

## Raiffeisen Servizi per la clientela aziendale tramite SWIFT FIN

**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 di un 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 FIN avviene con standard unitari, utilizzando i cosiddetti messaggi. Vi sono tanti tipi diversi di messaggi (TM), che vengono utilizzati a seconda dell'operazione finanziaria che deve essere supportata. Per il cash management delle aziende è rilevante solo un numero limitato di tipi di messaggio. I rigidi standard dei messaggi controllati da SWIFT nella rete SWIFT FIN consentono un elevato grado di automazione per l'elaborazione dei messaggi presso il destinatario.

### Sicurezza

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

### 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 opera però a proprio nome nei confronti di SWIFT e dei membri SWIFT.
3. Utilizzo del collegamento SWIFT di una banca o di un fornitore di servizi che collabora con essa. In tal caso un cliente aziendale non opera nella rete SWIFT direttamente a proprio nome, ma utilizza il collegamento SWIFT del suo fornitore di servizi terzo.

Per le opzioni 1 e 2 un cliente aziendale deve soddisfare una serie di requisiti definiti da SWIFT.

Presso SWIFT questi servizi per la clientela aziendale sono conosciuti con i nomi 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 tipi di messaggio nel traffico dei pagamenti con la clientela aziendale tramite SWIFT FIN:

- MT940** Invio di estratti conto (estratti giornalieri)  
Il cliente Raiffeisen ha la possibilità di scegliere se ricevere un estratto giornaliero anche per i giorni in cui non sono state effettuate registrazioni sul conto. L'invio degli estratti giornalieri avviene sempre nelle prime ore del mattino del giorno successivo alla registrazione.
- MT942** Invio di movimenti di conto intraday (trasmissione di registrazioni durante il giorno) L'invio di questi movimenti di conto avviene presso Raiffeisen tre volte al giorno. Il cliente Raiffeisen ha la possibilità di scegliere se ricevere i primi movimenti di conto intraday del giorno anche se non sono state effettuate registrazioni sul conto.
- MT101** Assegnazione di ordini di pagamento  
Attivazione di ordini di pagamento di ogni genere (pagamenti nazionali, pagamenti esteri in tutte le valute supportate da Raiffeisen). In caso di attivazione di più pagamenti in un messaggio MT101, i pagamenti vengono contabilizzati singolarmente sul conto di addebito.