

Actualités de PostFinance

PostFinance
LA POSTE

pour banques



Chère lectrice, cher lecteur,

Vous êtes sûrement d'accord avec moi: notre objectif est de permettre une exécution ininterrompue des processus dans notre travail de tous les jours.

Nous avons déjà un terme technique pour ce cas idéal: lorsque tout se déroule sans anicroches et que tous les processus sont exécutés automatiquement et sans interruptions, on parle de Straight Through Processing (STP).

Nous nous efforçons en permanence de nous rapprocher de ce cas idéal. Nous y parvenons en supprimant de notre route les obstacles et les perturbations éventuelles. Je peux vous présenter ici deux exemples. Les deux doivent augmenter la proportion de STP et faciliter votre travail.

Il y a d'une part le principe brut pour les ordres groupés (voir article à droite). Il permet d'éviter les changements de format inutiles. D'autre part, nous vous présentons à la page 3 le passage à des données BV saisies intégralement – ce qui constitue également une simplification du travail quotidien.

Nous nous efforçons également de transformer en réalité notre rêve commun d'une vie avec le moins de perturbations possibles. Ensemble, nous y parviendrons, j'en suis convaincu.

Beat Witschi
Responsable Produits

OPAE: le brut en plus du net

Les banques profitent d'un traitement sans changement de format.

Principe brut: tous les paiements livrés sont comptabilisés. La charge manuelle de traitement après coup peut être évitée.

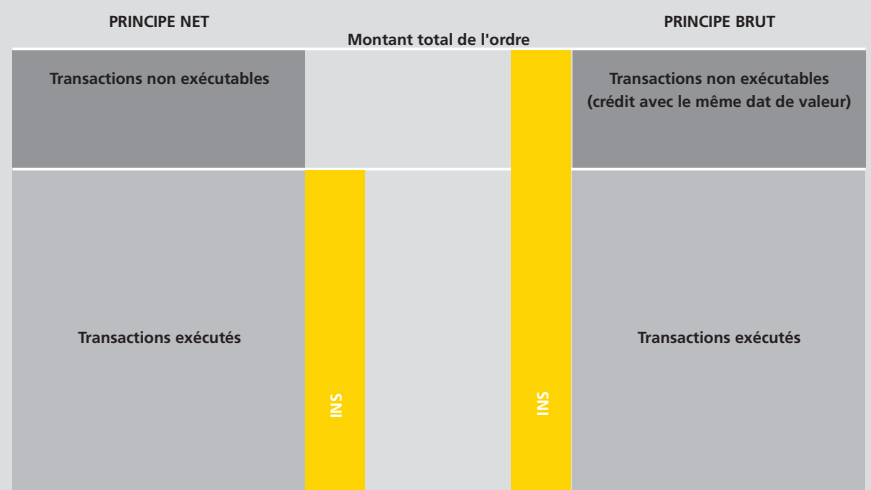
Pour un ordre de paiement électronique (OPAE) avec principe net, les transactions non exécutoires ne sont généralement pas débitées, uniquement celles qui sont comptabilisables le sont. Cela entraîne une différence entre le montant total de l'ordre et la somme effectivement débitée – et des charges de contrôle correspondantes. Les banques ont maintenant la possibilité de choisir le principe brut pour la prestation OPAE. Le montant total de l'ordre est débité à ce sujet en brut, y compris les transactions non exécutoires. Les paiements non exécutoires sont renvoyés sous la forme de transactions individuelles via la VEC-E avec l'identifiant de transaction fourni dans l'OPAE. Ceux-ci peuvent être crédités à nouveau au client donneur d'ordre. Les inscriptions au crédit interviennent sur le compte du donneur d'ordre à la même date de valeur.

Le nouveau principe présente plusieurs avantages. Il permet ainsi un traitement STP (Straight Through Processing), la coordination des comptes est simplifiée et le changement de format pour les paiements non effectués disparaît.

Vous obtiendrez de plus amples informations sur le principe brut auprès de votre conseiller à la clientèle.

OPAE: la différence entre le principe net et brut

Brut: le débit correspond au montant de l'ordre



Externalisation – de nombreux avantages

Comment Banque CIC et la BC du Tessin économisent de l'argent grâce à leur collaboration avec PostFinance.

La tendance est claire: les entreprises se concentrent sur leur cœur de compétences, des parties de la chaîne de valeur étant externalisées à des spécialistes. Cela vaut aussi pour le secteur bancaire. La vente et la gestion clientèle font ainsi partie par exemple de l'activité de base d'un établissement financier. En revanche, le trafic des paiements peut être traité par une société externe.

C'est là que PostFinance entre en jeu. Le leader du marché suisse du trafic des paiements met ses connaissances spécialisées et son infrastructure performante à la disposition des banques. Avec un modèle de coopération modulaire, les établissements financiers peuvent externaliser l'ensemble du trafic des paiements. Le traitement se produit sans contact direct avec le client. Le modèle de gestion correspond aux directives d'externalisation de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA) et a été vérifié par la Commission de la concurrence (COMCO).

Après UBS et Glarner Kantonalbank, Banque CIC (Suisse) et Banca dello Stato del Cantone Ticino ont emboîté le pas. À l'automne 2005, PostFinance a commencé à développer le trafic des paiements avec justificatifs d'UBS et, début 2007, l'ensemble du trafic des paiements de la Glarner KB.

En novembre 2008, PostFinance a commencé le traitement de l'ensemble du trafic des paiements de Banque CIC (Suisse) et en mars 2009 celui de la banque cantonale du Tessin. Pour la Banque CIC, le projet a duré uniquement sept mois, du lancement jusqu'à son introduction.

Les principaux avantages de la coopération pour la banque sont:

- ▶ Concentration sur les activités clientèle
- ▶ Trafic des paiements chez le spécialiste
- ▶ Interfaces clients restent chez la banque
- ▶ Économies de coûts

Autres avantages:

- ▶ Structure de coûts transparente et variabilisation des coûts
- ▶ Coûts d'exploitation bas pour le trafic des paiements national et international
- ▶ Pas d'investissements dans des changements technologiques
- ▶ Suppression de la saisie de justificatifs

Pour CIC, la société de logiciels AdNovum a réalisé la passerelle entre les deux établissements financiers. Le responsable de projet Daniel Fricker de Banque CIC (Suisse) est très satisfait de la solution: «Nous avons pu développer le projet dans les plus brefs délais et nous avons été soutenus de manière compétente à tous

points de vue par AdNovum et PostFinance. Dès le premier jour où nous avons expérimenté la solution de manière concrète, l'exploitation quotidienne du trafic des paiements a pu être intégralement traitée.»

Le traitement par PostFinance intègre les modules suivants:

- ▶ Traitement des ordres isolés et permanents avec justificatifs
- ▶ Traitement des chèques et du change
- ▶ Traitement après coup des paiements e-banking et DTA
- ▶ Traitement des autorisations de débit LSV+
- ▶ Préparation des paiements pour l'étranger et envoi via le réseau PostFinance
- ▶ Traitement des entrées de trafic des paiements

Nouveaux partenaires d'externalisation

CIC et BancaStato: les données significatives des deux banques

CIC BANQUE CIC | SUISSE |

Banque CIC (Suisse) SA fait partie du groupe financier international Crédit Mutuel-CIC. La société emploie environ 300 collaborateurs à son siège à Bâle et dans ses succursales à Zurich, Genève, Lausanne, Neuchâtel, Lugano, Locarno et Fribourg. La banque fête son centenaire en 2009 et a présenté un total du bilan de 2,856 milliards de CHF en 2008. Les points forts de son activité résident dans la gestion de fortune et dans l'activité de crédit pour les clients privés et commerciaux. Crédit Mutuel-CIC, la deuxième banque de détail par la taille en France, a présenté en 2008 un total du bilan de 582 milliards d'euros et employait 60 000 collaborateurs.

BancaStato

Banca dello Stato del Cantone Ticino, dont le siège est à Bellinzona est la banque cantonale du Tessin. Elle a été fondée en 1915. Active à l'origine dans le crédit hypothécaire, BancaStato propose aujourd'hui l'ensemble des produits et services d'une banque universelle: de l'octroi de crédits aux privés et aux entreprises jusqu'à la gestion de fortune, en passant par le trafic des paiements. La banque dispose de 21 sites dans tout le canton et emploie 520 collaborateurs. Fin 2008, BancaStato disposait d'un total du bilan de 7,57 milliards de CHF. Les actifs gérés s'élèvent à 6,79 milliards.

Plus simple: des données à la place des images

Les informations sur les BV d'offices de poste et des OPA peuvent depuis peu être saisies intégralement.

Les banques n'auront plus besoin d'images à l'avenir pour comptabiliser les bulletins de versement (BV) rouges des offices de poste et ceux qui proviennent d'ordres de paiement (OPA) papier. PostFinance propose désormais comme service complémentaire, la saisie intégrale des informations.

La saisie intégrale comprend les données sur le bénéficiaire final, les communications et les données sur l'expéditeur.

Les avantages offerts par la saisie intégrale des BV:

- ▶ Augmentation du taux de Straight Through Processing
- ▶ Accélération et simplification des processus
- ▶ Pas de charge de saisie a posteriori
- ▶ Comparaison numéro de compte/nom de compte simplifiée
- ▶ Réduction des interfaces avec PostFinance

La livraison des informations se produit – comme celle du BV électronique – via un relevé de compte électronique

(SWIFT MT 940/950; XML; PDF) ou la VEC-E. Les images ne sont ainsi plus nécessaires. Elles peuvent cependant encore être transmises sur demande, par exemple à des fins d'archivage.

Vous obtiendrez de plus amples informations auprès de votre conseiller à la clientèle. Vous pouvez également nous adresser vos questions par écrit à banken-info@postfinance.ch.

Informations
sur un bulletin de
versement rouge
qui seront
saisies à l'avenir.

BVR: gagner un jour de traitement et d'intérêt

Le nouveau modèle de date de valeur de PostFinance accélère les transactions BVR – avec gain de temps.

La nouvelle réglementation sur les dates de valeur de PostFinance, valable depuis le 16 mars 2009, raccourcit d'un jour le délai entre les inscriptions au débit et au crédit pour les paiements BVR. Les clients des banques et de PostFinance gagnent ainsi un jour de traitement et d'intérêt pour ces virements.

La nouvelle réglementation vaut pour les bulletins de versement oranges avec numéro de référence (BVR) et les bulletins de paiement (BPR). La réglementation des dates de valeurs est sans effet sur les autres paramètres telle que notamment la structure de l'enregistrement de livraison.

Le nouveau modèle de date de valeur

Catégorie	Transactions	Jours*
Trafic des paiements prioritaire	▶ tous les virements de compte électroniques (BV)	0
Trafic des paiements destiné au grand public	▶ toutes les transactions BVR à l'exception des paiements au guichet ▶ tous les virements de compte (BV) avec papiers à l'exception des paiements au guichet	1
Paiements au guichet	▶ toutes les transactions effectuées au guichet (BV et BVR)	2

* Nombre de jours ouvrés entre l'inscription au débit et au crédit

Impressum

«Actualités de PostFinance» est votre lien direct avec PostFinance

Vos questions, souhaits et suggestions sont toujours les bienvenus.

«Actualités de PostFinance pour banques» est également disponible en format PDF. Si vous souhaitez recevoir les informations en ligne à l'avenir, vous pouvez nous écrire à l'adresse banken-info@postfinance.ch ou vous abonner à la version électronique sur www.postfinance.ch/banques. Pour annuler

votre abonnement à la version papier, veuillez nous adresser un e-mail en indiquant votre adresse postale.

Edition: juin 2009

Édité par: PostFinance, Banques
Gestion clientèle banques, Nordring 8, 3030 Berne
E-mail: banken-info@postfinance.ch
www.postfinance.ch/banques