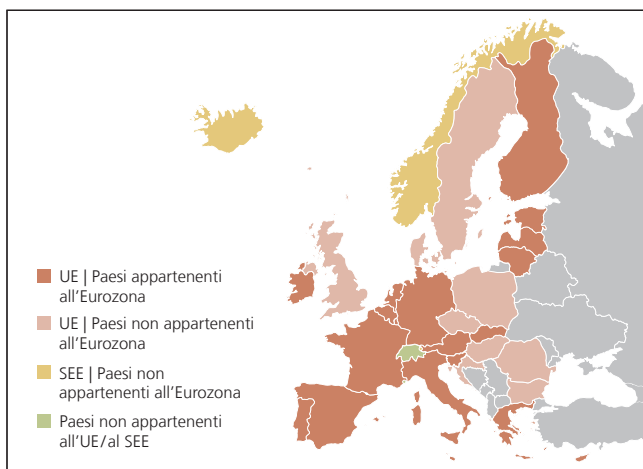


Pagamenti in entrata in euro? Puntuali

Con l'**addebito diretto SEPA per aziende** riscuotete automaticamente i crediti in euro della vostra clientela aziendale

Che cos'è il sistema di addebito diretto SEPA per aziende?

Con il sistema di addebito diretto SEPA per aziende, il beneficiario dei pagamenti procede all'incasso dell'importo dovuto dal debitore in virtù di un mandato sottoscritto da quest'ultimo (autorizzazione di incasso e di addebito). Affinché l'importo dovuto possa essere incassato attraverso l'addebito diretto SEPA per aziende, l'istituto finanziario del debitore deve aderire a tale sistema.



SEPA include oltre 40 soggetti, in particolare tutti gli Stati membri dell'Unione Europea (UE) e dello Spazio Economico Europeo (SEE) più Svizzera, Principato di Monaco e San Marino.

Caratteristiche principali del sistema di addebito diretto SEPA per aziende

- Il debitore e il beneficiario dei pagamenti devono essere necessariamente aziende. I beneficiari dei pagamenti non possono utilizzare il sistema nei confronti di persone fisiche (consumatori).
- Dopo il preavviso, ma prima dell'addebito, il debitore può impartire al suo istituto finanziario l'ordine di respingere

l'incasso. Successivamente, in caso di incasso autorizzato non si ha più diritto al riaccredito (nessun rimborso).

- Il debitore fa pervenire al suo istituto finanziario i dati del mandato o il mandato di addebito diretto SEPA per aziende. L'istituto finanziario memorizza i dati del mandato e, in base a essi, verifica che i successivi incassi siano autorizzati (verifica dei dati del mandato).

Quali vantaggi offre il sistema di addebito diretto SEPA per aziende?

- Pagamenti semplificati di beni e servizi all'interno dell'area SEPA in euro.
- Incasso da un conto in Svizzera in tutta Europa.
- Sistema di addebito diretto standard all'interno dell'area SEPA.
- Scadenze più brevi per la consegna e la gestione dell'incasso rispetto al sistema di addebito diretto SEPA di base.
- Nessun diritto di contestazione da parte del debitore in caso di incassi autorizzati.
- Elevata qualità dei dati grazie all'identificazione dei conti tramite IBAN (International Bank Account Number) e delle banche tramite BIC (Business Identifier Code).
- Possibilità di incasso periodico o una tantum.
- Formati standard (ISO 20022). I messaggi XML non dipendono né dalla piattaforma né dalla lingua di programmazione e consentono di verificare la validità tecnica dei medesimi.

Come funziona

Sottoscrivendo il mandato di addebito diretto SEPA per aziende, il debitore autorizza il beneficiario dei pagamenti a incassare presso il proprio istituto finanziario gli importi dovuti in scadenza. Contemporaneamente l'istituto finanziario del debitore viene autorizzato ad addebitare tali importi.

Il mandato viene consegnato dal beneficiario dei pagamenti al debitore e deve essere restituito da quest'ultimo firmato. Il debitore è altresì tenuto a far pervenire in tempo al proprio istituto finanziario, nella modalità concordata, i dati rilevanti del mandato o una copia del mandato di addebito diretto SEPA per aziende. Il debitore, inoltre, deve segnalare per tempo e nella modalità concordata eventuali variazioni nei dati del mandato al proprio istituto finanziario e al beneficiario dei pagamenti.



Best Cash
Manager
Switzerland

Dal canto suo, il beneficiario dei pagamenti ha l'obbligo di archiviare il mandato. Qualora, in caso di incassi periodici, non venga riscosso alcun importo per 36 mesi, il beneficiario dei pagamenti deve procurarsi un nuovo mandato.

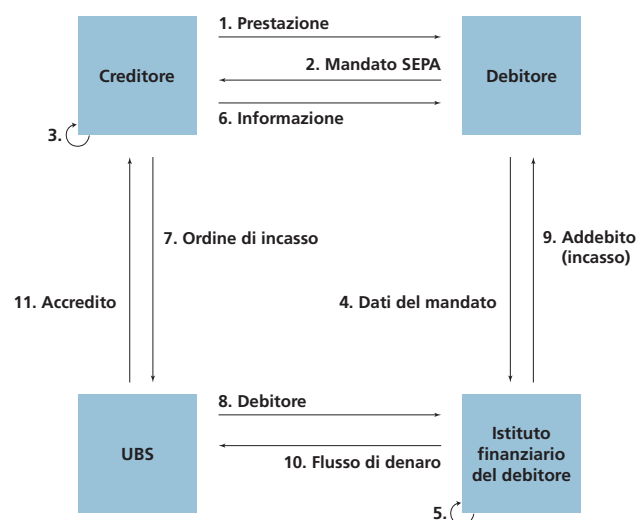
Il contenuto del mandato è standard, mentre il layout può essere personalizzato dal beneficiario dei pagamenti.

Il mandato per l'addebito diretto SEPA per aziende contiene, a titolo esemplificativo, i seguenti dati:

- riferimento del mandato,
- nome e indirizzo del debitore,
- IBAN del debitore,
- BIC dell'istituto finanziario del debitore,
- nome e indirizzo del beneficiario dei pagamenti,
- codice identificativo del beneficiario dei pagamenti,
- tipologia di incasso – periodico o una tantum,
- riferimento dell'incasso,
- data di sottoscrizione del mandato e segnaposto per la firma.

I dati del mandato devono essere acclusi a ogni operazione di incasso. Eventuali loro variazioni vengono trasmesse elettronicamente dal beneficiario dei pagamenti insieme al successivo ordine di incasso.

Schema del procedimento



Presupposti

- Conto UBS in euro.
- Il beneficiario dei pagamenti sottoscrive la «Dichiarazione di adesione al sistema di addebito diretto SEPA per aziende per i beneficiari dei pagamenti» di UBS, nella quale vengono disciplinati i diritti e i doveri. La dichiarazione di adesione è disponibile sul nostro sito ubs.com/sdd.
- Il debitore deve essere un'azienda.
- Presentazione di un mandato di addebito diretto SEPA per aziende per tutti i clienti da cui il creditore intende incassare delle somme.
- Il beneficiario dei pagamenti è tenuto a conservare il mandato di addebito diretto SEPA per aziende ed a esibirlo su richiesta di UBS.
- Il beneficiario dei pagamenti informa anticipatamente il debitore dell'incasso, ad esempio tramite fattura (al più tardi 14 giorni civili prima dell'incasso, salvo diversamente convenuto).
- Solo in caso di incassi non autorizzati, ad esempio senza mandato o con mandato di addebito diretto SEPA per aziende non valido, nei 13 mesi successivi all'addebito il debitore ha il diritto di farsi riaccreditare (rimborsare) l'importo, esercitando tale diritto immediatamente dopo essere venuto a conoscenza del fatto. Se intende bloccare un incasso, dopo il preavviso ma prima dell'addebito, il debitore può impartire al suo istituto finanziario l'ordine di respingere l'incasso.
- I debitori necessitano di un conto presso un istituto finanziario che aderisca al sistema di addebito diretto SEPA per aziende.
- Il creditore trasmette l'incasso mediante un software compatibile con l'addebito diretto SEPA nel formato di dati unitario SEPA basato su XML (ISO 20022) a UBS mediante UBS KeyDirect, UBS KeyPort o SWIFT for Corporates – FileAct.
- La specificazione precisa del formato (raccomandazione svizzera) è pubblicata da SIX Payment Services all'indirizzo www.iso-payments.ch.

Consulenza e informazioni

Per eventuali domande o richieste di supporto, non esitate a contattarci. I nostri consulenti alla clientela saranno lieti di assistervi nell'ottimizzare le vostre operazioni di pagamento in euro.

Maggiori informazioni sull'addebito diretto SEPA per aziende sono disponibili sul nostro sito ubs.com/sdd.

UBS Switzerland AG
Casella postale
8098 Zurigo