

Sistema di addebito diretto per aziende SEPA per creditori Standard per gli incassi in euro in Europa



Che cosa significa l'acronimo SEPA?

L'acronimo SEPA (Single Euro Payments Area) si riferisce a nuovi standard e procedure unitari nelle operazioni di pagamento elettroniche e con carte nell'area europea, che sono stati introdotti negli ultimi anni da diverse banche in 34 paesi. Nel gennaio 2008 la SEPA prendeva il via con la norma per i bonifici transfrontalieri e nazionali effettuati in euro nell'area SEPA (SEPA Credit Transfer) nonché regole sui formati dei dati interbancari e sui centri di elaborazione automatizzati paneuropei per i pagamenti di massa in euro. A distanza di un anno è seguita l'introduzione del sistema di addebito SEPA (SEPA Direct Debit), che rende possibili incassi transfrontalieri in euro.

Il sistema di addebito diretto per aziende SEPA (SEPA B2B Direct Debit) offre alle aziende l'interessante possibilità di incassare i crediti in euro dai loro clienti a livello sia nazionale sia internazionale, senza diritto di contestazione.

Il presupposto per accedere al sistema di addebito per aziende SEPA è che sia il creditore sia il debitore siano aziende. La clientela privata non è autorizzata a usufruire del sistema di addebito diretto per aziende SEPA.

Il sistema di addebito diretto per aziende SEPA si intende sempre senza diritto di contestazione. Tuttavia, previo preavviso, il debitore può disporre un riversamento presso il suo istituto finanziario fino al giorno di valuta.

Il debitore deve far pervenire al suo istituto finanziario il mandato SEPA per la clientela commerciale a scopo di verifica e archiviazione. Qualsiasi incasso sarà controllato a fronte dei dati del mandato.

Dati di fatto a colpo d'occhio

- Facilità di incasso degli importi in euro in tutta Europa tramite avviso di prelevamento direttamente sul vostro conto presso Credit Suisse
- Gli incassi sono definitivi: nessun diritto di contestazione da parte dei debitori
- Possibilità di consolidamento su un conto in euro in Svizzera
- Sono possibili incassi sia singoli sia ricorrenti, con importi variabili
- Processi, formati, termini e obbligazioni unitari e chiari facilitano la gestione amministrativa
- Amministrazione dei debitori semplificata grazie al numero di riferimento
- Credit Suisse esegue gratuitamente gli incassi

Requisiti

Per poter eseguire gli incassi sono necessari i seguenti presupposti:

- conto in euro presso Credit Suisse
- sottoscrizione della dichiarazione di partecipazione di Credit Suisse
- incassi in euro con BIC (Bank Identifier Code) e IBAN (International Bank Account Number)
- mandato di addebito diretto per aziende SEPA sottoscritto dal debitore
- la trasmissione dell'incasso avviene nel formato di dati unitario SEPA su base XML (ISO 20022)
- presenza nel software contabile di una corrispondente interfaccia
- la consegna dell'incasso avviene tramite Direct Link / Direct Exchange
- i debitori partecipano al sistema di addebito diretto per aziende SEPA tramite il loro istituto finanziario.

Modalità di funzionamento

Con il mandato di addebito diretto per aziende SEPA i vostri clienti vi autorizzano, in qualità di creditori, a riscuotere gli importi dovuti presso il rispettivo istituto finanziario. Da parte sua, l'istituto finanziario è autorizzato ad addebitare sul conto corrispondente gli importi corrispondenti all'incasso. Il presupposto è che presso gli istituti finanziari dei vostri clienti sia registrato un mandato valido. In mancanza di un mandato o con un mandato non valido, l'incasso sarà respinto.

Potete inoltrare la vostra istanza di incasso a Credit Suisse fino a un giorno prima della valuta. Per gli orari esatti, si prega di consultare gli orari limite per l'accettazione in Internet all'indirizzo: credit-suisse.com/oraridichiusura

Fino a tre giorni dopo la valuta, gli istituti finanziari possono restituire gli incassi per motivi tecnici o anche per specifici motivi di natura bancaria. In seguito, i vostri incassi saranno definitivi.

I vostri clienti possono impartire al loro istituto finanziario la disposizione di respingere l'incasso prima del giorno di valuta.

I listini prezzi aggiornati possono essere richiesti al proprio consulente clientela o consultati in Internet: credit-suisse.com/condizioniditte

Contattateci

Non esitate a contattarci al numero di telefono 0800 88 11 88*, dal lunedì al venerdì, dalle ore 7.30 alle 17.30.

Per ulteriori informazioni visitate il nostro sito all'indirizzo:

credit-suisse.com/sepa

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

Mandato

Dal punto di vista dei contenuti, il mandato di addebito diretto per aziende SEPA deve soddisfare i seguenti requisiti:

- riferimento del mandato
- identificazione del mandato di addebito diretto per aziende SEPA
- nome/indirizzo del debitore
- codice IBAN del debitore
- nome/indirizzo del beneficiario
- incasso ricorrente/una tantum
- data della firma.

Per ciascun incasso devono essere indicati in formato elettronico i dati del mandato. Eventuali modifiche ai dati del mandato devono essere immediatamente comunicate dal debitore al beneficiario e all'istituto finanziario. A parità di prestazione, non è necessario richiedere un nuovo mandato: le modifiche vengono trasferite con l'incasso successivo.

Il mandato di addebito diretto per aziende SEPA deve essere archiviato dal beneficiario. Se non vengono effettuati incassi per 36 mesi, il mandato perde la sua validità.

Per informazioni più dettagliate siete pregati di rivolgervi al vostro consulente personale.

CREDIT SUISSE (Svizzera) SA

CH-8070 Zurigo

credit-suisse.com

Se non trovate soddisfacenti i nostri servizi, vi preghiamo di comunicarcelo immediatamente. Provvederemo a risolvere al più presto il vostro problema. Se possibile adotteremo anche misure per evitare che il problema si ripresenti.

Contattate il vostro consulente clientela

Il modo migliore per inoltrare la vostra richiesta è mettersi in contatto con il vostro consulente clientela o il vostro abituale interlocutore.

Date a questa persona la possibilità di esaminare la vostra richiesta e risolvere eventuali problemi.

Scriveteci

Se non siete soddisfatti, scriveteci a:

Credit Suisse

Servizio specialistico Feedback clientela

SVMF

8070 Zurigo

Svizzera

Fax +41 44 333 62 99

Se non siamo in grado di risolvere subito il problema, entro cinque giorni lavorativi riceverete una nostra lettera a conferma che ci stiamo occupando della questione.

Scrivete all'Ombudsman delle banche svizzere

Faremo il possibile per trovare una soluzione al vostro problema. Tuttavia, qualora non foste soddisfatti della nostra decisione definitiva, potete presentare il caso dinanzi all'Ufficio dell'Ombudsman svizzero.

Ombudsman delle banche svizzere

Bahnhofplatz 9

Casella postale

CH-8021 Zurigo

Telefono (dalle ore 8.30 alle 11.30)

+41 43 266 14 14 (tedesco/inglese)

+41 21 311 29 83 (francese/italiano)

Inoltre avete la facoltà di presentare ricorso alle corti di giustizia ordinarie (incl. procedura di conciliazione).

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 o dell'obiettivo di una ricerca 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. Le informazioni fornite nel presente documento sono state allestite da Credit Suisse Group AG e/o delle sue affiliate (denominati 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 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.

Copyright © 2017 Credit Suisse Group AG e/o delle sue affiliate. Tutti i diritti riservati.