

Zahlen und Karten

Zahlungsverkehr für Unternehmen



Das Wichtigste zum Zahlungsverkehr für Unternehmen in Kürze:

- Ihre Bedürfnisse im Zahlungsverkehr orts- und zeitunabhängig erledigen
- Von sicheren Ausführungen und günstigen Konditionen profitieren – auch bei hohen Volumina
- Reduktion des administrativen Aufwands durch die hohe Automatisierung

Die NAB bietet Ihnen verschiedene Lösungen für die Abwicklung von Zahlungseingängen und -ausgängen sowie für das Cash Management.

Unsere Kanäle für einen effizienten Zahlungsverkehr

Online Banking – Ihre Bank im Internet

Unsere Online-Banking-Lösung bietet Ihnen einen raschen und unkomplizierten Zugang zu Ihrer Bank. Unabhängig von Zeit und Ort können Sie Zahlungen, Wertschriftenkäufe und -verkäufe tätigen. Alle Ihre Transaktionen, Kontostände sowie die elektronischen Bankbelege sind mit wenigen Klicks einsehbar. Weitere Informationen finden Sie unter www.nab.ch/onlinebanking.

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. Weitere Informationen finden Sie unter www.nab.ch/directlink.

Direct Exchange – für Ihre individuelle Kommunikation

Direct Exchange ist die flexible Datenschnittstelle für Firmen mit grossem bis sehr grossem Zahlungsvolumen. Als multifunktionale Grosssystemschnittstelle unterstützt es eine Vielzahl von Standards und Meldungstypen.

SWIFT – standardisierte Kommunikation weltweit

Der Datenaustausch mit der NAB und mit Ihren Geschäftspartnern mit eigenem SWIFT-Anschluss kann dank SWIFT auch direkt und kostengünstig über standardisierte Meldungen im SWIFT-Netz erfolgen.

Unsere klassischen Zahlungsverkehrskanäle

Haben Sie keinen Internetanschluss oder möchten Sie Ihre Zahlungen per Brief an die NAB einreichen? Nutzen Sie für Einzelzahlungen den Multi-Zahlungsauftrag und für regelmässig wiederkehrende Zahlungen den Dauerauftrag.

Zahlungseingang – unsere Lösungen für eine effiziente Rechnungsstellung

Profitieren Sie mit unseren BESR-Produkten (**BESR Bank** oder **BESR Expert**) von einer einfachen Rechnungsstellung und einer effizienten Verwaltung Ihrer ausstehenden Forderungen – besonders geeignet für hohe Zahlungsvolumen. Weitere Informationen finden Sie unter www.nab.ch/besr.

Für KMU, Vereine oder Private mit monatlich weniger als 100 Zahlungseingängen empfehlen wir **BESR Easy**. BESR Easy bietet eine einfachere Rechnungsstellung und eine optimale Verwaltung der ausstehenden Forderungen.

Die **E-Rechnung** nutzen Sie für eine einfache elektronische Rechnungsstellung. Damit werden zu bezahlende Rechnungen direkt im Online-Banking-Umfeld Ihres Kunden präsentiert.

LSV/BDD nutzen Sie für eine rasche und sichere Abwicklung Ihrer schweizweit wiederkehrenden Forderungen in unterschiedlicher Höhe in CHF und EUR. LSV (Lastschriftverfahren mit Widerspruchsrecht) kommt im Privatkundenbereich zur Anwendung (Business-to-Consumer). BDD (Business Direct Debit) ist im Geschäftsbereich (Business-to-Business) etabliert und verfügt über kein Widerspruchsrecht.

Dank **SEPA (Single Euro Payments Area)** profitieren Sie als NAB-Kunde von den Vorteilen des standardisierten europäischen EUR-Zahlungsverkehrs.

Mit dem **SEPA-Lastschriftverfahren** bezahlen Sie Waren und Dienstleistungen grenzüberschreitend in EUR in EU-/EWR-Ländern und in der Schweiz mittels Lastschrift über Ihr Konto bei der NAB.

Für eine effiziente Rechnungsstellung nutzen Sie das **IBAN**-Format. Teilen Sie den Zahlungspflichtigen auf der Rechnung zusätzlich zur IBAN den BIC (Bank Identifier Code) Ihrer Bank und Ihre detaillierten Begünstigtenangaben mit. Besonders für internationale Zahlungseingänge empfiehlt sich dieses Format.

Zahlungsausgang – unsere Lösungen für Ihre Zahlungsausführungen

Für Ihre inländischen Zahlungen empfehlen wir Ihnen die Verwendung der **IBAN**. Für Ihre Zahlungen in Europa ist die Angabe von IBAN und BIC obligatorisch. Weitere Informationen finden Sie unter www.nab.ch/iban.

Tätigen Sie regelmässig Zahlungen mit verschiedenen hohen Beträgen an einen bestimmten Zahlungsempfänger, nutzen Sie am besten **LSV/BDD**. Mit LSV/BDD erteilen Sie dem Rechnungsteller via Belastungsermächtigung das Recht, fällige Forderungen direkt Ihrem Bankkonto zu belasten.

Die Fileaufträge eignen sich für Kunden, die regelmässig mittlere bis grosse Zahlungsvolumen mit einer Standard-Finanzsoftware verarbeiten und per Filetransfer elektronisch via Online Banking, Direct Link oder Direct Exchange an die NAB übermitteln wollen.

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

Für wiederkehrende Zahlungen mit gleichbleibendem Betrag empfehlen wir den **Dauerauftrag**. So wird Ihnen am gewünschten Datum das Geld automatisch belastet und dem Begünstigten gutgeschrieben.

Ihre Bedürfnisse

- Zahlungsverkehr jederzeit sicher und schnell erledigen und verwalten
- Hohe Transparenz und flexible Ausgestaltung zur Überwachung von Zahlungsfristen und für das Cash Management
- Reduktion von Komplexität und Administration

Ihre Vorteile

- Effiziente Bewirtschaftung dank Online-Banking-Tools
- Schneller und einfacher Zahlungsverkehr bei Inland- und Auslandzahlungen
- Aufwand- und Kostenreduktion durch Automatisierung

Unsere Leistungen im Überblick

	Online Banking	Direct Link	Direct Exchange	SWIFT
Online Rechnungen erstellen <ul style="list-style-type: none"> ● LSV/BDD-Einzugsaufträge übermitteln ● LSV/BDD-Verarbeitungsprotokolle beziehen ● E-Rechnungen erstellen 	<ul style="list-style-type: none"> ● ● Via Paynet	<ul style="list-style-type: none"> ● ● Via Paynet	<ul style="list-style-type: none"> ● ● Via Paynet	
Online Zahlungen ausführen <ul style="list-style-type: none"> ● Zahlungen erfassen, verwalten und visieren ● Salärlisten erfassen und verwalten ● Daueraufträge erfassen und verwalten 	<ul style="list-style-type: none"> ● ● ● 			
Zahlungen ausführen via Filetransfer <ul style="list-style-type: none"> ● File übermitteln ● File-Verarbeitungsprotokolle beziehen ● Andere Zahlungsdateien übermitteln 	<ul style="list-style-type: none"> ● ● 	<ul style="list-style-type: none"> ● ● 	<ul style="list-style-type: none"> ● ● ● 	<ul style="list-style-type: none"> ● ● MT101
Kontomanagement <ul style="list-style-type: none"> ● Kontoauszüge beziehen ● Intraday-Auszüge beziehen ● Vormerkungen beziehen ● Daten im BESR-Format beziehen 	<ul style="list-style-type: none"> ● ● 	<ul style="list-style-type: none"> ● ● ● ● 	<ul style="list-style-type: none"> ● ● ● ● 	MT940 MT942
Multibanking <ul style="list-style-type: none"> ● Zahlungsaufträge an Drittbanken übermitteln ● Kontoauszüge von Drittbanken empfangen ● Aufträge von Drittbanken empfangen ● Kontoauszüge an Drittbanken übermitteln 		Option Multibank Option Multibank		EFT RFT RFT MT940

Kontaktieren Sie uns

- Für ein persönliches Gespräch steht Ihnen Ihre Beraterin oder Ihr Berater gerne zur Verfügung.
- Telefon: 0800 00 11 99, Mo–Fr, 7.30–17.30 Uhr
- Internet: www.nab.ch/zahlungsverkehr

Die in diesem Dokument publizierten Ausführungen und Konditionen gelten zum Zeitpunkt der Erstellung des Dokuments und können sich jederzeit ändern.