

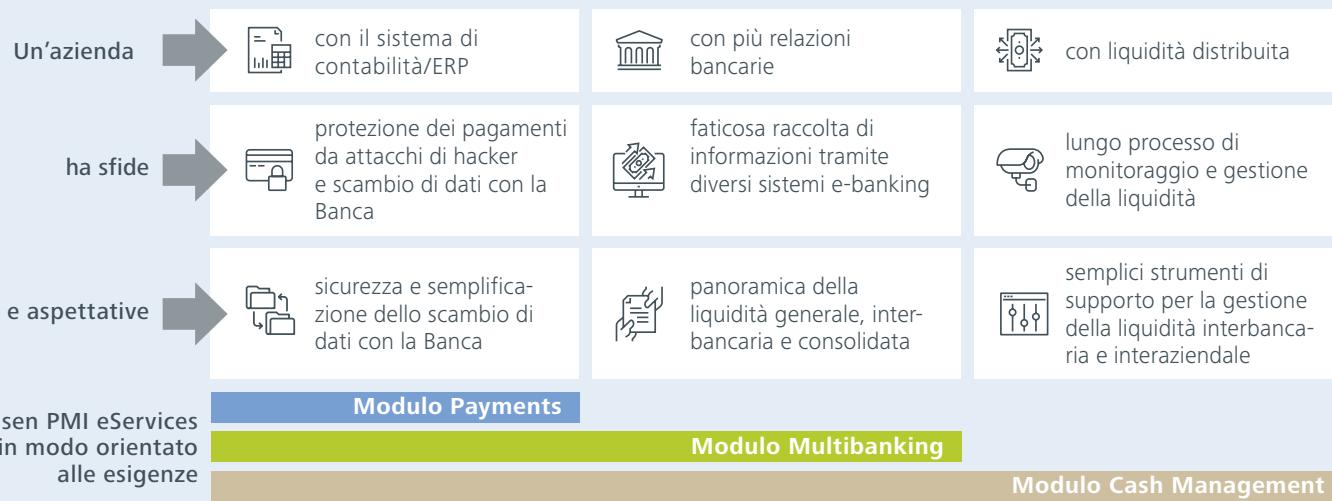
Raiffeisen PMI eServices

Utilizzate regolarmente diversi conti, disponete di più relazioni bancarie e desiderate gestirle in modo efficiente? Sulla piattaforma bancaria digitale trovate in un unico luogo tutto ciò di cui avete bisogno per la gestione del vostro traffico dei pagamenti e della liquidità – per diverse valute, conti e banche.

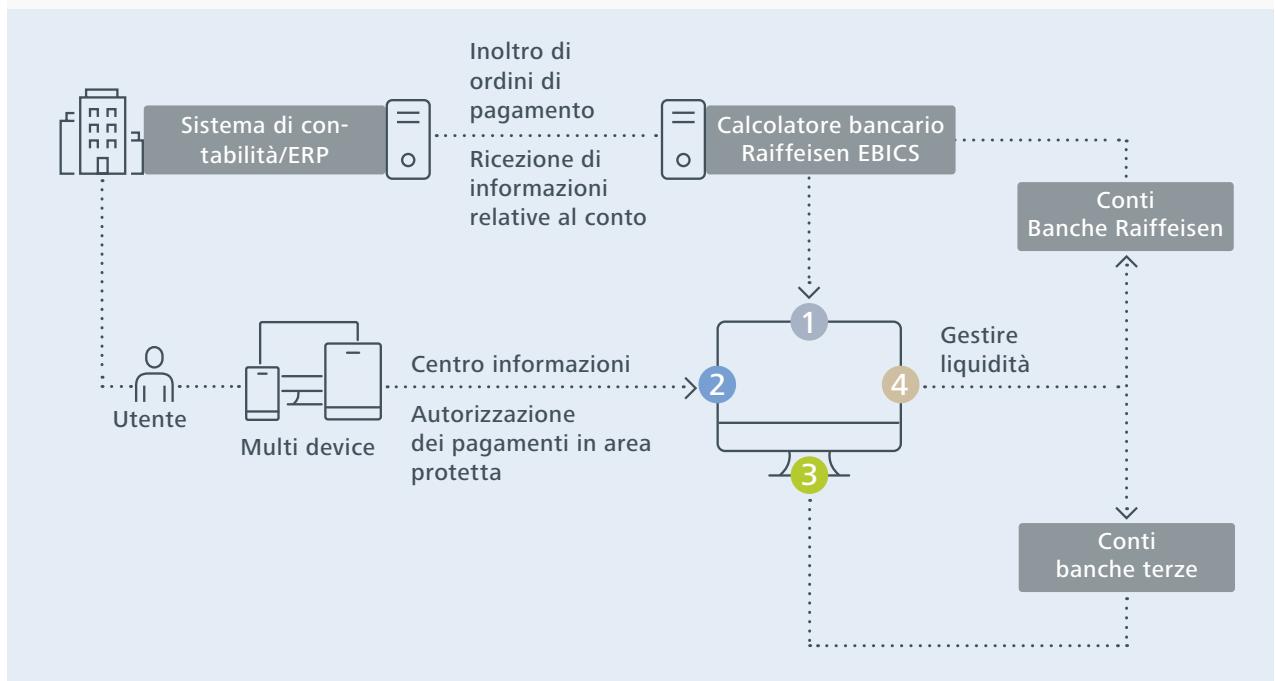
Cos'è il «Raiffeisen PMI eServices»?

Raiffeisen PMI eServices è una piattaforma bancaria per il traffico dei pagamenti multibanking e un cash management efficiente. Beneficate di un'interfaccia utente attraverso la quale potete gestire il vostro

traffico dei pagamenti e la vostra liquidità con un solo login. Raiffeisen PMI eServices include tre moduli. Selezionate il modulo che corrisponde alle vostre esigenze.



Come funziona Raiffeisen PMI eServices



- 1** **Raiffeisen PMI eServices** collega il vostro sistema di contabilità/ERP ai vostri conti per il traffico dei pagamenti presso la Banca Raiffeisen. I vostri ordini di pagamento vengono inviati direttamente dal vostro sistema di contabilità/ERP al calcolatore bancario EBICS. Potete effettuare tutte le altre attività direttamente sulla piattaforma Raiffeisen PMI eServices.
- 2** **Modulo Payments.** Con il dashboard chiaro e personalizzabile, disponete costantemente di una panoramica di tutti i vostri conti per il traffico dei pagamenti, pagamenti e movimenti di conto. Grazie al supporto dei dispositivi mobili, inoltre, non avete più vincoli di luogo. EBICS (Electronic Banking Internet Communication Standard) garantisce uno scambio di dati standardizzato e sicuro. L'autorizzazione degli ordini di pagamento avviene in un ambiente protetto per fornirle una sicurezza ancora maggiore.
- 3** **Modulo Multibanking.** Con il Modulo Multibanking potete integrare anche i conti per il traffico dei pagamenti di banche terze, ottenendo in questo modo una panoramica consolidata della liquidità sui vostri conti per il traffico dei pagamenti. L'utilizzo non è limitato alla sua impresa, ma l'accesso può essere esteso anche ad altre aziende. È inoltre possibile registrare e avviare ordini di pagamento a carico dei conti di banche terze. I Consulenti alla clientela Raiffeisen non hanno alcun accesso ai vostri dati nella piattaforma Raiffeisen PMI eServices.
- 4** **Modulo Cash Management.** È possibile integrare la gamma delle funzioni con strumenti di supporto per il monitoraggio, la pianificazione e il raggruppamento della liquidità. Vengono supportati formati di reporting nazionali e internazionali, come pure la visualizzazione dei movimenti di conto infragiornalieri dei vostri conti per il traffico dei pagamenti presso le Banche Raiffeisen.

Ecco i suoi vantaggi

	Payments	Multibanking	Cash Management
Strumenti di supporto per la gestione della liquidità			■
Supporti decisionali			■
Informazioni intraday*			■
Panoramica consolidata dei conti incl. banche terze		■	■
Panoramica consolidata dei conti di tutte le Banche Raiffeisen	■	■	■
Informazioni sullo stato	■	■	■
Esecuzione degli ordini di pagamento il giorno stesso fino alle 15.00*	■	■	■
Disponibilità mobile	■	■	■
Protezione da frode informatica	■	■	■
Accesso alla banca standardizzato	■	■	■
Dashboard personalizzabile	■	■	■

* per conti per il traffico dei pagamenti presso Banche Raiffeisen

Tasse

Le tasse per i singoli moduli di Raiffeisen PMI eServices si compongono come segue:

Modulo Payments	gratuito
Modulo Multibanking	CHF 10.00/mese**
Modulo Cash Management	CHF 40.00/mese**

** Sono fatte salve variazioni di prezzo da parte della relativa Banca Raiffeisen. La tassa è riportata nei relativi listini prezzi in vigore che vengono pubblicati in Internet e possono essere richiesti in qualsiasi momento alla Banca Raiffeisen.

Buono a sapersi

Requisiti tecnici

Per uno scambio automatizzato dei dati, il vostro sistema di contabilità/ERP deve supportare l'Electronic Banking Internet Communication Standard (EBICS) o un adapter software idoneo all'EBICS. In alternativa, potete inoltrare o ottenere i dati dal vostro sistema di contabilità / ERP anche manualmente (upload/download manuale dei dati).

Requisiti legali

L'utilizzo di Raiffeisen PMI eServices presuppone la stipula di un contratto di utilizzo. L'integrazione dei conti per il traffico dei pagamenti Raiffeisen avviene tramite regolamentazioni dispositivo.

Requisiti per il Multibanking

La banca terza deve supportare lo scambio dei dati tramite EBICS e occorre stabilire accordi giuridici con la rispettiva banca terza per l'accesso ai dati.

Requisiti per il Cash Management

L'inserimento su base infragiornaliera da parte della banca terza di informazioni relative al conto dipende dall'offerta di quest'ultima (e può essere a pagamento). L'esecuzione di ordini di pagamento interbancari si basa sui termini di accettazione della relativa banca terza. L'importazione di dati del piano dal sistema di contabilità/ERP, come struttura dei dati, deve essere definita una tantum in un apposito modello. Il Cash Pooling genera ordini di pagamento che comportano un'effettiva concentrazione fisica della liquidità. La procedura di pooling è «Target Balanced» (un contributo di base rimane sul conto).

Ulteriori informazioni

Su raiffeisen.ch/pmi-eservices oppure direttamente presso il vostro Consulente Clientela aziendale.

Per eventuali domande, il Centro servizio Clientela aziendale è a sua disposizione dal lunedì al venerdì dalle ore 07:30 alle 20:00 al numero 0848 847 222 oppure all'indirizzo aziendale@raiffeisen.ch.