

- Banques Raiffeisen
- Centres Clientèle entreprises



env. 220

Banques Raiffeisen

Présentes sur plus de 800 sites dans toute la Suisse, les quelque 220 Banques Raiffeisen autonomes offrent tout l'éventail de services et solutions nécessaires aux entrepreneurs grâce à leur ancrage local et à leur disponibilité.

>450

conseillers Clientèle entreprises et spécialistes

Raiffeisen dispose de conseillers Clientèle entreprises et d'équipes de spécialistes dans toutes les régions linguistiques de la Suisse.

1

plateforme qui simplifie tout

Raiffeisen PME eServices est la plateforme optimale pour gérer le trafic des paiements et les liquidités avec différentes banques. Elle regroupe tout ce dont les entreprises ont besoin pour gérer leur trafic des paiements et leurs liquidités – et ce, pour plusieurs monnaies, comptes et banques.

Ouvrons la voie

Apprenez-en plus:
raiffeisen.ch/pme-eservices



Raiffeisen PME eServices

La plateforme de multibanking et cash management

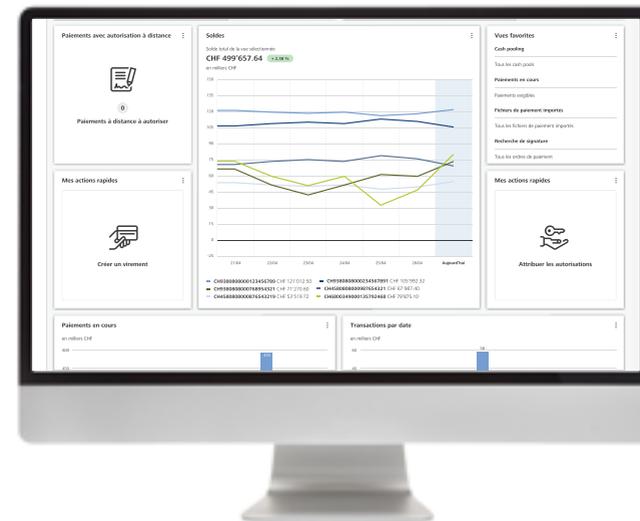
La solution complète pour vos finances

Avec Raiffeisen PME eServices, gérer vos finances n'a jamais été aussi simple. La plateforme bancaire digitale regroupe tout ce dont vous avez besoin pour la gestion de votre trafic des paiements et de vos liquidités.

Le trafic des paiements et le cash management font partie du cœur de métier des entreprises. La gestion des finances doit donc être aussi simple et sûre que possible.

Notre plateforme Raiffeisen PME eServices répond à tous ces besoins à la fois en permettant un trafic des paiements interbancaire et en offrant un cash management efficace.

Grâce à Raiffeisen PME eServices, vous bénéficiez d'une vue d'ensemble de tous vos comptes et relations bancaires. Le portail vous permet de gérer l'intégralité de votre trafic des paiements et de vos liquidités avec un seul identifiant. Par ailleurs, l'échange automatique des données vous garantit une gestion simple et efficace de vos finances.



Vos avantages en un coup d'œil

1

Pratique: accès à tous vos comptes bancaires avec un seul identifiant

Le portail vous permet de gérer l'intégralité de votre trafic des paiements et de vos liquidités avec un seul identifiant.

2

Sécurisé: validation des paiements dans un secteur protégé

Avec Raiffeisen PME eServices, vous protégez vos paiements contre les cyberattaques en les validant en dehors du réseau de votre entreprise, dans le secteur protégé de Raiffeisen PME eServices.

3

Personnalisé: tableau de bord personnalisable

Vous pouvez adapter ce tableau de bord clair à vos souhaits et vos besoins.

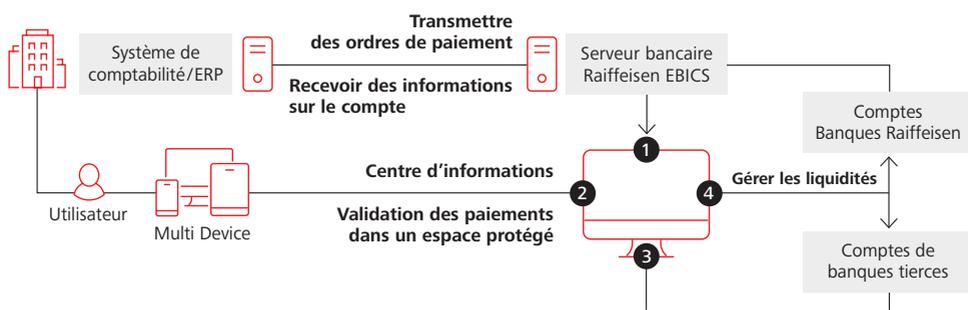
4

Flexible: utilisable à partir d'appareils mobiles

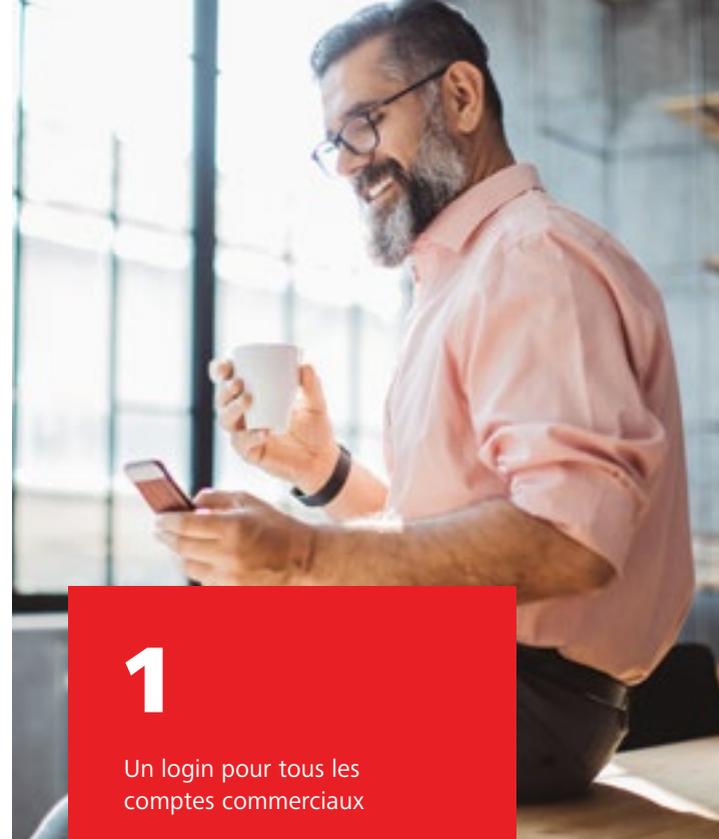
Avec Raiffeisen PME eServices, vous pouvez aussi traiter vos données à partir d'appareils mobiles.

Fonctionnement de Raiffeisen PME eServices

Vos comptes commerciaux étant reliés à Raiffeisen PME eServices, vous gérez vos liquidités avec un seul login – et ce, pour plusieurs monnaies, comptes et banques.



- 1 Raiffeisen PME eServices relie votre système de comptabilité/ERP à vos comptes de trafic des paiements. Vous envoyez vos ordres de paiement directement au serveur bancaire EBICS depuis votre logiciel financier. Vous pouvez exécuter toutes les autres activités directement sur Raiffeisen PME eServices.
- 2 Grâce au tableau de bord personnalisable, vous gardez toujours une vue d'ensemble de vos liquidités. Vous validez vos ordres de paiement dans un environnement sécurisé et protégé ainsi vos paiements des hackers.
- 3 Et pour vous faciliter encore plus la vie, vous pouvez aussi intégrer les comptes de banques tierces. Raiffeisen PME eServices peut également être utilisée pour plusieurs entreprises.
- 4 Vous pouvez compléter ces fonctions par des outils d'aide vous permettant de surveiller, de planifier et de regrouper vos liquidités.



1

Un login pour tous les comptes commerciaux



3

Des modules pour répondre à différents besoins

L'offre adéquate pour chaque type de besoin

Avec Raiffeisen PME eServices, vous décidez vous-même de l'étendue des prestations souhaitée. Vous choisissez, parmi les trois différents modules, celui qui correspond à vos besoins.

Chaque entreprise a ses propres exigences et besoins. C'est pourquoi Raiffeisen PME eServices propose trois modules qui se complètent: Payments, Multibanking

et Cash Management. Vous déterminez vous-même l'étendue des prestations dont votre entreprise a besoin.

| | Payments | Multibanking | Cash Management |
|---|----------------|----------------------|----------------------|
| Outil d'aide pour la gestion des liquidités | | | • |
| Aides à la décision | | | • |
| Informations Intraday* | | | • |
| Aperçu consolidé des comptes, y compris des banques tierces | | • | • |
| Aperçu consolidé des comptes de toutes les Banques Raiffeisen | • | • | • |
| Informations relatives au statut | • | • | • |
| Exécution des ordres de paiement passés avant 15h00 le jour même* | • | • | • |
| Disponibilité mobile | • | • | • |
| Protection contre la cyberfraude | • | • | • |
| Accès bancaire standardisé | • | • | • |
| Tableau de bord personnalisable | • | • | • |
| Tarif** | gratuit | CHF 10.-/mois | CHF 40.-/mois |

* pour les comptes de trafic des paiements auprès des Banques Raiffeisen

** sous réserve de modifications tarifaires par la Banque Raiffeisen concernée. Le tarif est indiqué dans les listes tarifaires en vigueur, publiées sur Internet et disponibles à tout moment auprès de la Banque Raiffeisen.

Module 1: Payments

Le module Payments comprend l'offre de base gratuite. L'offre de base est la solution idéale pour toutes les entreprises qui souhaitent protéger leur trafic des paiements et le gérer en toute simplicité.

Le module Payments vous permet d'accéder facilement à Raiffeisen PME eServices. Grâce au tableau de bord personnalisable, vous conservez toujours une vue d'ensemble des informations sur vos comptes et de vos transactions.

Plus de téléchargement manuel des informations sur vos comptes et des entrées de paiement dans l'e-banking; celles-ci sont mises automatiquement à votre disposition via EBICS*.

Vous validez vos paiements sur la plateforme sécurisée et protégez ainsi vos paiements des hackers.

Vos avantages

- Automatisé: moins de travail grâce à la mise à disposition automatique des informations sur les comptes et les entrées de paiement
- Sécurisé: minimisation des cyberrisques grâce à la validation de vos paiements dans l'environnement sécurisé de Raiffeisen PME eServices
- Simple: accès à toutes les banques via la même norme (EBICS*)



Module 2: Multibanking

Si vous souhaitez gérer plusieurs comptes et relations bancaires, nous vous proposons le module complet Multibanking. Grâce à ce module, vous bénéficiez d'une vue d'ensemble interbanques et interentreprises de vos liquidités.

Épargnez-vous la compilation chronophage des données sur vos comptes et informations comptables via différents systèmes d'e-banking. Grâce au module Multibanking, vous intégrez les comptes de trafic des paiements de plusieurs Banques Raiffeisen et/ou banques tierces pour bénéficier d'une vue d'ensemble consolidée de vos liquidités. Le tout avec un seul identifiant et sans que votre Banque Raiffeisen ait accès à vos données.

En étant interentreprises, ce module offre non seulement des avantages à votre entreprise, mais aussi à un groupement d'entreprises. Par ailleurs, vous pouvez saisir et exécuter des ordres de paiement au débit de comptes auprès de banques tierces.

Vos avantages

- Efficacité: représentation interbancaire des liquidités avec un seul identifiant
- Clarté: consultation de toutes les relations de compte via un tableau de bord centralisé

Conditions requises

Echange de données via EBICS

La banque tierce doit prendre en charge la mise à disposition des informations sur les comptes via EBICS (Electronic Banking Internet Communication Standard).

Données d'accès à la banque tierce

Il faut demander les données d'accès à la banque tierce à cette dernière. Pour ce faire, Raiffeisen met un modèle à votre disposition.

Module 3: Cash Management

Le module Cash Management permet aux entreprises de garder pleinement le contrôle de leurs liquidités tout en leur offrant la possibilité de les planifier et de les gérer.

Cash Management complète les fonctions de Raiffeisen PME eServices par des outils d'aide simples mais efficaces pour surveiller, planifier et regrouper les liquidités.

Le tableau de bord personnalisé fournit des informations sur tous les comptes reliés. Dans l'aperçu des soldes, Raiffeisen PME eServices affiche également les mouvements intrajournaliers (intraday) pour les comptes gérés auprès de Banques Raiffeisen.

En important les données de planification depuis votre logiciel financier, vous pouvez anticiper l'évolution de vos liquidités et les gérer de manière ciblée.

Vos avantages

- Fiabilité: base de données valide pour la planification et la gestion des liquidités
- Transversalité: planification et gestion interbanques et interentreprises des liquidités
- Réduction des charges: gestion des liquidités sur la base de règles
- Préservation des ressources: optimisation des frais de gestion des liquidités

Conditions requises

Informations sur les comptes auprès de banques tierces

L'intégration d'informations intrajournalières sur des comptes auprès de banques tierces dépend de l'offre de ces dernières (ce service peut être payant).

Importation des données de planification

L'importation de données de planification depuis le logiciel financier doit être définie une première fois dans un modèle afin de pouvoir structurer les données.

Cash Pooling

Dans le module Cash Management, Cash Pooling vous aide à gérer les liquidités. Vous évitez ainsi tout déficit ou excédent de liquidités, optimisez la rentabilité des fonds libres et contrôlez les risques potentiels.

En quelques clics, vous transférez vos liquidités excédentaires via la fonction Cash Pooling intégrée (target balanced) sur votre compte principal Raiffeisen. Totalement sous contrôle et uniquement quand bon vous semble!

Le Cash Pooling consiste à regrouper plusieurs comptes dans un Cash Pool dans le but de transférer les liquidités excédentaires des différents comptes participants vers le compte principal.

Ce faisant, vous déterminez le montant de base fixe qui doit rester sur chaque compte participant. Le montant de base doit être suffisamment élevé pour que le compte participant ne se retrouve pas en

déficit de liquidités le jour suivant (avec les conséquences que cela implique sur les intérêts) au moment des paiements sortants ordinaires. Lors d'une prochaine étape de planification des liquidités, vous pourrez transférer les liquidités excédentaires là où il y en a besoin, ou les placer en vue d'optimiser la rentabilité des fonds libres ou de couvrir des risques de change.

Vous gardez toujours le contrôle, car le Cash Pooling n'est pas simplement exécuté automatiquement en arrière-plan. Vous déterminez si et quand vous procédez à des regroupements. Raiffeisen PME eServices vous aide en vous épargnant les étapes manuelles.

Etendue des prestations de Cash Pooling

| | |
|-------------------------------|--|
| Pooling national | Les comptes participants doivent être tenus auprès d'une banque en Suisse. |
| Méthode de pooling | Cash Pooling effectif (transfert physique de liquidités). |
| Procédure de pooling | «Target balanced»: un montant de base reste sur le compte participant. |
| Montant de base | Solde cible qui doit rester sur le compte participant après le transfert du Cash Pooling. |
| Cash Pool | Plusieurs comptes regroupés dans un Cash Pool. |
| Compte principal | Compte courant de la Banque Raiffeisen sur lequel les liquidités excédentaires sont transférées. |
| Comptes participants | Comptes auprès d'autres Banques Raiffeisen ou de banques tierces. |
| Limite maximale | Le transfert physique ne peut se faire que si le solde du compte participant dépasse le montant de base défini par compte participant au moment du traitement. |
| Date de valeur | L'aperçu des liquidités (date de valeur des comptes) se réfère au solde de clôture de la veille et aux annotations du jour actuel, à condition que ces derniers soient mis à disposition par l'établissement financier tenant le compte. |
| Jour d'exécution | L'exécution au sein de Raiffeisen doit avoir lieu au plus tard à 15h00. En cas d'exécution avec des comptes auprès de banques tierces, celle-ci devra respecter les heures limites de réception de la banque tierce concernée. |
| Jours de traitement | Jours ouvrables bancaires suisses en vigueur. |
| Monnaies du pooling | Purement monétaire. Il convient de mettre en place des structures de pooling différentes s'il y a différentes monnaies. |
| Proposition de pooling | Proposition calculée par le système (sur la base du solde en compte vs. montant de base). Correction manuelle possible. |
| Transfert | Possible uniquement en cas de lancement actif de l'ordre. |
| Révocation | La révocation d'ordres de paiement déjà transmis peut être notifiée uniquement à l'établissement financier tenant le compte. Raiffeisen décline toute responsabilité quant à la décision de l'établissement financier tenant le compte de donner suite à cette révocation. |
| Echelle d'intérêts | Les conditions dépendent du volume et de la stratégie de placement. |



2/3

des entreprises suisses entretiennent des relations avec au moins 2 ou 3 banques.



15%

des entreprises suisses ont déjà recours au multibanking.

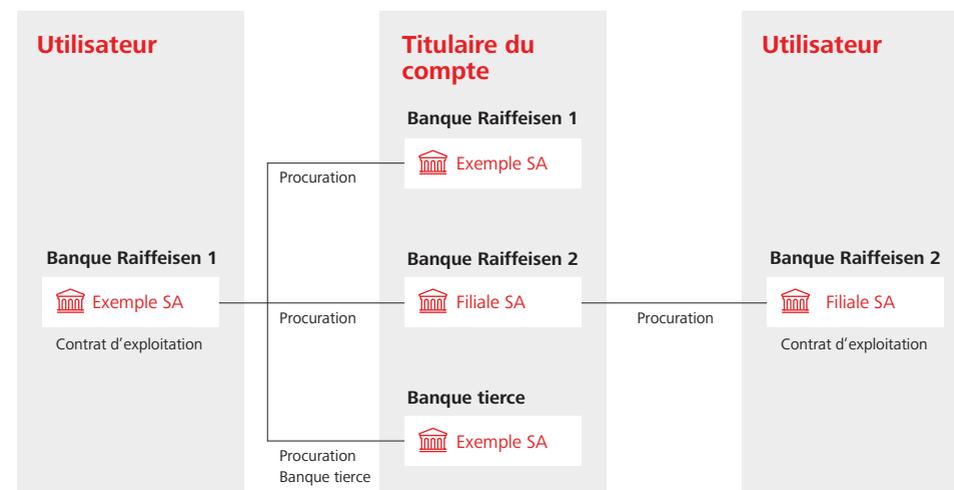


21%

des entreprises suisses envisagent de recourir au multibanking à l'avenir.

Utilisation interentreprises et/ou interbanques

Confiez-vous la gestion de vos comptes et paiements à un fiduciaire? Ou avez-vous besoin d'accéder aux données de filiales, de sociétés du groupe ou de holdings? Raiffeisen PME eServices vous offre le cadre technique et juridique nécessaire à cette fin.



Raiffeisen PME eServices facilite les opérations commerciales interentreprises et/ou interbanques. La réglementation

des droits d'accès est assurée dans le cadre de procurations et de contrats correspondants.

En 7 étapes vers Raiffeisen PME eServices

1

Prérequis techniques

Vérifiez auprès de votre partenaire IT/logiciel si votre logiciel prend en charge la norme EBICS.

2

Critères d'utilisation

• Choix du module

Réfléchissez au module qui répond le mieux à vos besoins. Vous pourrez aussi changer de module par la suite.

• Administrateur et participants

Réfléchissez à la personne que vous souhaitez désigner comme administrateur et aux collaborateurs qui peuvent bénéficier de droits d'accès en fonction des catégories de signatures.

• Types d'ordre

Réfléchissez aux types d'ordres dont vous avez besoin.

3

Relations de comptes

- Déterminez les relations de comptes/comptes que vous souhaitez gérer via Raiffeisen PME eServices.

4

Commander des conventions

• Contrat d'exploitation

Contactez la Banque Raiffeisen de votre choix et commandez le contrat d'exploitation auprès de votre conseiller clientèle. Vous devrez lui communiquer les informations citées à l'étape 2.

• Procuration

Indiquez à votre conseiller clientèle les comptes (étape 3) que vous souhaitez gérer via Raiffeisen PME eServices. En cas de relations bancaires avec plusieurs Banques Raiffeisen, il faut obtenir la procuration de la Banque Raiffeisen tenant le compte.

5

Signer et transmettre les conventions

- Vérifiez les documents reçus et retournez les conventions signées à votre conseiller clientèle.
- Intégration de comptes auprès d'une banque tierce: Raiffeisen met à votre disposition un formulaire de demande prérempli, que vous pouvez transmettre signé à la banque tierce.

6

Installation de la clé EBICS

- Raiffeisen vous envoie la clé EBICS Raiffeisen pour votre logiciel financier (données paramètres Banque dans le jargon technique).
- Transmettez les données paramètres Banque à votre partenaire IT/logiciel.
- Votre partenaire IT/logiciel génère votre clé EBICS, que vous transmettez signée à votre conseiller clientèle.
- Raiffeisen vérifie votre clé et active votre système pour un échange de données sécurisé.

7

Utiliser Raiffeisen PME eServices

- Tous les utilisateurs autorisés reçoivent leur mot de passe personnel et le courrier PhotoTAN.
- Les utilisateurs doivent activer une fois PhotoTAN.
- Les utilisateurs peuvent ensuite utiliser Raiffeisen PME eServices.

Pour toute question, votre conseiller Clientèle entreprises ou le Centre de service Clientèle entreprises se tient à votre entière disposition du lundi au vendredi, de 7h30 à 18h00, au 0848 847 222 ou à l'adresse entreprise@raiffeisen.ch.