent un logiciel partenaire de PostFinance et qui traitent des données. Les variantes suivantes sont disponibles:

- E-finance MT940 avec ou sans image du titre
- Serveur Telebanking MT940 avec image du titre
- FDS MT940 avec ou sans image du titre
- SWIFT MT940 sans image du titre ou MT950 sans image du titre
- Avec codes de texte comptable Vous pouvez recevoir sur demande les données relatives à votre compte au format MT940 avec une version structurée du champ 86 incluant les codes de texte comptable.

### **MT942**

Avis MT942 pour les relevés de compte Intraday La livraison de l'avis MT942 peut être saisie périodiquement (toutes les heures, toutes les deux heures) ou à trois horaires fixes maximum sur une plage horaire allant de 6h00 à 20h00. Les avis MT942 sont toujours livrés en intégralité. En intégralité signifie que l'ensemble des écritures depuis le dernier relevé de compte ordinaire sont contenues dans l'avis MT942.

Vous trouverez des informations complémentaires sous [www.postfinance.ch/swift](http://www.postfinance.ch/swift).

## Vue d'ensemble des formats/canaux disponibles

Avis	Canal de notification	Formats										
		camt.052 – XML ISO 20022 Standard	camt.053 – XML ISO 20022 Standard	camt.054 – XML ISO 20022 Standard	XML avec image du titre	MT900	MT910	MT940 sans image du titre sans/avec code de texte comptable	MT940 avec image du titre sans/avec code de texte comptable	MT942 sans image du titre	MT950 sans image du titre	PDF (avec image du titre)
Notification de compte	E-Finance		X		X			X	X			X
	Telebanking Server (TBS)		X		X				X			X
	File Delivery Services (FDS)		X		X			X	X			X
	SWIFT		X					X	X		X	
Avis de crédit (facultatif)	Telebanking Server (TBS)			X								
	File Delivery Services (FDS)			X								
	SWIFT			X		X						
Notification de débit (facultatif)	Telebanking Server (TBS)			X								
	File Delivery Services (FDS)			X								
	SWIFT			X		X						
Intraday	Telebanking Server (TBS)	X									X	
	File Delivery Services (FDS)	X									X	
	SWIFT	X									X	

### 4.1 Notification de compte

#### 4.1.1 Livraison à l'adhérent

- Les livraisons sur papier avec périodicité quotidienne, hebdomadaire ou bimensuelle sont payantes.
- Deux périodicités différentes sont possibles par adhésion.

##### 4.1.1.1 Périodicité

- Quotidienne (basée sur les transactions): standard
- Hebdomadaire: un jour de la semaine au choix
- Bimensuelle: la livraison a lieu le 15 et le dernier jour du mois
- Mensuelle: la livraison a lieu le dernier jour du mois
- Trimestrielle la livraison a lieu le dernier jour du mois du trimestre concerné

##### 4.1.1.2 Canal

La livraison de la notification électronique dépend du genre de raccordement pour lequel vous avez opté. Vous trouverez des informations supplémentaires sur les différentes variantes sous [www.postfinance.ch/e-services](http://www.postfinance.ch/e-services). Votre personne de contact se tient à votre disposition pour vous conseiller.

#### 4.1.2 Livraison à des tiers

Mêmes indications qu'au chiffre 4.1.1. Pour la livraison de documents de compte électroniques à des tiers, il est possible de choisir comme support de données e-finance, raccordement direct/réseau partenaire FDS ou le serveur Telebanking, à condition que ces raccordements existent chez le destinataire des données (voir aussi chiffre 4.1.1.2).

### 4.2 Notification de crédit/débit

La notification de crédit et/ou débit est facultative et ne doit donc pas systématiquement être saisie.

#### Limite de montant

La limite de montant peut être utilisée pour réduire le nombre de notifications. Un client possédant de nombreux crédits ou débits peut déterminer au moyen de la limite de montant le montant de débit ou de crédit à partir duquel il reçoit une notification.

## Règlement

En cas de charge tarifaire, on détermine ici si les prix sont comptabilisés immédiatement (<< Comptabiliser immédiatement >>) ou uniquement en fin de mois (<< Imputer le prix (mensuellement) >>).

### 4.3 Relevé de compte Intraday

Le relevé de compte Intraday est facultatif et ne doit donc pas systématiquement être saisi.

#### 4.3.3 Horaire(s) de livraison

Il est possible de déterminer ici les horaires de livraison du relevé de compte Intraday. La livraison peut être saisie périodiquement (toutes les heures, toutes les deux heures), chiffre 4.3.3.1 ou à trois horaires fixes maximum (chiffre 4.3.3.2) sur une plage horaire allant de 6h00 à 20h00.

## 5. Extrait de dépôt et mouvements de dépôt

Le relevé de dépôts est envoyé automatiquement deux fois par an et n'est disponible que sur papier ou par voie électronique via e-finance au format PDF.

## 6. Notification d'ordre OPAE/DD

La notification d'ordre sert au contrôle de la livraison et du traitement des ordres. La réception de la notification d'ordre peut être choisie pour chaque document. La sélection est alors définie comme une configuration par défaut. Il est toutefois possible de la modifier de nouveau lors de la transmission des paiements. Les documents souhaités sont livrés aux formats PDF, XML ou papier. Si les documents de notification ne sont pas demandés, seules les erreurs et les irrégularités éventuelles de l'ordre sont notifiées au moyen de l'avis de traitement. Celui-ci ne peut pas être désactivé. Il faut par conséquent indiquer dans chaque cas à qui les documents doivent être remis (donneur d'ordre ou fournisseur des données) et sous quel format (électronique ou papier). Un autre format que le format standard peut être défini sur demande pour les ordres pain.001 (OPAE selon ISO 20022). L'avis de traitement réduit pour Debit Direct peut être demandé uniquement si les rejets sont livrés sous forme électronique.

**Format XML comme format standard des notifications d'ordre:** il est à noter que le XML est livré en deux versions différentes selon le format de livraison de l'ordre: XML (PF) ou XML (ISO 20022). Pour les paiements en ligne via e-finance, les OPAE au format TXT et Debit Direct, c'est toujours le XML (PF) qui est livré. PostFinance est propriétaire de ce format, qui peut être consulté avec Documents Manager (logiciel gratuit de PostFinance). A la livraison d'ordres OPAE passés par pain.001, des avis ISO 20022 sont livrés au format XML (pain.002/camt.054).

**ISO 20022 (pain.002 / camt.054):** le format ISO 20022 pour le traitement de données. Les fichiers XML doivent être lus directement dans le logiciel client. Ce format pour les notifications d'ordre n'est autorisé que lorsque le client livre ses ordres avec pain.001 (OPAE au format XML). PostFinance livre des avis de type pain.002 et camt.054 comme documents relatifs aux ordres.

Le tableau suivant indique le format livré en fonction de celui de l'OPAE:

Format de livraison de l'OPAE	OPAE au format TXT	OPAE au format XML (pain.001)
<b>Documents relatifs aux ordres</b>		
<b>Avis de traitement</b>	PDF*, CML (PF) ou sur papier	PDF*, ISO 20022 (pain.002) ou sur papier
<b>Confirmation d'exécution</b>		
<b>Confirmation détaillée</b>		PDF*, ISO 20022 (camt.054) ou sur papier

\* Disponible uniquement via e-finance

Pour la livraison de la notification d'ordre électronique, il est possible de choisir e-finance, File Delivery Services (FDS) ou le serveur Telebanking (voir aussi le chiffre 4.1.2).

## 8. Programme e-banking/logiciel

Veuillez indiquer ici le produit logiciel que vous utilisez. Cette information est obligatoire si vous optez pour le support serveur Telebanking. Si vous avez développé vous-même le programme, cochez seulement la case «Propre programme».

## 8. Remarques

En cas de mutations, il y a lieu de mentionner les indications à supprimer (p. ex. le support de données utilisé jusqu'ici).

## Signatures

La demande d'adhésion ou la mutation doit être signée par les mandants ou les mandataires des comptes et des dépôts mentionnés au chiffre 3. Deux signatures sont requises en cas de signature collective.