

# Zahlungsverkehr für Unternehmen

## Unsere Lösungen für Ihre Effizienz

Die Credit Suisse bietet Ihnen verschiedene Payment-Lösungen für die Optimierung Ihrer Finanzprozesse. Vom Debitoren- über das Kreditorenmanagement bis hin zum Cash Management haben wir die passenden Produkte und Kanäle für unterschiedliche Kundenbedürfnisse.

### Debitorenmanagement – unsere Lösungen für Ihren Fakturierungsprozess

Der **orange Einzahlungsschein** mit Referenznummer (BESR) erlaubt Ihnen eine Rechnungsstellung mit automatischem Abgleich der Zahlungseingänge mit Ihrer Debitorenbuchhaltung. Dank **BESR Easy** werden Ihnen eine einfache Rechnungsstellung und eine optimale Verwaltung Ihrer ausstehenden Forderungen ermöglicht – besonders geeignet für die Rechnungsstellung in Unternehmen mit geringem Rechnungsvolumen. Mit **BESR Expert** drucken Sie die Einzahlungsscheine selbst und erhalten die Zahlungseingänge in einem Gutschriftsfile zum automatischen Abgleich der offenen Debitoren.

Mit **eBill** digitalisieren Sie Ihre Rechnungsstellung. Sie erstellen die Rechnungen in Ihrer Fakturierungssoftware und übermitteln sie als eBill-Rechnung an das Online Banking Ihrer Kunden – zeitsparend, sicher und papierlos. Damit vereinfachen Sie auch Ihren Kunden die Bezahlung Ihrer Rechnungen. Im Gegenzug profitieren Sie von fristgerechten Zahlungseingängen.

**LSV+ und BDD** nutzen Sie für eine rasche und sichere Abwicklung Ihrer schweizweit wiederkehrenden Forderungen in unterschiedlicher Höhe in CHF und EUR. LSV+ ist das Schweizer Lastschriftverfahren mit Widerspruchsrecht. BDD (Business Direct Debit) ist im Geschäftsbereich etabliert und verfügt über kein Widerspruchsrecht.

### Kreditorenmanagement – einfache Zahlungsausführung

Das **ISO-20022-Format pain.001** für Einzel- wie auch Sammelaufträge eignet sich für Kunden, die regelmässig Zahlungsaufträge mit einer Standard-Finanzsoftware erstellen und per Filetransfer elektronisch via Credit Suisse Direct, Direct Link oder Direct Exchange an die Credit Suisse übermitteln wollen.

Als Kunde der Credit Suisse können Sie zudem dank **SEPA Credit Transfer (SCT)** Ihre EUR-Zahlungen in den EU/EWR-Raum schnell und günstig tätigen.



Sie können uns Ihre belegbasierten Zahlungsaufträge mittels **multi Zahlungsauftrag** für einzelne Überweisungen oder als Sammelauftrag einreichen.

Für wiederkehrende Zahlungen mit gleichbleibendem Betrag empfehlen wir den **Dauerauftrag**, den Sie im Online Banking jederzeit bewirtschaften können. Damit wird Ihnen der Zahlungsbetrag am gewünschten Datum automatisch belastet und dem Begünstigten überwiesen.

Wenn Sie regelmässig Forderungen mit unterschiedlichen Beträgen von bestimmten Rechnungsstellern erhalten, dann nutzen Sie am besten **LSV+ oder BDD**. Mit LSV+ und BDD erteilen Sie diesen via Belastungsermächtigung das Recht, fällige Forderungen direkt Ihrem Bankkonto zu belasten.

### Cash Management – für eine optimale Bewirtschaftung Ihrer liquiden Mittel

#### Kontomanagement

Mit **elektronischen Kontoauszügen** können Sie Ihre getätigten Bankgeschäfte auf deren Richtigkeit überprüfen und diese zur Abstimmung Ihrer Buchhaltungssysteme verwenden.

#### Cash Pooling

Unsere automatisierten Lösungen unterstützen Sie bei Ihrem Cash Management. **Notional Cash Pooling** optimiert Ihre

Zinsergebnisse durch virtuelle Zusammenfassung Ihrer Firmenkontosalden bei der Credit Suisse. **Physisches Cash Pooling** nutzen Sie für einen automatisierten Liquiditätsausgleich Ihrer Credit Suisse Konten. Dabei werden die Salden der Teilnehmerkonten auf Ihrem zentralen Hauptkonto (Masterkonto) bei der Credit Suisse aufgrund effektiver Transfers gutgeschrieben oder belastet. Für einen automatisierten Liquiditätsausgleich zwischen Ihrem Masterkonto und Ihren bei unterschiedlichen in- und ausländischen Finanzinstituten gehaltenen Konten nutzen Sie **Multibank Cash Concentration**.

### Multibanking

Überblicken Sie Ihre Kontobewegungen und Ihre Liquidität bei der Credit Suisse und anderen Bankverbindungen weltweit über unsere Tochtergesellschaft Fides Treasury Services AG. Fides Account Reporting System (ARS) und Fides Electronic Funds Transfer (EFT) ermöglichen Ihnen die termingerechte Einsicht in Ihre weltweit unterhaltenen Konten und das zentrale Erteilen von Zahlungsaufträgen an verschiedene inländische und ausländische Banken. Als führender Multibanking-Dienstleister bietet Fides die optimale Anbindung und Kommunikation mit Banken auf der ganzen Welt.

### Unsere Electronic-Banking-Kanäle – für den effizienten Zahlungsverkehr

#### Credit Suisse Direct – Ihre Bank im Internet

Credit Suisse Direct ist unsere Online-Banking-Lösung für einen schnellen und unkomplizierten Zugang zu Ihrer Bank. Unabhängig von Zeit und Ort können Sie Kontoabfragen, Zahlungen sowie Wertschriftenkäufe und -verkäufe tätigen. Auch die elektronischen Bankbelege sind mit wenigen Klicks einsehbar.

#### Direct Link – Zahlungsverkehr aus Ihrer Finanzsoftware

Direct Link, die elektronische Datenschnittstelle für Firmen mit einer Standard-Finanzsoftware, ist ideal für Unternehmen mit mittlerem bis grösserem Zahlungsvolumen. Sie nutzen über diesen Kanal Ihre eigene Software für die Abwicklung von Zahlungsverkehr und Cash Management.

#### Direct Exchange – für Ihre individuelle Kommunikation

Direct Exchange ist die flexible Datenschnittstelle für Firmen mit individueller Softwarelösung und mit grossem bis sehr grossem Zahlungsvolumen. Es unterstützt eine Vielzahl von Standards und Meldungstypen und deckt damit Ihre Bedürfnisse umfassend ab.

#### SWIFT – standardisierte Kommunikation weltweit

Der Datenaustausch mit der Credit Suisse und Ihren Geschäftspartnern mit eigenem SWIFT-Anschluss kann über das SWIFT-Netzwerk direkt mit standardisierten SWIFT-Meldungen erfolgen.

---

### Kontaktieren Sie uns

Bei Fragen zu Electronic-Banking-Produkten und Zahlungsverkehrslösungen der Credit Suisse (Schweiz) 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\*
- Montag bis Freitag, 7.30–17.30 Uhr
- E-Mail: [eb.support@credit-suisse.com](mailto:eb.support@credit-suisse.com)

### [credit-suisse.com/zahlungsverkehr](https://www.credit-suisse.com/zahlungsverkehr)

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

## CREDIT SUISSE (Schweiz) AG

CH-8070 Zürich

[credit-suisse.com/zahlungsverkehr](https://www.credit-suisse.com/zahlungsverkehr)

Die bereitgestellten Informationen dienen Werbezwecken. Sie stellen keine Anlageberatung dar, basieren nicht auf andere Weise auf einer Berücksichtigung der persönlichen Umstände des Empfängers und sind auch nicht das Ergebnis einer objektiven oder unabhängigen Finanzanalyse. Die bereitgestellten Informationen sind nicht rechtsverbindlich und stellen weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Abschluss einer Finanztransaktion dar. Diese Informationen wurden von der Credit Suisse Group AG und/oder den mit ihr verbundenen Unternehmen (nachfolgend «CS») mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen und Meinungen repräsentieren die Sicht der CS zum Zeitpunkt der Erstellung und können sich jederzeit und ohne Mitteilung ändern. Sie stammen aus Quellen, die für zuverlässig erachtet werden. Die CS gibt keine Gewähr hinsichtlich des Inhalts und der Vollständigkeit der Informationen und lehnt, sofern rechtlich möglich, jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung der Informationen ergeben. Ist nichts anderes vermerkt, sind alle Zahlen ungeprüft. Die Informationen in diesem Dokument dienen der ausschliesslichen Nutzung durch den Empfänger. Weder die vorliegenden Informationen noch Kopien davon dürfen in die Vereinigten Staaten von Amerika versandt, dorthin mitgenommen oder in den Vereinigten Staaten von Amerika verteilt oder an US-Personen (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) abgegeben werden. Ohne schriftliche Genehmigung der CS dürfen diese Informationen weder auszugsweise noch vollständig vervielfältigt werden. Ihre personenbezogenen Daten werden in Übereinstimmung mit der Datenschutzerklärung der Credit Suisse verarbeitet, die an Ihrem Wohnsitz über die offizielle Website der Credit Suisse <https://www.credit-suisse.com> abrufbar ist. Die Credit Suisse Group AG und ihre Tochtergesellschaften nutzen unter Umständen Ihre grundlegenden personenbezogenen Daten (z. B. Kontaktangaben wie Name und E-Mail-Adresse), um Ihnen Marketingunterlagen in Zusammenhang mit ihren Produkten und Dienstleistungen bereitzustellen. Falls Sie solche Unterlagen nicht mehr erhalten möchten, wenden Sie sich bitte jederzeit an Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater.

Copyright © 2019 Credit Suisse Group AG und/oder mit ihr verbundene Unternehmen. Alle Rechte vorbehalten.