

FAQ – Payment Tracking Service

1. Che cos'è Payment Tracking Service?

Payment Tracking Service consente ai clienti di visualizzare le informazioni sui propri pagamenti internazionali e nazionali¹ in Svizzera. Credit Suisse ottiene le informazioni di pagamento in qualità di banca aderente a SWIFT gpi e le mette a disposizione dei suoi clienti gratuitamente, in forma rielaborata e in tempo reale, tramite Credit Suisse Direct.

2. Che cos'è SWIFT gpi?

L'acronimo "gpi" sta per Global Payments Innovation, un servizio di SWIFT che rende i pagamenti internazionali più veloci, più trasparenti e rintracciabili. Sempre più banche aderiscono a gpi e mettono a disposizione, su base volontaria, i loro dati di elaborazione in qualità di banche emittenti, intermediarie e riceventi. Dal momento che l'adesione a SWIFT gpi per le banche è opzionale, le informazioni dettagliate di tracciamento sono disponibili solo dalle banche aderenti. Per i pagamenti elaborati all'interno del circuito SWIFT da banche non gpi, sono disponibili solo le marcature orarie del ricevimento e della consegna dei messaggi di pagamento.

Su questo principio si basa Payment Tracking Service che, a partire dalla metà di febbraio 2020, offrirà gratuitamente queste informazioni sullo stato dei pagamenti tramite Credit Suisse Direct.

3. Dov'è possibile accedere a Payment Tracking Service in Credit Suisse Direct?

Payment Tracking Service è reperibile negli ordini di pagamento, come pure nelle registrazioni, e in ogni caso nella vista dettagliata della scheda "Track payment" [Traccia pagamento].

4. Cosa include Payment Tracking Service?

Con Payment Tracking Service, è possibile visualizzare le seguenti informazioni relative a un pagamento:²

- stato attuale del pagamento;
- importo e momento di accredito sul conto del beneficiario;
- motivi in caso di pagamento restituito o trattenuto;
- nomi e tempi di elaborazione di tutte le banche coinvolte nel pagamento;

- visualizzazione dell'opzione di spesa e delle detrazioni applicate dalle banche coinvolte nel pagamento;
- tasso di cambio e importo in caso di operazioni in divise.

5. Quali pagamenti possono essere tracciati da Payment Tracking Service?

In linea di principio, con Payment Tracking Service si possono tracciare tutti i pagamenti internazionali elaborati tramite la rete SWIFT.

Credit Suisse offre Payment Tracking anche per i pagamenti nazionali in Svizzera, a condizione che la banca del beneficiario aderisca al servizio. I pagamenti SEPA non sono tecnicamente compatibili con SWIFT gpi e pertanto sono esclusi da Payment Tracking Service.

6. Quali messaggi di stato vengono visualizzati da una banca aderente a SWIFT gpi?

Stato "In corso"

- Il pagamento è stato inoltrato a una banca aderente a SWIFT gpi. Segue un ulteriore aggiornamento di stato.

Stato "Non più tracciabile"

- Il pagamento è stato inoltrato a una banca aderente a SWIFT gpi. Il pagamento non è più tracciabile se nessuna ulteriore banca gpi lo elabora lungo la catena di pagamento.

Stato "In sospeso"

- Il pagamento viene trattenuto da una banca coinvolta nella catena di pagamento per motivi non meglio specificati.
- Il pagamento viene trattenuto da una banca coinvolta nella catena di pagamento a causa di documenti mancanti; la banca interessata è stata invitata a fornire tali documenti.

- L'accredito sul conto del beneficiario viene trattenuto fino a quando non viene effettuato il pagamento a garanzia.

Stato "Completato"

- L'accredito del pagamento è stato trasferito sul conto del beneficiario.

Stato "Respinto"

- L'accredito sul conto del beneficiario è stato respinto.

¹ Tra le banche abilitate a gpi che partecipano al tracciamento nazionale.

² A condizione che il pagamento possa essere tecnicamente tracciato e che venga elaborato da banche abilitate a gpi. I pagamenti SEPA sono esclusi da SWIFT gpi.

7. Quale importanza rivestono le varie opzioni relative alle spese?

Per i pagamenti internazionali sono disponibili tre opzioni di spesa: OUR, BEN, e SHA.

Con l'opzione di spesa OUR, tutti i costi applicabili vengono addebitati separatamente all'ordinante e non vengono dedotti dall'importo del pagamento. Invece, con le opzioni SHA e BEN, le banche coinvolte nel pagamento possono detrarre le loro spese direttamente dall'importo del pagamento indicato che, pertanto, può risultare ridotto.

Payment Tracking Service può visualizzare solo le commissioni addebitate e segnalate come deduzione sull'importo di pagamento. Le deduzioni relative a commissioni di banche non gpi non possono essere visualizzate. Di conseguenza, la somma delle deduzioni può risultare incompleta.

8. In che modo è possibile richiedere informazioni di pagamento più dettagliate?

Payment Tracking Service consente di visualizzare le informazioni sui pagamenti in tempo reale. Per ottenere informazioni più dettagliate, si può avviare un ordine di ricerca in Credit Suisse Direct

Contatto

Per eventuali domande contattare il responsabile clientela o il team Online Banking Support.