

## Elektronischer Kontoauszug nach SWIFT-Standard (MT940/MT942) Die Grundlage für effizientes Liquiditätsmanagement



Informationen für Unternehmen, welche Ihre Konto-Abstimmungs- und Buchungs-Prozesse automatisieren wollen.

### Ihre Bedürfnisse

Elektronische Kontoauszüge nach dem SWIFT-Standard sind geeignet, um die Ein- und Ausgänge aus dem Zahlungsverkehr sowie jegliche weitere Kontobewegungen vollautomatisch in Ihre Softwarelösung einzulesen. Damit haben Sie jeweils tagesaktuell einen Überblick über alle Ihre Konto-Bewegungen und erreichen eine Verbesserung bei der Automatisierung von nachgelagerten Geschäftsprozessen. Nebst den operationellen Vorteilen bieten sich klare finanzielle Vorteile durch die Reduktion von manuellen Aufwänden, Reduktion von Fehlern und die Möglichkeiten für ein verbessertes Liquiditäts-Management. Sie kennen Ihre Buchungs-Positionen inkl. deren Fälligkeiten bereits während des Tages und können somit zeitnah finanzielle Entscheide treffen.

### Unsere Lösung

Je nach Ihren Bedürfnissen können wir Ihnen einen SWIFT-Kontoauszug am Ende des Tages (MT940) oder periodische Auszüge während des Tages (MT942) zur Verfügung stellen. Eine Kombination beider Auszugsvarianten ist ebenfalls möglich. Physische Kontoauszüge sind damit nicht mehr notwendig, denn die ausgelieferten SWIFT-Meldungen entsprechen den regulatorischen Anforderungen und sind gemäss dem aktuellen SWIFT-Release implementiert.

### Ihre Vorteile

- Automatisches Einlesen und Abstimmen von Kontobuchungen in Ihre Softwarelösung
- Rasche Übersicht über die vorhandene Liquidität auf Ihren Konten bei der Credit Suisse
- Operationelle Vorteile: Reduktion von manuellen Prozessen sowie Reduktion von Buchungsfehlern
- Finanzielle Vorteile: Optimierung des Liquiditätsmanagements durch aktuelle Kontosalde während des Tages

- Vereinfachte und automatische Kontoabstimmung
- Täglich aktuelle Übersicht über die verfügbaren finanziellen Mittel
- Wegfall von physischen Kontoauszügen

### Voraussetzungen und Rahmenbedingungen

Elektronische Kontoauszüge im SWIFT-Format können von allen gängigen Kontoarten bestellt werden. Der Bezug ist über folgende Kanäle möglich:

- Online Banking Direct Net
- Direct Link
- Direct Exchange
- SWIFT FIN/FileAct
- ARS (Fides Treasury Services AG)

### Technische Informationen

#### Format MT940 – Kontoauszug am Tagesende

Inhalt	Format	Beispiel
Referenz-Nr.	16x	:20:XBS/150430/0001
Konto-Nr.	35x	:25:CH1204835123456702001 (0835-1234567-02-001)
Sequenz-Nr.	5n[/5n]	:28C:9/1
Eröffnungssaldo	1!a6!n3!a15d	:60F:C140430GBP1375,57 [Vorhanden wenn Sequenz Nr. = 1]
Details der Transaktion	6!n[4!n]2a[1!a]15d 1!a3!c16x[/16x][34x]	:61:1505050430D649,73NDIVN ONREF//3M80-0501-80- 004Muster AG
Informationen an Konto-inhaber	6 * 65x	:86:1013?053M801504308000 004?62Order 3M80-150430-80- 00001 Number of items 1 Ident. 5454887846546543131 Amount USD 988.05? 24USD 988.05 rate 1.520712 fixed on 30.04.15
Buchsaldo	1!a6!n3!a15d	:62F:C150430GBP725,84
Valutasaldo	1!a6!n3!a15d	:64:C150430GBP1375,57
Saldo mit Nachvaluta	1!a6!n3!a15d	:65:C150505GBP725,84

## Format MT942 – stündlicher Kontoauszug

Inhalt	Format	Beispiel
Referenz-Nr.	16x	:20:XBS/150430/0001
Konto-Nr.	35x	:25:CH1204835123456702001 (0835-1234567-02-001)
Sequenz-Nr.	5n/[5n]	:28C:9/1
Min. Wert	3!a[1!a]15d	:34F:CHF0,
Datum/Zeit	6!n4!n1!x4!n	:13D:1504301100+0200
Details der Transaktion	6!n[4!n]2a[1!a]15d 1!a3!c16x//[16x][34x]	:61:1505050430D649,73 NDIVNONREF//3M80-0501-80-004Muster AG
Informationen an Konto-inhaber	6 * 65x	:86:1013?053M801504308000 004?62Order 3M80-150430-80-00001 Number of items 1 Ident. 5454887846546543131 Amount USD 988.05? 24USD 988.05 rate 1.520712 fixed on 30.04.15

## Format MT942 – Vormerkungen

Inhalt	Format	Beispiel
Referenz-Nr.	16x	:20:XBS/150430/0001
Konto-Nr.	35x	:25:CH1204835123456702001 (0835-1234567-02-001)
Sequenz-Nr.	5n/[5n]	:28C:9/1
Min. Wert	3!a[1!a]15d	:34F:CHF0,
Datum/Zeit	6!n4!n1!x4!n	:13D:1504301100+0200
Details der Transaktion	6!n[4!n]2a[1!a]15d 1!a3!c16x//[16x][34x]	:61:150505ED649,73 NDIVNONREF//3M80-0501-80-004Muster AG
Informationen an Konto-inhaber	6 * 65x	:86:1013

## Struktur des Feldes 86 bei der Credit Suisse

Ein eindeutiger Buchungstext-Code (Extended Product Code – EPC) bezeichnet jeden Geschäftsfall. Die Codes sind nach Nummernkreisen einer Geschäftsart zugeordnet. Die detaillierte Liste der einzelnen EPC finden Sie unter [www.credit-suisse.com/directlink](http://www.credit-suisse.com/directlink). Es wird empfohlen, regelmässig die aktuelle Version der EPC-Liste vom Internet zu beziehen, damit auch neue Codes zugeordnet werden können.

## Extended Product Codes (EPC)

EPC	Wertbereich/Gruppe
1000–1500	Zahlungsverkehr
1501–1999	Check
2000–2999	Wertschriften
3000–3299	Treasury/Geldmarkt
3300–3599	Treasury/Devisen
3600–3999	Treasury/Edelmetall

4000–4999	Kreditgeschäft
5000–5999	Hypotheken
6000–6999	Schalter
7000–7999	Div. Gebühren/Kommissionen
8000–8999	Diverses

## Triggertags

Nach dem EPC werden weitere Informationen zur Transaktion mit Triggertags unterteilt. Ein Beispiel dafür ist der Umrechnungskurs bei Fremdwährungstransaktionen im Triggertag 24.

Triggertag	Bezeichnung
05	Transaktionsreferenz
20	Formulartext
21	Ihre Referenz
22	Auftraggeber-Referenz
23	Konto bei (Bankcheck: bezogene Bank)
24	Umrechnungstext
25	Unsere Spesen
26	Fremde Spesen
27	Spesen gesammelt
28	MwSt.
32	Auftraggeber
33	Begünstigter
60	Zahlungsgrund
61	Freitext
62	Sondertext

## Alternativprodukte

### Physische Kontoauszüge

Sie erhalten jeweils Ihren Kontoauszug per Post, wahlweise mit täglicher, monatlicher oder jährlicher Periodizität.

### Elektronische Kontoauszüge als PDF

Elektronische Kontoauszüge im PDF-Format können sowohl via Direct Link, Direct Exchange als auch im Online Banking Direct Net bezogen werden.

## Ihre Ansprechpartner

Bei Fragen zu Electronic Banking Produkten und Zahlungsvorklärunge-Lösungen der Credit Suisse AG stehen Ihnen die Spezialisten des Electronic Banking Desk gerne zur Verfügung:

- In der Schweiz kostenlos unter 0800 88 11 88\*
- Aus dem Ausland unter +41 800 88 11 88\*
- Mo.–Fr., 7.30–17.30 Uhr
- E-Mail: [eb.support@credit-suisse.com](mailto:eb.support@credit-suisse.com)

\* Wir machen Sie darauf aufmerksam, dass Gespräche auf unseren Linien ungezeichnet werden können. Bei Ihrem Anruf gehen wir davon aus, dass Sie mit dieser Geschäftspraxis einverstanden sind.