

Traffico dei pagamenti per le aziende

Le nostre soluzioni per la vostra efficienza

Credit Suisse vi offre un ampio ventaglio di soluzioni che ruotano intorno al canale del traffico dei pagamenti, sia per pagamenti in entrata e uscita, sia per la gestione della liquidità.

Tanti strumenti per un traffico dei pagamenti efficiente

Direct Net – la vostra banca in Internet

Direct Net è la nostra soluzione di online banking che consente un accesso rapido e semplice alla vostra banca. Potete effettuare pagamenti e operazioni di compravendita titoli a qualsiasi ora e ovunque vi troviate. Bastano pochi clic per visualizzare tutte le proprie transazioni, il saldo dei vari conti e i giustificativi bancari elettronici.

Info su www.credit-suisse.com/directnet

Direct Link – pagamenti dal vostro software finanziario

Direct Link è l'interfaccia dati elettronica per le ditte con un software finanziario standard, ideale per aziende con volumi di pagamento medi e grandi. Tramite questo canale continuate a usare il vostro software per il traffico dei pagamenti e il cash management.

Info su www.credit-suisse.com/directlink

Direct Exchange – per la vostra comunicazione ad hoc

Direct Exchange è l'interfaccia dati flessibile per aziende con volumi di pagamento elevati o molto elevati. Come piattaforma multifunzionale per grandi sistemi supporta diversi standard e tipi di messaggi.

Info su www.credit-suisse.com/directexchange

SWIFT – comunicazione standardizzata in tutto il mondo

Credit Suisse e i suoi partner commerciali provvisti di collegamento SWIFT possono scambiarsi dati anche direttamente e a costi convenienti tramite messaggi standardizzati sulla rete SWIFT.

Traffico dei pagamenti con i nostri classici canali

Non disponete di un collegamento Internet o preferite inviare i vostri pagamenti per posta a Credit Suisse? Avvaletevi dell'ordine di pagamento multi per i pagamenti singoli e del modulo per gli ordini permanenti per i pagamenti periodici. In alternativa rivolgetevi al vostro consulente del Business Center.

Pagamenti in entrata – le nostre soluzioni per una fatturazione efficiente

La polizza di **versamento arancione** con numero di riferimento (PVBR) vi consente di fatturare operando un raffronto automatico dei pagamenti in entrata con la contabilità debitori.

PVBR easy vi consente una fatturazione semplice e un'efficiente gestione dei crediti esigibili; è particolarmente indicato per le ditte che gestiscono bassi volumi di pagamenti.

Per rendervi la vita un po' più facile, avvaletevi della **fatturazione elettronica**: con questo metodo le fatture da saldare vengono inoltrate direttamente all'online banking del vostro cliente.

Utilizzate **LSV/BDD** per l'elaborazione rapida e sicura dei vostri crediti ricorrenti in Svizzera con importi variabili in CHF ed EUR. Il sistema LSV (addebitamento diretto con diritto di contestazione) viene impiegato nel segmento della clientela privata (business-to-consumer), mentre il BDD (Business Direct Debit) è rivolto al settore business-to-business e non prevede il diritto di contestazione.

Con **SEPA Direct Debit (SDD)**, i vostri addebiti nazionali e internazionali (nell'area SEPA) vengono elaborati in EUR direttamente sul vostro conto presso Credit Suisse.

Per una fatturazione efficiente vi raccomandiamo di utilizzare il codice **IBAN**. Sulla fattura, oltre all'IBAN, indicate anche il BIC (Bank Identifier Code) della vostra banca e i vostri dati di beneficiario dettagliati. Questo formato è consigliabile in particolare per i pagamenti dall'estero.

Pagamenti in uscita – le nostre soluzioni per l'esecuzione dei vostri pagamenti

Per i pagamenti nazionali vi consigliamo di utilizzare l'**IBAN**, mentre per i pagamenti in Europa è obbligatorio indicare oltre all'IBAN anche il BIC.

Se avete pagamenti ricorrenti con importo fisso, vi consigliamo l'**ordine permanente**, che vi addebita automaticamente la somma da pagare e la accredita al beneficiario alla data desiderata.

Se invece effettuate regolarmente pagamenti con importi variabili a un determinato beneficiario, vi consigliamo di utilizzare **LSV/BDD**, un sistema con cui rilasciate un'autorizzazione all'emittente della fattura per addebitare direttamente sul vostro conto gli importi in scadenza.

Il formato **DTA** è adatto per i clienti che elaborano regolarmente volumi di pagamento da medi a grandi con un software finanziario standard e che desiderano inviarli elettronicamente a Credit Suisse tramite trasferimento di file via Direct Net, Direct Link o Direct Exchange.

Grazie a [SEPA Credit Transfer \(SCT\)](#), come clienti Credit Suisse potete inoltre effettuare pagamenti in EUR verso l'area UE/SEE in modo rapido e conveniente.

Cash management: per una gestione ottimale delle vostre posizioni di liquidità

Gestione del conto

Mantenete una visione d'insieme dei movimenti sui vostri conti presso Credit Suisse e di altre relazioni bancarie in tutto il mondo grazie a Fides Treasury Services. Fides Account Reporting System (ARS) e Fides Electronic Funds Transfer (EFT) vi consentono di consultare puntualmente i vostri conti tenuti in tutto il mondo e di conferire centralmente ordini di pagamento a diverse banche nazionali ed estere. In qualità di primario fornitore di servizi multibanking e parte di Credit Suisse Group AG, Fides Treasury Services ottimizza i vostri processi multibanking.

Cash Pooling

Con le nostre soluzioni automatizzate vi supportiamo anche nella gestione della liquidità. Il Cash Pooling nozionale ottimizza i vostri proventi da interessi tramite l'accentramento virtuale dei

saldi dei vostri conti aziendali presso Credit Suisse. Il Cash Pooling fisico viene utilizzato per la compensazione automatizzata della liquidità dei vostri conti presso Credit Suisse. I saldi dei conti periferici vengono quindi accreditati o addebitati sul vostro conto centrale principale (conto master) presso Credit Suisse sulla base di trasferimenti effettivi. Per una compensazione automatizzata della liquidità tra il vostro conto master presso Credit Suisse e i vostri conti detenuti presso altri istituti finanziari in Svizzera e all'estero, avvaletevi della soluzione Multibank Cash Concentration.

Contattateci

I nostri specialisti dell'Electronic Banking Desk saranno lieti di offrirvi una consulenza per scegliere la soluzione più adatta alla vostra impresa. Chiamateci al numero gratuito 0800 88 11 88 (chiamate nazionali) o al numero + 41 31 358 65 75 (dall'estero), dal lunedì al venerdì dalle ore 07.30 alle 17.30.

www.credit-suisse.com/traffico pagamenti

I nostri servizi in breve

	Direct Net	Direct Link	Direct Exchange	SWIFT
Fatturazione online				
Trasmettere ordini d'incasso LSV/BDD	√	√	√	
Richiedere protocolli di elaborazione LSV/BDD	√	√	√	
Emettere fatture elettroniche	via Paynet	via Paynet	via Paynet	
Pagamenti online				
Registrare, gestire e vistare pagamenti	√			
Registrare e gestire liste dei salari	√			
Registrare e gestire ordini permanenti	√			
Pagamenti tramite trasferimento di file				
Trasmettere DTA	√	√	√	√
Richiedere protocolli di elaborazione DTA	√	√	√	√
Trasmettere altri file di pagamenti			√	MT101
Gestione del conto				
Richiedere estratti conto	√	√	√	MT940
Richiedere estratti intraday		√	√	MT942
Richiedere prenotazioni		√	√	
Ricevere i dati in formato ZED/PVBR	√	√	√	
Multibanking				
Trasmettere ordini di pagamento a banche terze		Fides EFT	Fides EFT	EFT
Ricevere estratti conto da banche terze		Fides ARS	Fides ARS	RFT
Ricevere ordini da banche terze				RFT
Trasmettere estratti conto a banche terze				MT940

CREDIT SUISSE (Svizzera) SA

Casella postale

CH-8070 Zurigo

credit-suisse.com/imprenditori

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 da società collegate e le 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. Gli investimenti in moneta estera espongono al rischio aggiuntivo di una possibile perdita di valore della moneta estera rispetto alla moneta di riferimento dell'investitore.

Copyright © 2016 Credit Suisse Group AG e/o da società collegate e le sue affiliate. Tutti i diritti riservati.