

Raiffeisen Servizi per la clientela aziendale tramite SWIFT FileAct

SWIFT consente ai clienti aziendali più grandi di gestire il traffico di dati con tutti i propri istituti finanziari a livello internazionale tramite una piattaforma di comunicazione uniforme e sicura. In questo modo, tutte le relazioni bancarie del cliente aziendale si possono gestire tramite un'unica interfaccia, semplificando anche il cash management. Utilizzate questo servizio anche per i vostri conti presso le Banche Raiffeisen.

Basi

La comunicazione tramite SWIFT FileAct consente la trasmissione di qualsiasi file tra gli utenti SWIFT. Il contenuto di tali file non viene verificato da SWIFT.

Sicurezza

Lo scambio dei dati con SWIFT avviene secondo standard di sicurezza elevati, che garantiscono un'identificazione chiara del mittente e del destinatario, rendono impossibile un'interferenza durante la trasmissione dei dati e impediscono la perdita di dati.

Varianti per il collegamento

Per il collegamento alla rete di comunicazione di SWIFT i clienti aziendali hanno a disposizione diverse opzioni:

1. Impostazione di un proprio collegamento SWIFT a proprio nome e con accesso diretto a SWIFT.
2. Gestione di un collegamento SWIFT a proprio nome tramite un service provider. Il service provider gestisce il collegamento SWIFT per il cliente aziendale, che si presenta però a proprio nome con SWIFT e i membri SWIFT.
3. Utilizzo del collegamento SWIFT di una banca o di un fornitore di servizi che collabora con essa. In tal caso il cliente aziendale non si presenta nella rete SWIFT direttamente con il proprio nome, ma utilizza il collegamento SWIFT del suo fornitore di servizi terzo.

Per le opzioni 1 e 2 il cliente aziendale deve soddisfare una serie di requisiti definiti da SWIFT. Presso SWIFT questi servizi per la clientela aziendale sono conosciuti con il nome di «SCORE» e «MA-CUG». Queste opzioni sono consigliate solo per gruppi aziendali più grandi e che operano a livello internazionale.

In genere, nei gruppi aziendali è la centrale del gruppo a decidere quale opzione utilizzare per il collegamento a SWIFT.

Servizi di Raiffeisen

Raiffeisen supporta i seguenti formati di dati nel traffico dei pagamenti con la clientela aziendale tramite SWIFT FileAct:

Consegna del pagamento

pain.001 Assegnazione degli ordini di pagamento nel formato internazionale ISO 20022 e ricezione delle risposte nel formato pain.002. Raiffeisen supporta diverse sottovarianti internazionali dei formati ISO 20022.

Avvisi relativi al conto

camt.053 Estratti giornalieri nel formato internazionale ISO 20022

MT940 Estratti giornalieri nel formato SWIFT MT940
Il cliente Raiffeisen può scegliere lo standard in base al quale ricevere gli estratti giornalieri. Inoltre, decide se ricevere un estratto giornaliero anche per i giorni in cui non vengono effettuate registrazioni su un conto. L'invio degli estratti giornalieri avviene sempre nelle prime ore del mattino del giorno successivo alla registrazione.

camt.052 Movimenti di conto intraday (trasmissione di registrazioni nel corso del giorno) nel formato internazionale ISO 20022.

- MT942 Movimenti di conto intraday nel formato SWIFT
MT942 Il cliente Raiffeisen può scegliere anche qui lo standard in base al quale ricevere gli estratti del giorno attuale. L'invio dei movimenti di conto intraday tramite SWIFT FileAct avviene presso Raiffeisen sempre ogni ora a partire dalle ore 6:00 del mattino e termina alle ore 18:00. Il cliente Raiffeisen ha la possibilità di scegliere se ricevere i movimenti di conto intraday anche se non sono state effettuate nuove registrazioni sul conto.
- camt.054 Visualizzazione delle registrazioni nel formato internazionale ISO 20022. Dopo la contabilizzazione viene inviato al cliente Raiffeisen un avviso di registrazione.
- camt.054 Avviso di ricezione di QR-fattura/LSV nel formato internazionale ISO 20022. L'invio avviene tre volte al giorno.

I parametri da utilizzare nella trasmissione SWIFT FileAct con Raiffeisen sono elencati in una scheda riassuntiva separata.

Link a SWIFT www.swift.com