

Estratto conto elettronico in conformità allo standard SWIFT (MT940/MT942)



La base per un'efficiente gestione della liquidità

Informazioni per aziende che desiderano automatizzare i loro processi di riconciliazione e contabilizzazione dei conti.

Le vostre esigenze

Gli estratti conto elettronici in conformità allo standard SWIFT sono adatti per trasferire del tutto automaticamente nella vostra soluzione software le entrate e le uscite derivanti dal traffico dei pagamenti, nonché qualsiasi ulteriore movimento dei conti. In questo modo disporrete quotidianamente di una panoramica di tutti i movimenti dei vostri conti e migliorerete l'automatizzazione degli analoghi processi aziendali. Oltre ai vantaggi operativi si prospettano chiari vantaggi finanziari grazie alla riduzione degli interventi manuali, alla diminuzione degli errori e alle possibilità di una migliore gestione della liquidità. Potrete conoscere le vostre posizioni di contabilizzazione incl. le relative scadenze già durante la giornata e di conseguenza adottare decisioni finanziarie con tempestività.

La nostra soluzione

In base alle vostre esigenze possiamo mettervi a disposizione un estratto conto SWIFT a fine giornata (MT940) oppure estratti

periodici durante la giornata (MT942). È possibile anche una combinazione di entrambe le varianti di estratto. Gli estratti conto cartacei non sono pertanto più necessari, perché le comunicazioni SWIFT inviate soddisfano i requisiti normativi e sono implementate conformemente all'attuale release SWIFT.

I vostri vantaggi

- Automatizzazione del trasferimento e della riconciliazione delle contabilizzazioni dei conti nella vostra soluzione software
- Rapida panoramica della liquidità disponibile sui vostri conti Credit Suisse
- Vantaggi operativi: riduzione dei processi manuali e diminuzione degli errori di contabilizzazione
- Vantaggi finanziari: ottimizzazione della gestione della liquidità tramite i saldi dei conti aggiornati durante la giornata
- Semplificazione e automatizzazione della riconciliazione dei conti
- Panoramica aggiornata giornalmente dei mezzi finanziari disponibili
- Soppressione degli estratti conto cartacei

Presupposti e condizioni quadro

Gli estratti conto elettronici nel formato SWIFT possono essere ordinati da tutti i generi di conto corrente. L'ordinazione è possibile tramite i seguenti canali:

- Online Banking Direct Net
- Direct Link
- Direct Exchange
- SWIFT FIN/FileAct
- ARS (Fides Treasury Services AG)

Informazioni tecniche

Formato MT940 – Estratto conto a fine giornata

Contenuto	Formato	Esempio
N. di riferimento	16x	:20:XBS/150430/0001
N. di conto	35x	:25:CH1204835123456702001 (0835-1234567-02-001)
N. di sequenza	5n[/5n]	:28C:9/1
Saldo di apertura	1!a6!n3!a15d	:60F:C140430GBP1375,57 [disponibile se n. di sequenza = 1]
Dettagli della transazione	6!n[4!n]2a[1!a]15d 1!a3!c16x[/16x][34x]	:61:1505050430D649,73NDIVN ONREF//3M80-0501-80-004Modello AG
Informazioni al titolare del conto	6 * 65x	:86:1013?053M801504308000 004?62Order 3M80-150430-80- 00001 Number of items 1 Ident. 5454887846546543131 Amount USD 988.05? 24USD 988.05 rate 1.520712 fixed on 30.04.15
Saldo contabile	1!a6!n3!a15d	:62F:C150430GBP725,84
Saldo valuta	1!a6!n3!a15d	:64:C150430GBP1375,57
Saldo con valuta successiva	1!a6!n3!a15d	:65:C150505GBP725,84

Formato MT942 – Estratto conto a intervalli di un'ora

Contenuto	Formato	Esempio
N. di riferimento	16x	:20:XBS/150430/0001
N. di conto	35x	:25:CH1204835123456702001 (0835-1234567-02-001)
N. di sequenza	5n[/5n]	:28C:9/1
Valore min.	3!a[1!a]15d	:34F:CHF0,
Data/ora	6!n4!n1!x4!n	:13D:1504301100+0200
Dettagli della transazione	6!n[4!n]2a[1!a]15d 1!a3!c16x[/16x][34x]	:61:1505050430D649,73 NDIVNONREF//3M80-0501-80- 004Modello AG
Informazioni al titolare del conto	6 * 65x	:86:1013?053M801504308000 004?62Order 3M80-150430-80- 00001 Number of items 1 Ident. 5454887846546543131 Amount USD 988.05? 24USD 988.05 rate 1.520712 fixed on 30.04.15

Formato MT942 – Annotazioni

Contenuto	Formato	Esempio
N. di riferimento	16x	:20:XBS/150430/0001
N. di conto	35x	:25:CH1204835123456702001 (0835-1234567-02-001)
N. di sequenza	5n[/5n]	:28C:9/1
Valore min.	3!a[1!a]15d	:34F:CHF0,
Data/ora	6!n4!n1!x4!n	:13D:1504301100+0200
Dettagli della transazione	6!n[4!n]2a[1!a]15d 1!a3!c16x[/16x][34x]	:61:150505ED649,73 NDIVNONREF//3M80-0501-80- 004Modello AG
Informazioni al titolare del conto	6 * 65x	:86:1013

Struttura del campo 86 presso Credit Suisse

Ciascuna operazione è contrassegnata da un codice con testo contabile univoco (Extended Product Code – EPC). I codici sono attribuiti per sequenze numeriche secondo il genere di operazione. L'elenco dettagliato dei singoli codici EPC è disponibile alla pagina www.credit-suisse.com/directlink. Vi consigliamo di recuperare periodicamente tramite Internet la versione aggiornata dell'elenco EPC, in modo da poter anche attribuire nuovi codici.

Extended Product Codes (EPC)

EPC	Range/gruppo
1000–1500	Traffico dei pagamenti
1501–1999	Assegno
2000–2999	Titoli di credito
3000–3299	Tesoreria/mercato monetario
3300–3599	Tesoreria/divise
3600–3999	Tesoreria/metalli preziosi
4000–4999	Operazioni di credito
5000–5999	Ipoteche
6000–6999	Sportello
7000–7999	Varie spese/commissioni
8000–8999	Vari

Trigger tag

Dopo l'EPC le informazioni relative alla transazione vengono ulteriormente suddivise con i trigger tag. Un esempio è costituito dal corso di conversione per le transazioni in moneta estera nel trigger tag 24.

Trigger tag	Denominazione
05	Riferimento della transazione
20	Testo modulo
21	Suo riferimento
22	Riferimento ordinante
23	Conto presso (assegno bancario: banca trassata)
24	Testo conversione
25	Nostre spese
26	Spese di terzi
27	Riepilogo spese
28	IVA
32	Ordinante
33	Beneficiario
60	Motivo del pagamento
61	Testo libero
62	Testo particolare

I vostri interlocutori

Per eventuali domande sui prodotti di electronic banking e sulle soluzioni per il traffico dei pagamenti di Credit Suisse (Svizzera) SA, gli specialisti dell'Electronic Banking Desk sono a vostra disposizione:
dalla Svizzera al numero gratuito 0800 80 87 50*
dall'estero al numero: +41 800 80 87 50*
lun. / ven. dalle 8.00 alle 17.00
e-mail: eb.support@credit-suisse.com

* Vi informiamo che le conversazioni telefoniche sulle nostre linee possono essere registrate. Telefonandoci, vi dichiarate d'accordo con questa pratica aziendale.

Prodotti alternativi

Estratti conto cartacei

Potete ricevere il vostro estratto conto tramite spedizione postale, a scelta con periodicità giornaliera, mensile o annuale.

Estratti conto elettronici in PDF

Gli estratti conto elettronici in formato PDF possono essere ordinati sia tramite Direct Link e Direct Exchange sia in Online Banking Direct Net.



CREDIT SUISSE (Svizzera) SA

Casella postale

CH-8070 Zurigo

credit-suisse.com/cashmanagement

Le informazioni fornite nel presente documento costituiscono materiale di marketing. Non si tratta di una consulenza d'investimento o di altro tipo basata su una considerazione della situazione personale del destinatario né del risultato di una ricerca obiettiva o indipendente. Le informazioni fornite nel presente documento non sono giuridicamente vincolanti e non costituiscono né un'offerta né un invito a effettuare alcun tipo di operazione finanziaria. Queste informazioni sono state redatte da Credit Suisse Group AG e/o dalle sue affiliate (di seguito "CS") con la massima cura e secondo scienza e coscienza. Le informazioni e le opinioni contenute nel presente documento sono quelle di CS al momento della redazione e possono cambiare in qualsiasi momento senza preavviso. Esse sono state ricavate da fonti ritenute attendibili. CS non fornisce alcuna garanzia circa il contenuto e la completezza delle informazioni e, dove legalmente consentito, declina qualsiasi responsabilità per eventuali perdite connesse all'uso delle stesse. Salvo indicazioni contrarie, tutti i dati non sono certificati. Le informazioni fornite nel presente documento sono a uso esclusivo del destinatario. Né le presenti informazioni né eventuali copie delle stesse possono essere inviate, consegnate o distribuite negli Stati Uniti o a US Person (ai sensi della Regulation S dello US Securities Act del 1933, e successive modifiche). Il presente documento non può essere riprodotto, né totalmente né parzialmente, senza l'autorizzazione scritta di CS. I suoi dati personali saranno trattati in conformità con la politica sulla privacy di Credit Suisse, disponibile dal suo domicilio tramite il sito web ufficiale di Credit Suisse <https://www.credit-suisse.com>. Al fine di fornirle documentazione di marketing relativa a prodotti e servizi, Credit Suisse Group AG e le sue società affiliate possono trattare i suoi dati personali di base (ovvero dettagli di contatto, come nome e indirizzo e-mail) fino a quando lei non provveda a comunicarci che non desidera più ricevere tale documentazione. Può decidere di non ricevere più la documentazione informando in qualsiasi momento il suo Relationship Manager.

Copyright © 2021 Credit Suisse Group AG e/o sue affiliate. Tutti i diritti riservati.