

## Zahlungsauftrag MT101

### Die elektronische Kontodisposition

Die Raiffeisenbankengruppe OÖ bietet Ihnen mit dem MT101 (RFT – request for transfer) ein innovatives Zahlungsverkehrsprodukt an, welches sich speziell für Kunden eignet, die Konten bei einer unserer Partnerbanken im Ausland führen.

#### Vorteile

- Direkter Zugriff auf alle ausländischen Konten mit einem Programm (ELBA-business oder MultiCash)
- Zentrale, schnelle und einfache Durchführung von Inlands- und Auslandstransaktionen zulasten des ausländischen Kontos
- Täglich aktuelle Information über Kontobewegungen durch den elektronischen Kontoauszug MT940 (optional: Wird als Ergänzung empfohlen)
- Schnellere Information und Disposition und damit günstiges Liquiditäts- und Zinsmanagement
- Sicherheit durch das weltweite SWIFT-Netz der Banken

#### Voraussetzungen

- Sie haben ein Konto bei einer ausländischen Partnerbank der Raiffeisenbankengruppe OÖ
- ELBA-business oder MultiCash wird verwendet
- Zahlungsverkehrstransaktionen im Ausland
- Bilateraler Vertrag zwischen Bank und Auftraggeber

#### Ablauf

1. Sie erfassen den Zahlungsauftrag MT101 in ELBA-business bzw. in MultiCash
2. Der Zahlungsauftrag wird an die Raiffeisenbankengruppe OÖ gesendet
3. Die Raiffeisenbankengruppe OÖ leitet den MT101 an die ausländische Partnerbank weiter (via SWIFT)
4. Die Partnerbank führt den Zahlungsauftrag zulasten des ausländischen Kontos durch und überweist die beauftragte Summe an den Begünstigten

#### Empfang von MT101

Die Raiffeisenbankengruppe OÖ bietet Ihren Kunden aber auch die Möglichkeit, elektronische Zahlungsaufträge (MT101) von ausländischen Partnerbanken zu empfangen.

Die Zahlungsaufträge werden bei dieser Variante zulasten eines Kontos bei der Raiffeisenbankengruppe OÖ durchgeführt.

\* MT = Message Type

