

Cash management con il conto commerciale (in CHF) per banche

Trasferimento capitali per e da SIC
Giri in CHF fra conti commerciali propri

PostFinance 

Assistenza clienti Cash management con il conto commerciale

PostFinance SA
Servizio clienti banche
Mingerstrasse 20
3030 Berna
E-mail kudibank@postfinance.ch
Tel. +41 58 667 96 14
Fax +41 58 667 66 67

Orari di apertura

Lunedì–Venerdì
Ore 8–17

Indice

| | |
|--|----------|
| 1. Nozioni fondamentali | 3 |
| 1.1 Situazione iniziale | 3 |
| 1.2 Annuncio per ogni servizio | 3 |
| 2. Ordine di pagamento a SIC | 4 |
| 2.1 Definizione | 4 |
| 2.2 Varianti dell'ordine | 4 |
| 2.3 Trasmissione dell'ordine via e-finance | 4 |
| 2.4 Trasmissione dell'ordine via SWIFT | 5 |
| 2.4.1 Richieste | 5 |
| 2.4.2 Avviso | 5 |
| 3. Giri fra conti commerciali propri | 6 |
| 3.1 Definizione | 6 |
| 3.2 Varianti dell'ordine | 6 |
| 3.3 Trasmissione dell'ordine via e-finance | 6 |
| 3.3.1 Unicamente un conto commerciale con lo stesso numero e-finance | 6 |
| 3.3.2 Diversi conti commerciali con lo stesso numero e-finance | 7 |
| 3.3.3 Richieste | 7 |
| 3.3.4 Avviso | 8 |
| 3.4 Trasmissione dell'ordine via SWIFT | 8 |
| 3.4.1 Richieste | 8 |
| 3.4.2 Avviso | 8 |
| 4. Ordine di pagamento da SIC | 9 |
| 4.1 Definizione | 9 |
| 4.2 Trasferimento | 9 |
| 4.3 Prezzi | 9 |
| 4.4 Avviso | 9 |
| 4.5 Richieste | 9 |

1. Nozioni fondamentali

1.1 Situazione iniziale

Questo manuale mostra tutte le prestazioni relative al Cash management con il conto commerciale in CHF per banche. Vengono elencate e descritte le varie possibilità di trasmissione di un ordine per le singole transazioni bancarie.

Vi mettiamo inoltre a disposizione uno strumento che dovrebbe aiutarvi ad ottimizzare e semplificare la gestione della vostra liquidità.

1.2 Annuncio per ogni servizio

E-finance

PostFinance accetta le iscrizioni inoltrate per e-mail, per posta o telefonicamente presso il Servizio clienti banche.

SWIFT

Potete registrarvi al servizio tramite una comunicazione SWIFT MT999.

Vi preghiamo di comunicarci se desiderate registrare un conto di default per ciascun BIC. Assumerete il ruolo di iniziatori della RMA (Relationship Management Application). PostFinance conferma l'adesione tramite SWIFT MT999.

La centrale SWIFT avvia le seguenti transazioni:

- Trasferimento del conto commerciale sul conto di compensazione SIC (MT200 / MT202)
- Giri fra conti commerciali propri (MT200 / MT202)

2. Ordine di pagamento a SIC

2.1 Definizione

Si tratta di un giro dal conto commerciale della banca sul suo conto di contabilizzazione SIC, indirizzato con il numero CB.

2.2 Varianti dell'ordine

| Conferimento dell'ordine | Cut off time ¹ | Prezzo |
|--|---------------------------|----------|
| Ordine di pagamento e-finance a SIC ² | 15.00 h | CHF 10.– |
| SWIFT | 15.00 h | CHF 10.– |

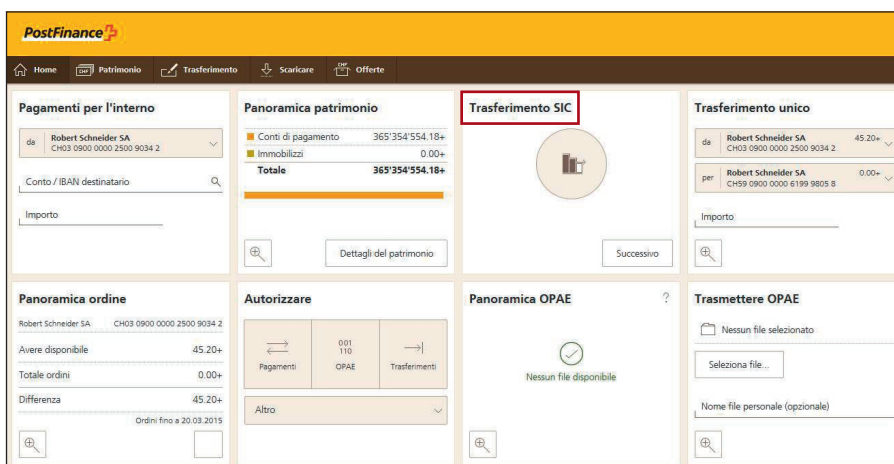
¹ dopo il «Cut off time» l'addebito e l'accredito vengono effettuati con la valuta del giorno successivo

² la registrazione è possibile soltanto con «same day value»

2.3 Trasmissione dell'ordine via e-finance

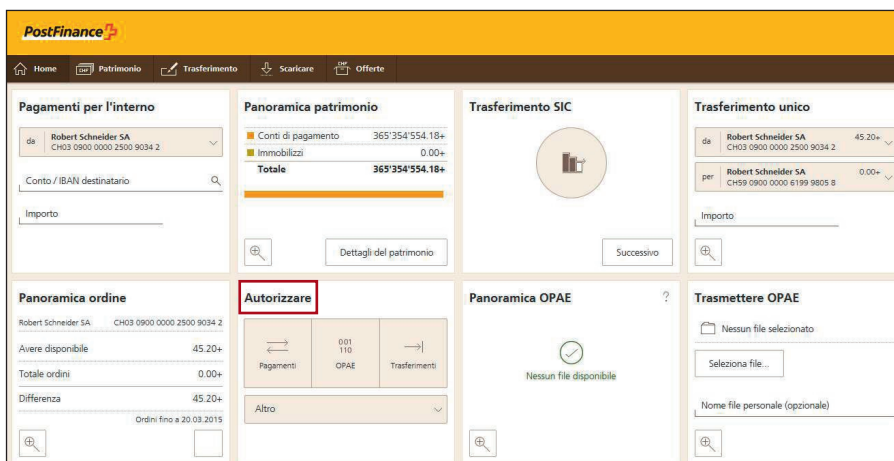
In e-finance cliccare i seguenti menu:

- Trasferimento SIC
- Cliccare su «Successivo» per accedere alla pagina del trasferimento SIC
- Il numero CB inserito è sempre di 3 a 5 cifre senza cifra controllo
- Nel campo «Numero di riferimento SIC» si deve registrare un proprio riferimento



| Trasferimento SIC | |
|---------------------------|------------------|
| Aiuto per questa pagina > | |
| Conto d'addebito | 25-618549-7 Bank |
| Importo in CHF | 100'000 |
| Numero CB accredito | 88885 |
| Numero di riferimento SIC | 654789654123 |

- In caso di firma collettiva, l'esecuzione della transazione deve essere confermata da un secondo utente, alla voce «Sbloccare»



2.4 Trasmissione dell'ordine via SWIFT

- Il trasferimento viene effettuato via SWIFT come MT200 o MT202
- Indirizzare sempre le comunicazioni SWIFT a BIC POFICHBEXXX
- Il conto di addebito è il conto commerciale e viene indicato nel campo 53B. In alternativa, per ogni BIC SWIFT può essere registrato un conto di default quale conto di addebito. Se disponete di un solo conto commerciale, PostFinance lo adotterà come «Conto di default».
- Nel campo 57A viene indicato il numero CB da accreditare
- Esempio MT200:

:20: Transaction Reference Number
 :32A: 050207CHF2000000,00
 :53B: /30-200012-9 (= conto di addebito della banca)
 :57A: //SW88885
 Banca, Zurigo

2.4.1 Richieste

- Le richieste devono essere trasmesse a PostFinance (POFICHBEXXX) mediante comunicazione SWIFT MT295 o MT299
- Le risposte alle richieste vengono fornite da PostFinance con comunicazione SWIFT MT296 o MT299

2.4.2 Avviso

L'avviso dell'addebito viene effettuato mediante estratto conto.
 Esempio:

| Data | Testo | Accredito | Addebito | Valuta | Saldo |
|----------|---|-----------|--------------|----------|-------|
| 26.07.12 | ORDINE DI PAGAMENTO RIFERIMENTO: {Numero di riferimento SIC inserito in e-finance} | | 2 000 000.00 | 26.07.12 | |

3. Giri fra conti commerciali propri

3.1 Definizione

Si tratta di giri dei vostri conti commerciali.

3.2 Varianti dell'ordine

| Conferimento dell'ordine | Orari di elaborazione ¹ | Prezzo |
|--------------------------|------------------------------------|---------|
| E-finance (vedi 3.3.1) | Giorni feriali alle 18 | CHF 5.– |
| E-finance (vedi 3.3.2) | 24 ore su 24 | CHF –.– |
| SWIFT (vedi 3.4) | Giorni feriali dalle 7.30 alle 17 | CHF –.– |

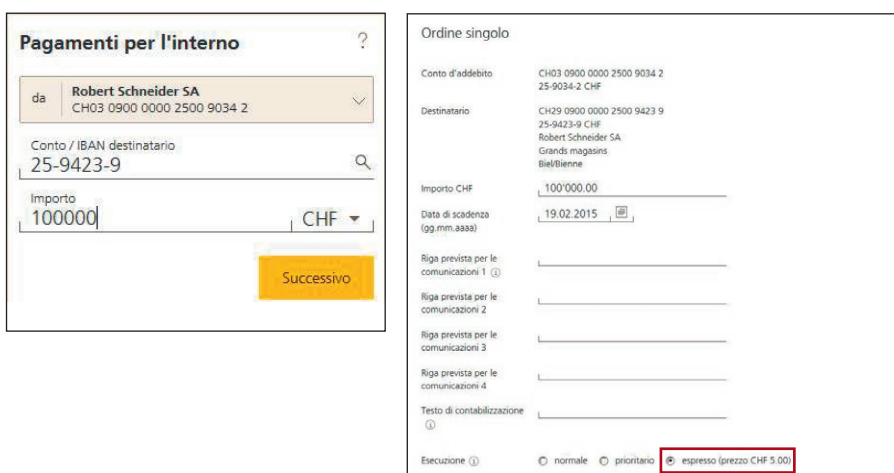
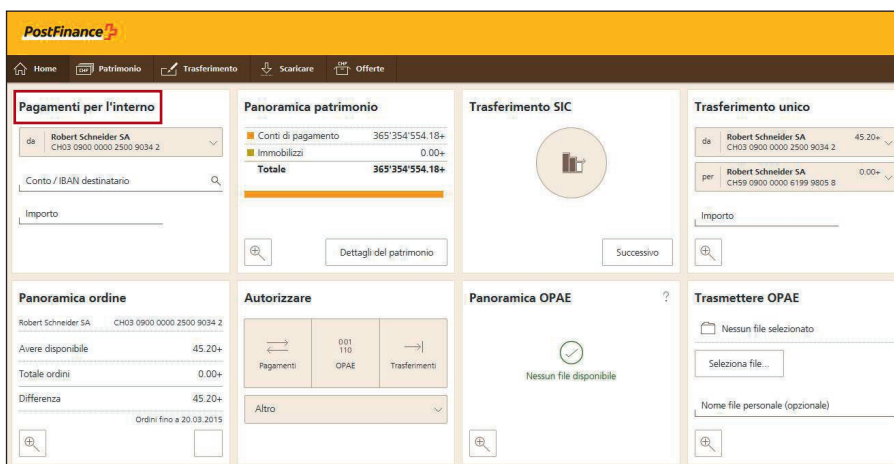
¹ la contabilizzazione avviene con «same day value»

3.3 Trasmissione dell'ordine via e-finance

In e-finance cliccare i seguenti menu:

- Selezionare la piastrella «Pagamenti per l'interno»
- Completare il numero del conto o l'IBAN e l'importo e cliccare su «Successivo»
- Selezionare la variante di esecuzione «espresso»

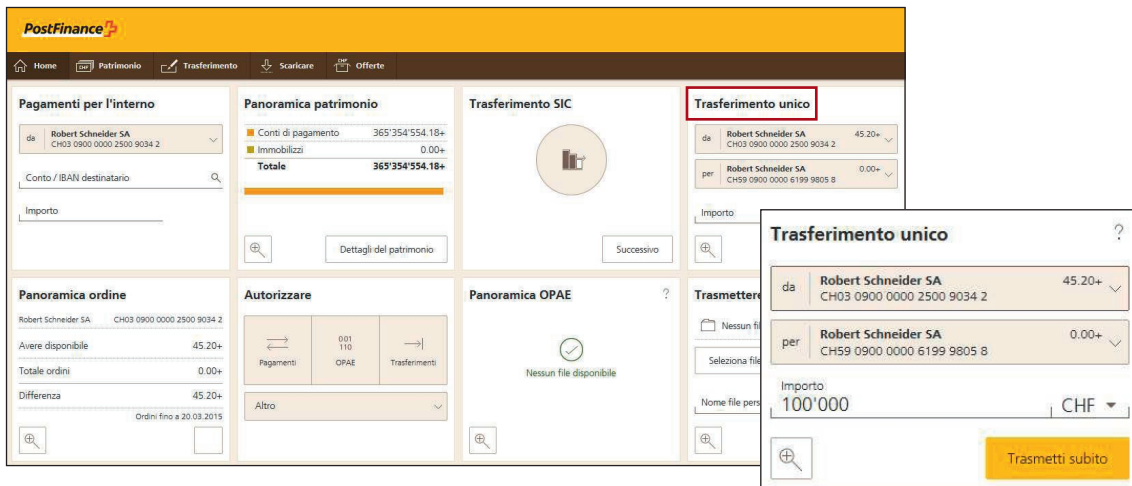
3.3.1 Unicamente un conto commerciale con lo stesso numero e-finance



3.3.2 Diversi conti commerciali con lo stesso numero e-finance

Se i conti commerciali sono riportati con lo stesso numero e-finance, i trasferimenti possono essere eseguiti immediatamente.

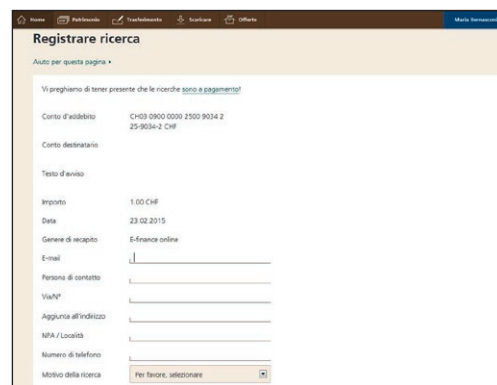
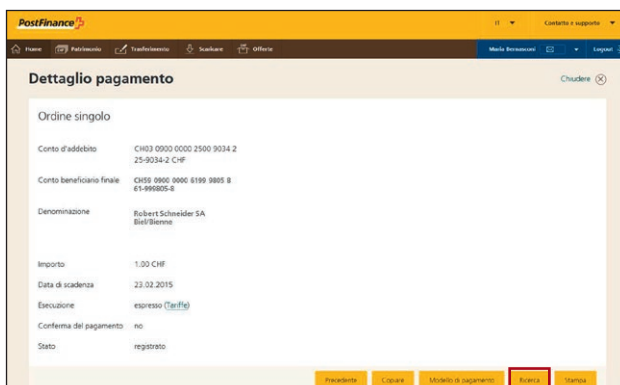
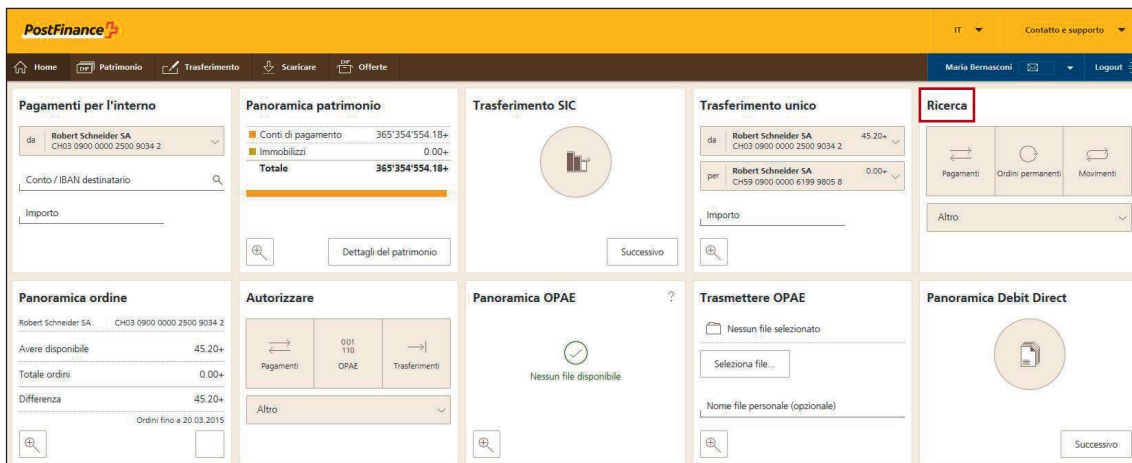
- Selezionare il conto di addebito e di accredito nella piastrella «Trasferimento unico» e completare con l'importo
- Trasmettere immediatamente



3.3.3 Richieste

Le richieste vanno inoltrate telefonicamente al Servizio clienti banche durante gli orari di apertura, oppure registrate direttamente e in qualunque momento in e-finance.

- Nella piastrella «Ricerca» è possibile ricercare il pagamento desiderato
- Selezionare «Ricerca» e completare i dettagli in base alle esigenze



3.3.4 Avviso

L'avviso resta invariato; l'avviso di accredito dipende dall'uso del servizio da parte del beneficiario.

3.4 Trasmissione dell'ordine via SWIFT

- Il trasferimento viene effettuato via SWIFT come MT200 o MT202
- Indirizzare sempre le comunicazioni SWIFT a BIC POFICHBEXXX
- Il conto di addebito è il conto commerciale e viene indicato nel campo 53B. In alternativa, per ogni BIC SWIFT può essere registrato un conto di default quale conto di addebito.
- Esempio MT200:

:20: Transaction Reference Number
:32A: 050207CHF2000000,00
:50: committente e indirizzo
:53B: /30-200012-9 (= conto di addebito della banca)
:57B: /30-200013-7 (= conto di accredito)
Banca, Zurigo

3.4.1 Richieste

- Le richieste devono essere trasmesse a PostFinance (POFICHBEXXX) mediante comunicazione SWIFT MT295 o MT299
- Le risposte alle richieste vengono fornite da PostFinance con comunicazione SWIFT MT296 o MT299

3.4.2 Avviso

L'avviso di addebito e accredito viene effettuato con registrazione sull'estratto conto.

Esempio di addebito:

| Data | Testo | Accredito | Addebito | Valuta | Saldo |
|----------|------------------|-----------|--------------|----------|-------|
| 26.07.12 | {SWIFT campo 20} | | 2 000 000.00 | 26.07.12 | |

Esempio di accredito:

| Data | Testo | Accredito | Addebito | Valuta | Saldo |
|----------|---|--------------|----------|----------|-------|
| 26.07.12 | ACCREDITO TRASFERIMENTO RIFERIMENTO DI TRANSAZIONE | 2 000 000.00 | | 26.07.12 | |

4. Ordine di pagamento da SIC

4.1 Definizione

Si tratta di versamenti sui vostri conti commerciali.

4.2 Trasferimento

- Il trasferimento avviene via SIC come pacs.009 F2FPMT al n. CB 9000
 - Nel campo «creditor account» viene indicato il conto commerciale del destinatario
- Il «Cut off time» per l'arrivo dell'ordine presso PostFinance sono le ore 14. Il pagamento viene contabilizzato in SIC e la registrazione avviene con «same day value».

4.3 Prezzi

L'accredito sul conto commerciale è gratuito.

4.4 Avviso

L'avviso dell'accredito viene effettuato mediante estratto conto.

Esempio:

| Data | Testo | Accredito | Addebito | Valuta | Saldo |
|----------|---|--------------|----------|----------|-------|
| 26.07.12 | PAGAMENTO INTERBANCARIO SIC {Banca A} {SIC campo Transaction Identification} {Banca B} {SIC campo Instruction Identification} MITTENTE: {nome ed indirizzo della banca} | 2 000 000.00 | | 26.07.12 | |

4.5 Richieste

Le richieste possono essere inoltrate telefonicamente o via SWIFT MT295 o MT299 al Servizio alla clientela banche oppure direttamente via e-finance (opzioni menu: Services → Ricerche) (vedi cap. 3.3.3).