

Ottimizzare il cash management e lo scambio di dati

Soluzioni SWIFT per clienti commerciali

Le soluzioni SWIFT di PostFinance SA rappresentano gli strumenti ideali per una comunicazione standardizzata attraverso la rete sicura SWIFT e permettono inoltre una migliore gestione del cash management.

SWIFT è l'acronimo di «Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication» e permette lo scambio di dati anche nel settore del cash management / traffico dei pagamenti tra istituti finanziari e clienti commerciali collegati alla rete.

I clienti commerciali possono accedere alla rete SWIFT tramite due modelli diversi:

Soluzione banca terza SWIFT

Per i clienti commerciali senza accesso alla rete SWIFT PostFinance offre la soluzione banca terza SWIFT. Lo scambio di notifiche avviene esclusivamente via SWIFTNet FIN tramite un istituto finanziario terzo. Questa procedura permette lo scambio di notifiche MT (ad es. MT101, MT940).

SWIFT for Corporates

Per clienti commerciali con proprio accesso SWIFT lo scambio di dati avviene direttamente tra il cliente e PostFinance attraverso la rete SWIFT. Via SWIFT possono essere scambiate notifiche MT tramite SWIFTNet FIN o altri formati di pagamento come ISO 20022, oltre a notifiche MT tramite SWIFTNet FileAct.

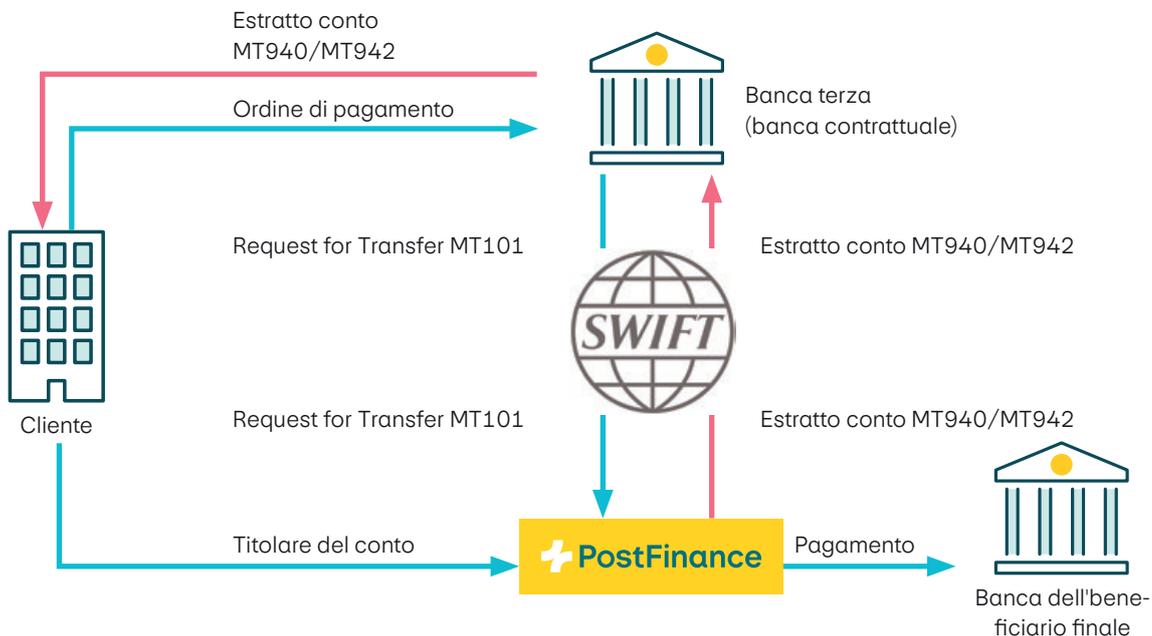
PostFinance offre soluzioni SWIFT adatte a qualsiasi tipo di impresa.





Soluzione banca terza: cash management facile senza accesso diretto SWIFT

I clienti commerciali senza accesso diretto SWIFT possono inviare a PostFinance i propri ordini di pagamento (MT101, Request for Transfer) a carico del conto commerciale tramite un istituto finanziario terzo via SWIFTNet FIN. Anche gli estratti conto nei formati MT940 (estratto conto a fine giornata) o MT942 (informazioni sui movimenti nel corso della giornata) possono essere inviati via SWIFT a un istituto finanziario terzo.



Ecco come funziona

1. Il cliente invia un ordine di pagamento alla propria banca.
2. La banca contrattuale inoltra l'ordine di pagamento a PostFinance attraverso la rete SWIFT.
3. PostFinance addebita l'importo sul conto commerciale del cliente ed effettua il bonifico a favore del ricevente.
4. Gli estratti conto vengono inviati all'istituto finanziario terzo giornalmente per il formato MT940 e con la frequenza scelta dal cliente per il formato MT942.

I vostri vantaggi

- Gestione del conto commerciale presso PostFinance tramite un istituto finanziario terzo
- Possibile consegna MT101 con esecuzione immediata (Same Day)
- Invio a un istituto finanziario terzo a fini di contabilità
- Trasmissione e inoltro gratuiti

SWIFT for Corporates – accesso diretto alla rete SWIFT

SWIFT for Corporates: «SWIFT for Corporates» permette di riunire PostFinance e gli altri istituti finanziari del cliente in un'unica piattaforma.

La comunicazione avviene nell'ambito di SCORE, un gruppo di utenti chiuso (Closed User Group). Il modello di accesso SCORE è gestito da SWIFT. I clienti commerciali con accesso diretto a SWIFT SCORE possono scambiare i dati via SWIFT con le banche partecipanti. I clienti commerciali con accesso diretto SWIFT sono muniti di un codice BIC (Business Identifier Code) univoco.

SWIFTNet Messaging Services

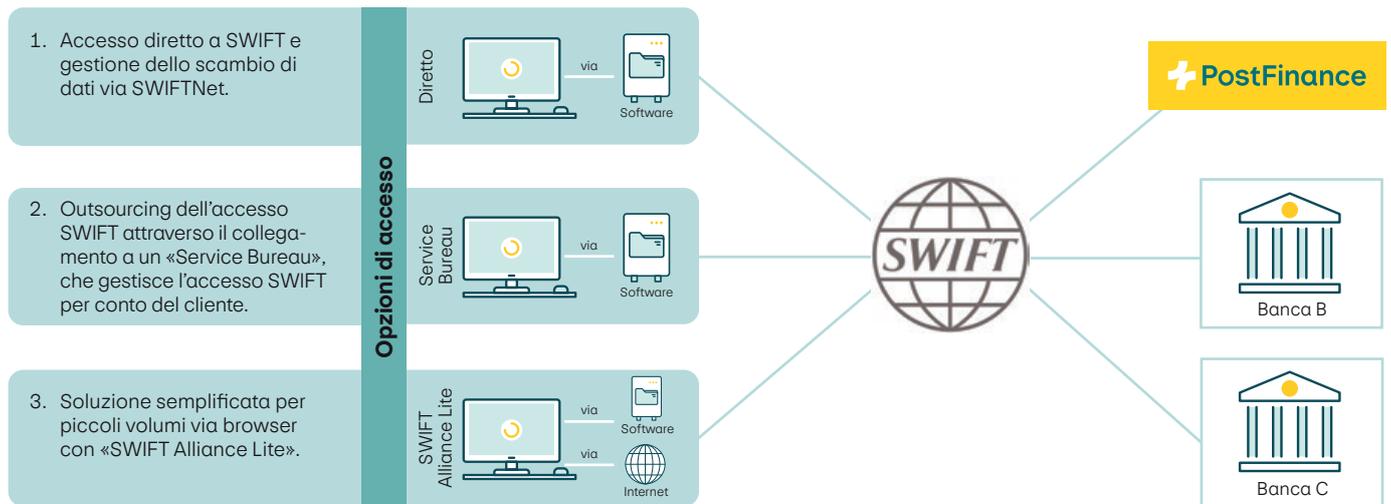
SWIFTNet FIN	SWIFTNet FileAct
Scambio esclusivo di notifiche SWIFT (Message Types MT come MT101 o MT940) con specificazioni di formato SWIFT strutturate. Raccomandato per l'invio di High Value Payments.	Invio di vari formati di traffico dei pagamenti (ad es. ISO 20022, MT), da concordare con PostFinance. Raccomandato per l'invio di pagamenti di massa.

Formati supportati per ciascun SWIFTNet Message Service

Categoria	Cliente a PostFinance	PostFinance a cliente	SWIFTNet FIN	SWIFTNet FileAct
Payments				
FIN Messages	MT101	MT195	✓	✓
	MT192	MT196	✓	✓
ISO 20022 (versione 2013/2019)	<ul style="list-style-type: none"> • pain.001 • pain.008 CH-DD 	<ul style="list-style-type: none"> • pain.002¹ • camt.054¹ 	✗	✓
Cash Management e stato del cliente				
FIN Messages		<ul style="list-style-type: none"> • MT940 • MT942 	✓	✓
ISO 20022 (versione 2013/2019)		<ul style="list-style-type: none"> • camt.052 • camt.053 • camt.054 	✗	✓

¹ Disponibile in risposta a pain.001 e pain.008 CH-DD

L'accesso alla rete SWIFT può avvenire attraverso diversi modelli



I vostri vantaggi

- Semplificazione delle procedure di traffico dei pagamenti grazie al collegamento standardizzato alla rete SWIFT; utilizzo della medesima infrastruttura con varie banche in tutto il mondo
- Sicurezza garantita dalla rete SWIFT internazionale
- Per cash management (ad es. MT101 via SWIFTNet FIN) e pagamenti di massa (ISO 20022 via SWIFTNet FileAct)

Ulteriori informazioni sono disponibili all'indirizzo postfinance.ch/swift e swift.com/corporates

PostFinance SA
Mingerstrasse 20
3030 Berna

www.postfinance.ch