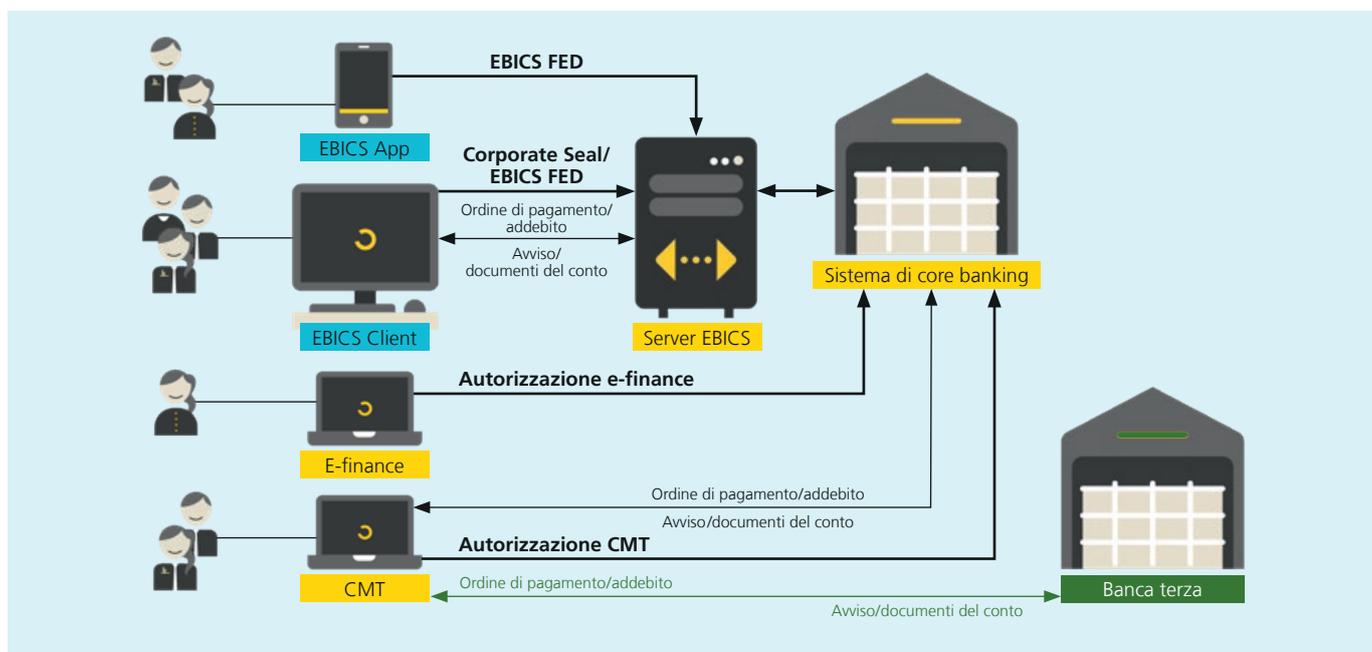


# Factsheet EBICS

Uno standard che s'impone

Grazie a EBICS, PostFinance offre una soluzione sicura per il vostro traffico dei pagamenti e del cash management. In quanto standard europeo per lo scambio automatico di dati, con l'interfaccia EBICS avete a disposizione un canale di comunicazione moderno, veloce e sicuro che viene costantemente sviluppato. PostFinance supporta le versioni 3.0 e 2.5 del protocollo EBICS.



## Vantaggi di EBICS

- Interfaccia automatica e soluzione integrata con processi ottimizzati
- Standard di sicurezza modernissimi grazie all'impiego di valori hash, codifica e firme elettroniche
- Il pagamento viene approvato da collaboratori autorizzati della vostra azienda mediante firma distribuita. L'approvazione viene firmata mediante l'app EBICS di PostFinance o la vostra applicazione software (Corporate Seal)
- Interfaccia standard supportata dalle soluzioni software correnti
- Registrazione di tutte le transazioni in un protocollo che le rende tracciabili in qualsiasi momento
- Adatto per le grandi quantità di dati
- Utilizzo gratuito

## La nostra offerta

### Possibilità di approvazione / relative strutture

**Firma elettronica distribuita (FED)** tramite EBICS stesso o tramite l'app EBICS VEU con la seguente struttura di autorizzazione:

- firma individuale (I)
- firma per il trasporto (T)
- firma collettiva A/B

**Firma d'impresa indipendente della persona** (Corporate Seal) con i seguenti diritti (per ciascun utente):

- firma individuale (I)
- firma per il trasporto (T)

**Approvazione in e-finance**

**Approvazione in CMT<sup>1</sup>**

### Tipi di avviso (tipi di ordine)

#### Upload tipi di ordine

- pain.001 (ordine di pagamento)
- pain.008 (Swiss COR1 Direct Debit)
- pain.008 (Swiss B2B Direct Debit)

#### Download tipi di ordine

- pain.002 (rapporto di stato su pain.001/pain.008)
- camt.052 e MT942 (rapporto saldo, estratto conto Intraday)
- camt.053 e MT940 (estratto conto)
- camt.054 (conferma dell'esecuzione / conferma dettagliata per OPAAE, avviso dettagliato Addebito diretto CH-DD, IBAN (SCOR / NON-SCOR), conto virtuale per QR-fattura, PPR e Return, avvisi di accredito e addebito)
- documenti del conto in formato PDF (estratto conto, attestazione d'interessi, valutazione giorno di riferimento e conferma di operazioni a termine / spot / swap su divise)
- MT101 (ordine di pagamento)<sup>1</sup>

Per altri tipi di ordine amministrativi specifici per il cash management (CMT), si rinvia alla «Scheda parametri bancari clienti».

<sup>1</sup> disponibile solamente in combinazione con un contratto CMT



Gli ordini di pagamento possono essere consegnati dal cliente tramite firma individuale e firma per il trasporto (Corporate Seal) per l'evasione diretta oppure trasmessi al server EBICS per l'approvazione mediante diritto di firma per ciascun utente (firma individuale, firma per il trasporto, firma collettiva A/B).

Per la FED tramite interfaccia separata (autonoma per l'utilizzazione del software) è disponibile l'app EBICS di PostFinance. Per motivi di sicurezza consigliamo di utilizzare per l'approvazione dei pagamenti l'app EBICS di PostFinance. In alternativa gli ordini di pagamento possono essere approvati anche tramite e-finance o CMT<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> disponibile solamente in combinazione con un contratto CMT

## Idoneità

EBICS è adatto a clienti commerciali:

- che trasmettono grandi volumi di ordini di pagamento o eseguono quotidianamente un confronto della contabilità debitori/creditori;
- che mirano ad automatizzare il processo e che hanno elevate aspettative per quanto riguarda il traffico dei pagamenti;
- che dispongono di soluzioni di software che supportano l'utilizzo di EBICS.

Per i clienti con un traffico dei pagamenti irregolare, con un volume ridotto o che dispongono di software che non supportano EBICS, PostFinance offre altre soluzioni di collegamento come e-finance o CMT.

## Gestione di EBICS e accesso sicuro a PostFinance

Proteggere la infrastruttura aziendale e garantire l'accesso elettronico a PostFinance è importante. Vi preghiamo pertanto di prestare attenzione ai seguenti aspetti:

- salvaguardate la vostra infrastruttura IT aggiornando i programmi antivirus e i sistemi operativi in uso
- non aprite mai gli allegati di e-mail provenienti da mittenti sconosciuti
- non installate programmi di produttori non fidati

Qualora siate interessati a EBICS vi invitiamo a contattare la vostra o il vostro consulente clienti. Saremo lieti di assistervi.

**PostFinance** 