

Multibanking e cash management per PMI

Quello che a lungo era riservato alle grandi imprese, ora è possibile anche per le PMI: una panoramica centrale della liquidità tra diverse banche e semplici strumenti di supporto per organizzare la liquidità. In pratica, multibanking e cash management per PMI. E, come se non bastasse, sono disponibili processi automatizzati del traffico dei pagamenti e una protezione efficace contro la criminalità informatica.

Per molte PMI una situazione tipica (che richiede tempo)

Sicuramente la situazione non vi è nuova: avete diverse relazioni bancarie e, per ognuna di esse, un accesso e-banking specifico, un'app e-banking separata e decine di password. Per avere una panoramica della liquidità, copiate in un file Excel i diversi saldi dei conti, calcolate i trasferimenti di conto e, in ogni account e-banking, generate i relativi ordini di pagamento. Non siete soli: sono infatti ancora migliaia le aziende che lavorano in questo modo.

La buona notizia è che noi di Raiffeisen abbiamo una soluzione più semplice, più sicura e molto meno impegnativa.

Automatizzare e semplificare lo scambio dei dati con le banche

L'Electronic Banking Internet Communication Standard (in breve [EBICS](#)) consente di inviare e ricevere elettronicamente dati tra aziende e banche.

In pratica, dal vostro software finanziario (software per la contabilità/sistema ERP) trasmettete elettronicamente tramite EBICS, premendo un tasto, i vostri ordini di pagamento a tutte le banche. Ricevete quindi automaticamente le informazioni relative a conti e registrazioni che vengono poi confrontate dal vostro software finanziario.

Una panoramica centrale della liquidità con un solo login tra tutte le banche

Il software raccoglie periodicamente tramite EBICS i dati relativi ai conti, come saldi e registrazioni, di tutte le banche aderenti, rappresentando le relative informazioni sempre in modo che siano aggiornate e trasparenti.

- A seconda del sistema di contabilità/ERP potete acquisire una licenza per i moduli necessari a tale scopo.
- Potete acquistare un software specifico (per il cash management).
- Oppure usate la soluzione messa a disposizione dalla vostra banca di riferimento.

In pratica, quindi, con un solo login avete una panoramica centrale della liquidità tra tutte le banche. Dovreste però decidere se investire nell'acquisto e nella manutenzione di un software interno o se usare la soluzione della vostra banca di riferimento.

Organizzare la liquidità

Non sempre la liquidità è disponibile proprio quando le aziende ne hanno bisogno. Il monitoraggio e la disposizione dei conti a livello interbancario sono, quindi, di primaria importanza. La parola chiave è «[cash pooling](#)», vale a dire la base per la pianificazione e la disposizione dei flussi di pagamento aziendali.

Quindi, in pratica, voi gestite e programmate le risorse liquide della vostra azienda tra diversi conti (a livello interbancario e interaziendale). In caso di eccesso di liquidità su un conto, l'eccedenza viene trasferita su un conto principale, il cosiddetto master account. Se un altro conto presenta una carenza di liquidità, viene rifornito dal master account.

Informazioni utili

Funziona anche senza EBICS

Se il vostro software finanziario non dovesse supportare EBICS, vi sono soluzioni, ad es. [Raiffeisen PMI eServices](#), con cui potete importare manualmente i file di pagamento.

Possibile a livello interaziendale

Spesso le società affiliate, le società del gruppo e/o le succursali gestiscono le proprie relazioni bancarie in diversi istituti finanziari. La rappresentazione coerente e completa della liquidità a livello interaziendale (e interbancario) è possibile.

Una migliore protezione contro la criminalità informatica

La registrazione, l'invio e l'autorizzazione dei pagamenti vengono eseguiti nel sistema di contabilità/ERP, rendendo l'azienda vulnerabile. Se un hacker accede al sistema, prende il controllo del traffico dei pagamenti dell'azienda e può così manipolare singoli pagamenti o interi ordini.

Il principio alla base della protezione dei pagamenti è separarne l'autorizzazione. Raiffeisen consente di farlo, supportando la possibilità con la [firma elettronica distribuita \(FED\)](#) con cui i pagamenti trasmessi vengono «parcheggiati» presso la Banca. Le persone con diritto di autorizzazione effettuano il login a Raiffeisen PMI eServices, richiamano gli ordini di pagamento in sospeso, autorizzandoli in quest'area protetta.

Uso di dispositivi mobili

I dispositivi mobili (ad es. i tablet) assicurano più flessibilità, grazie all'accesso ai dati privo di vincoli di orario e di luogo e, ciononostante, sicuro. L'uso di dispositivi mobili è possibile e dovrebbe venire supportato dalla soluzione.

Condizioni

A livello formale: per la configurazione del multibanking servono contratti con le banche coinvolte.

A livello organizzativo: nel quadro del regolamento delle competenze occorre definire quali collaboratori dispongono di determinati diritti di firma.

Conclusione

Le aziende non devono (più) investire migliaia di franchi per ricevere una panoramica centrale della liquidità a livello interbancario e interaziendale. Le soluzioni con portale offrono infatti ampie funzioni che supportano il multibanking e il cash management delle aziende. I vantaggi sono evidenti:

Semplicità	Scambio di dati unitario con tutte le banche
Efficacia	Eliminare i processi manuali, risparmiare tempo e costi
Flessibilità	Accesso sicuro senza vincoli di luogo o di orario tramite terminali mobili (tablet)
Velocità	Un solo login
Affidabilità	Banca dati accurata
Trasversalità	Possibile da usare a livello interbancario e interaziendale
Risparmio	Ottimizzare i costi del traffico dei pagamenti e del cash management
Sicurezza	Protezione contro la criminalità informatica

La soluzione con portale, Raiffeisen PMI eServices, offre esattamente questi vantaggi. Convincetevi di persona o fissate direttamente un appuntamento di consulenza.



Maggiori informazioni su raiffeisen.ch/pmi-eservices

