

TransferMate
GLOBAL PAYMENTS

Cuentas globales

25,245
25,215

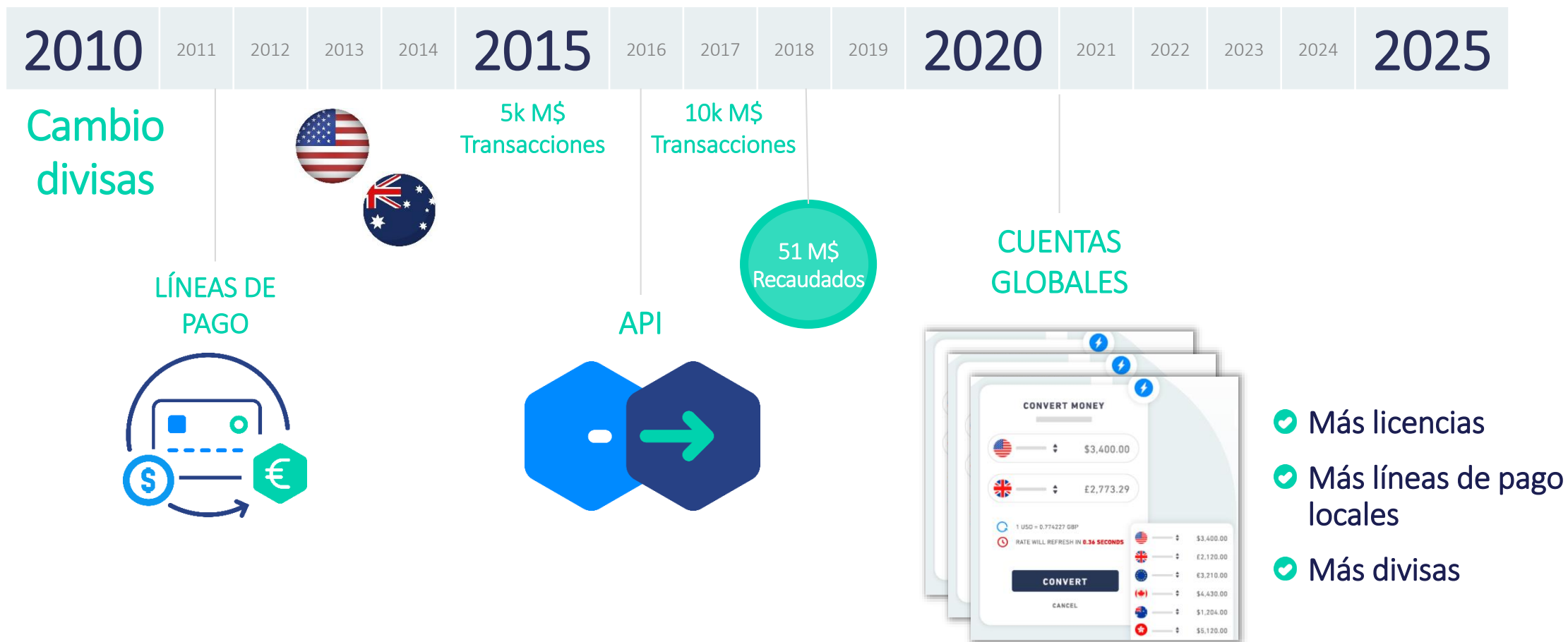
Índice

X

Y

Z

Evolución de TransferMate



Cuentas globales: por qué



Control global
de la gestión de
caja y tesorería
con cuentas a su
nombre



Mantenimiento,
pago y recepción
en varias divisas



Mayor flexibilidad,
control y seguridad
para usted

RETOS DE LA GESTIÓN DE PAGOS Y TESORERÍA

1. Tiempo	Los bancos tardan mucho tiempo en hacer algunas cosas: • Activar cuentas • Procesar pagos mediante el sistema bancario tradicional que corresponda a las diferentes partes • Conciliar pagos • Resolver errores
2. Coste	Trabajar con cuentas bancarias y efectuar pagos conlleva muchos costes: • Cuotas de mantenimiento de las cuentas • Cuotas por la gestión de pagos cargadas por todos los bancos de la cadena tradicional de pagos, lo que genera importantes comisiones bancarias por la remisión y comisiones por la recepción en el extranjero • Cuotas por la comunicación y la presentación de informes
3. Alcance	El acceso a los sistemas locales de pago en varias divisas suele tener implicaciones: • Varias cuentas en diversas jurisdicciones, sujetas a diferentes usos y normativas, y un incremento de los costes de funcionamiento • Integración con varios bancos o diferentes partes del mismo banco a nivel local

Características y beneficios

Característica	Beneficio
1 Número de cuenta único (BIC e IBAN)	Permite gestionar todos los pagos nacionales e internacionales desde su propia cuenta global personalizada y especializada
2 Integración preferencial y cumplimiento	Apertura de cuentas rápida, segura y sin problemas
3 Gestión de cuentas locales	Flexibilidad para pagar o recibir dinero en la divisa local y/o mediante un sistema de pago nacional con un coste menor
4 Red global de pagos de TransferMate	Acceso a la mayor red de pagos del mundo para disfrutar de un proceso sencillo de envío y recepción de fondos a/desde 162 países y en 134 divisas
5 27 divisas	Flexibilidad para mantener los saldos en la divisa que elija y cambiarlos cuando quiera
6 Integración con la API de TransferMate	Automatización de la gestión de cuentas globales directamente desde sus plataformas de ERP, control de gasto, nóminas o compras

BENEFICIOS



APERTURA DE CUENTAS RÁPIDA Y SEGURA

Obtenga los datos de su cuenta al instante y sin problemas



NÚMERO DE CUENTA ÚNICO

Gestione todos los pagos nacionales e internacionales con sus propios IBAN



MANTENIMIENTO Y CONVERSIÓN DE FONDOS A LA CARTA

Mantenga fondos en 27 divisas y pague y reciba en muchas más



PAGOS MÁS RÁPIDOS

Reduzca el tiempo de procesamiento de sus pagos y mejore la relación con sus proveedores



PAGO Y RECEPCIÓN DE FONDOS CON SISTEMAS DE PAGO MÁS BARATOS

Flexibilidad para pagar o recibir dinero en la divisa local y/o mediante un sistemas de pago locales



INTEGRACIÓN Y AUTOMATIZACIÓN

Disfrute de una única interfaz que ofrece un mejor acceso, control y automatización directamente desde sus plataformas de ERP, control de gasto, nóminas o compras

Licencias y normativas

Todos los fondos de nuestros clientes están protegidos por la normativa vigente



Depósitos autorizados por los reguladores de EE. UU.



Licencia para el dinero electrónico de Reino Unido



Licencia para el dinero electrónico de Irlanda presentada, en tramitación



Resto del mundo
Los datos podrán utilizarse como número de ruta* para los pagos

* Fuera de la UE, el Reino Unido y EE. UU., este producto tiene restricciones y solo puede utilizarse como número de ruta. Un «número de ruta» es un número suministrado por nosotros que comparte formato con el BIC y el IBAN pero que solo funciona como medio de referencia de una transacción. A pesar de la forma en que aparece bajo el término «cuenta global» en nuestro sitio web, un número de ruta no es una cuenta global ni cuenta con las características disponibles para una cuenta global. Sin embargo, el número de ruta ofrece un medio para referenciar la transacción de importes pendientes de pago o cobro y, en ciertos casos, para efectuar una simple conversión de divisas.

CUENTAS GLOBALES: MAYOR FLEXIBILIDAD

Una cuenta global permite dividir una transacción o un ciclo financiero en tramos más cortos, lo cual ofrece una mayor flexibilidad con los saldos y en los momentos de efectuar los pagos y el cambio de divisas

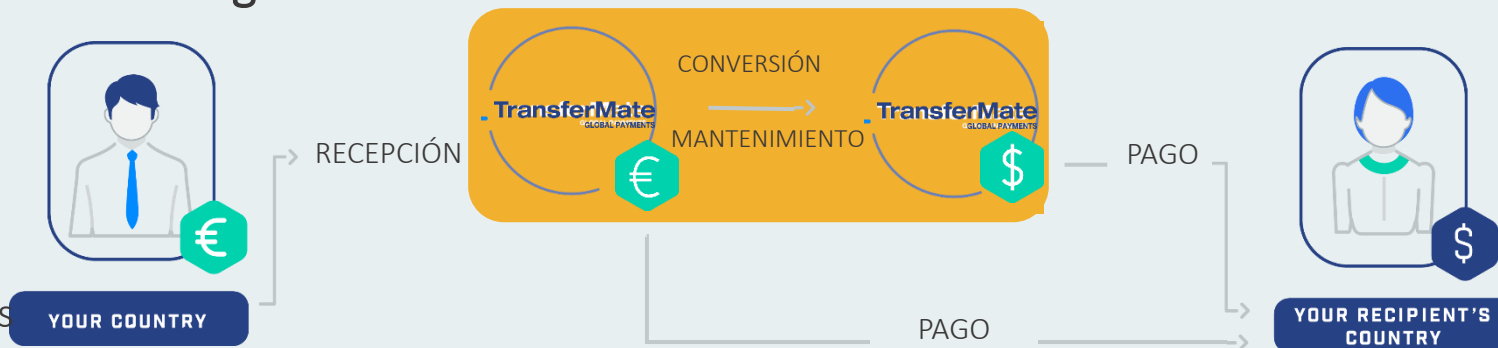
Transferencias internacionales con la red global de TransferMate

- ✓ Transferencias en el mismo día
- ✓ Transparencia en el seguimiento
- ✓ Sin cuotas por transferencia internacional
- ✓ Importe emitido = Importe recibido



Opciones adicionales de una cuenta global:

- ✓ Cuándo financiar
- ✓ Cobros en divisa local
- ✓ Tiempo de conversión de divisas
- ✓ Cuándo pagar o retirar fondos





Ciente de cobros

- Empresas en Reino Unido
- Especialistas en la compra, venta y financiación de vehículos
- Clientes que cobran los euros de sus clientes europeos en su cuenta global en EUR
- Clientes que convierten y retiran de forma periódica y flexible sus fondos en EUR en GBP cuando lo desean

Ciente de pagos

- Empresas estadounidenses
- Ayuda a las empresas a expandirse internacionalmente de forma sencilla y conforme a la normativa
- Permite recopilar las facturas en la divisa local de los principales clientes en sus cuentas globales
- Las facturas financian las actividades de pagos y nóminas en varias divisas en los mercados más nuevos y en expansión de sus clientes

Ejemplo de colaboración

- La plataforma de nuestro socio colaborador se centra en la conectividad entre diversos bancos y los pagos para distribuidores del sector del *e-commerce*
- TransferMate, colaborador licenciado y regulado, ofrece cuentas globales y control de pagos de forma sencilla, flexible y segura a través de su red
- Esto facilita a los distribuidores del sector del *e-commerce* la recepción de pagos online y la liquidación de las suscripciones y los costes relacionados con su sector
- Los distribuidores pueden configurar sus propias cuentas globales, efectuar y recibir pagos y ver los saldos y transacciones desde la plataforma de su colaborador
- Los ingresos de las entidades contratantes de tarjetas pueden recibirse directamente en una cuenta global a nombre del distribuidor en la divisa correspondiente
- La red global de TransferMate permite realizar pagos en varias divisas de forma fácil y rentable

Ejemplo de gestión de inversiones

- La plataforma de nuestro colaborador está dedicada a la gestión de inversiones y fondos de capital riesgo para empresas e inversores
- TransferMate, colaborador licenciado y regulado, ofrece cuentas globales y control de pagos de forma sencilla, flexible y segura a través de su red
- Esto ayuda a empresas de fondos internacionales a recibir los pagos locales de sus inversores en varias monedas de forma flexible mediante el uso de unos datos de cuenta únicos en forma de BIC e IBAN, lo que facilita la correspondencia y la conciliación
- Los fondos de capital riesgo pueden configurar sus propias cuentas globales, efectuar y recibir pagos y ver los saldos y transacciones desde la plataforma de su colaborador
- La red global de TransferMate permite la distribución en varias divisas de forma fácil y rentable



Ejemplo del sector educativo

- Las instituciones educativas pueden utilizar las cuentas globales para facilitar una amplia gama de actividades
- Recogida de fondos procedentes de subvenciones y préstamos en una cuenta a nombre de la institución
- Segregación de los flujos para las diferentes actividades; por ejemplo, enseñanza o alojamiento
- Flexibilidad para pagar y mantener los fondos en varias divisas con el fin de facilitar los pagos a proveedores y los reembolsos a los estudiantes

Integración de las cuentas globales con la API

API	Función
1 Activar cuenta global	Abre y envía los datos de la cuenta global con un BIC y un IBAN únicos
2 Conversión de divisas entre cuentas globales	Inicia la conversión de fondos entre cuentas globales y divisas con confirmación del acuerdo
3 Recargar para depositar en una cuenta global	Inicia el pago de fondos a su cuenta global
4 Iniciar el pago único o reiterado con cargo a una cuenta global	Inicia los pagos únicos o reiterados con las notificaciones asociadas
5 Consultar transacciones y saldos de cuentas globales	Permite conocer el saldo actualizado de una cuenta global, así como los datos de las transacciones de una determinada cuenta global durante un intervalo de fechas
6 Solicitar un pago	Permite solicitar pagos a su cuenta global a terceros
7 Notificación de ingreso	Notifica los pagos recibidos en una cuenta global

Cuentas globales: guía

LANZAMIENTO

EJ 2021 →

EJ 2022 →

ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB	MAR
FASE 1: PROD. MÍN. VIABLE • Disponible para clientes de EE. UU. y Reino Unido • GBP y EUR: datos del banco local a nombre del cliente • USD: datos del banco de TransferMate local • Recepción en su cuenta global • Pagos mediante la red de pagos de TransferMate			FASE 1: DESARROLLO • Ampliación de divisas a C25, incl. USD, DKK, NOK, SEK, CHF, SGD, AUD, HKD y MXN • Mejora del procesamiento interno del <i>back-end</i> • Implementación del nuevo colaborador bancario • Revisión de opiniones de clientes y posibles clientes			FASE 1: LANZAMIENTO DEFINITIVO • Disponible para clientes de la UE, Reino Unido y EE. UU. como dinero electrónico en 27 divisas • Infraestructura compatible con pagos y cobros para clientes en otros mercados con licencia • API cliente para la activación y gestión de cuentas globales			FASE 2: MEJORA • Varias cuentas globales en la misma divisa • UI/UX mejoradas • Ampliación de la disponibilidad del dinero electrónico (AUS, p. ej.) • Siguiendo fase del catálogo de divisas • Verificación de banca abierta e iniciación de pagos • Tarjetas (S2 2022) • IBAN multdivisa (S2 2022)		

Divisas de las cuentas globales – Fase 1

GLOBAL ACCOUNTS PHASE 1 CURRENCIES								
No.	Ccy	Account Location	Bank Details (unique BIC & IBAN)	Wire Receipts	ACH Receipts	Instant Payments Receipts	Payouts	Supported
1	EUR	Ireland/ UK	✓	✓	✓			✓
2	GBP	UK	✓	✓	✓	✓		✓
3	BGN	Ireland	✓	✓	✓			✓
4	CZK	Ireland	✓	✓	✓			✓
5	DKK	Ireland	✓	✓	✓			✓
6	HUF	Ireland	✓	✓	✓			✓
7	NOK	Ireland	✓	✓	✓			✓
8	PLN	Ireland	✓	✓	✓			✓
9	SEK	Ireland	✓	✓	✓			✓
10	AUD	Australia	✓	✓	✓	✓		✓
11	USD	USA	✓	✓	✓			✓
12	SGD	Singapore	✓	✓	✓	✓		✓
13	HKD	Hong Kong	✓	✓	✓	✓		✓
14	MXN	Mexico	✓	✓	✓			✓
15	AED	Ireland	✓	✓	✓			✓
16	BHD	Ireland	✓	✓	✓			✓
17	BWP	Ireland	✓	✓	✓			✓
18	CHF	Ireland	✓	✓	✓			✓
19	ILS	Ireland	✓	✓	✓			✓
20	OMR	Ireland	✓	✓	✓			✓
21	QAR	Ireland	✓	✓	✓			✓
22	TND	Ireland	✓	✓	✓			✓
23	ZAR	Ireland	✓	✓	✓			✓
24	CAD	Canada		✓	✓			✓
25	RON	Romania		✓	✓			✓
26	JPY	Japan		✓				✓
27	UGX	Uganda		✓				✓

 Direct payment addressability
  Payments via TM network

Tarifas

- Apertura de cuenta: gratis
- Mantenimiento de la cuenta: gratis
- Recepción de fondos: gratis
- Margen de cambio de divisas: aplicable
- Aplicación a transacciones salientes (0,5-1 %): gratis*



Preguntas

TransferMate
GLOBAL PAYMENTS

ANEXO



COBERTURA GLOBAL



162

PAÍSES

134

DIVISAS

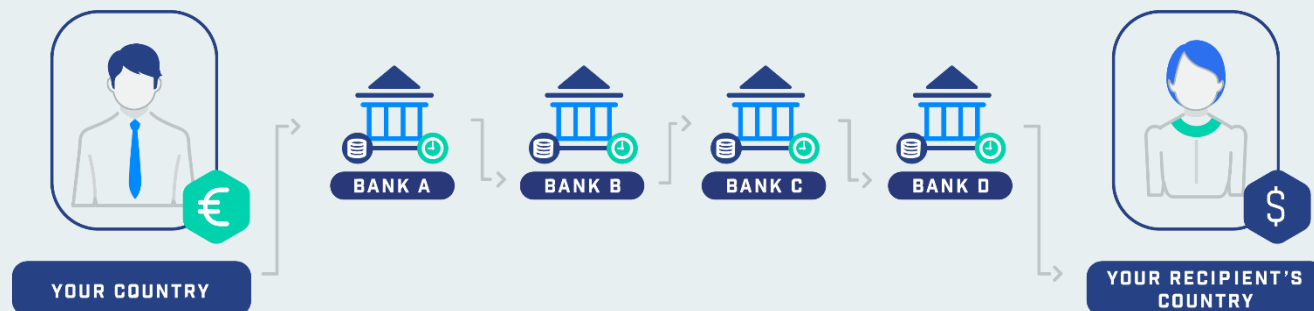
91

LICENCIAS

TRANSFERMATE MARCA LA DIFERENCIA

Transferencias transnacionales tradicionales:

- Retrasos
- Varias partes en una única ruta compleja
- Cuotas de gestión
- Problemas de conciliación



YOUR COUNTRY



YOUR RECIPIENT'S COUNTRY

Con la red global de TransferMate:

- ✓ Transferencias en el mismo día
- ✓ Transparencia en el seguimiento
- ✓ Sin cuotas por transferencia internacional
- ✓ Importe emitido = Importe recibido



TransferMate
GLOBAL PAYMENTS

Ejemplo de cuenta global

EJEMPLO DE CUENTA GLOBAL – FUNCIONAMIENTO

Choose Country: Ireland ▾

Live Help

Make a Payment >

Request a Payment >

TransferMate

GLOBAL PAYMENTS

You are now logged in as jdyson@dysonltd.com

Main menu ▾

PAYMENT PORTAL MANAGEMENT

×

Activate your EUR Global Account

Once activated, you can share your EUR account details with anyone to collect payment.

To view account details, select ▾

To view transactions, select ☰

☐ By continuing, you confirm that you accept the [Global Account Terms and Conditions](#).

Cancel

Activate Account

Request a Payment

Re

Global accounts with bank details ⓘ

CURRENCY	ACTIONS	GLOBAL ACCOUNT NAME
EUR	Activate	-
GBP	▾ ☰	GBP
USD	▾ ☰	USD

Global accounts without bank details ⓘ

CURRENCY	ACTIONS	GLOBAL ACCOUNT NAME	AVAILABILITY	BLOCKED AMOUNT	FULL AMOUNT	ACCOUNT HOLDER
CAD	Activate	-	-	-	-	-

NT

Guides and FAQs

ACCOUNT HOLDER

-
J Dyson Ltd
J Dyson Ltd

Export to PDF

Export to Excel

Export to CSV

Cuentas globales – Pagina inicial

✓ Activación y mantenimiento de cuentas globales en un amplio catálogo de divisas

✓ Cuenta global con datos bancarios

Usted obtendrá su propio número de cuenta único en formato BIC e IBAN y podrá utilizarlo tanto para pagar con sus fondos como para recibir pagos nacionales e internacionales de terceros

✓ Cuenta global sin datos bancarios

Podrá pagar con los fondos de su cuenta global o recibir pagos de terceros a través de la red de pagos de TransferMate

Choose Country: Ireland ▾

Live Help

Make a Payment >

Request a Payment >

TransferMate
GLOBAL PAYMENTS

You are now logged in as **jdysen@dysonltd.com** Main menu ▾

PAYMENT PORTAL MANAGEMENT

Global Accounts

Request a PaymentRequests SummaryPortal settingsGlobal AccountsGuides and FAQs

Global accounts with bank details ⓘ

CURRENCY	ACTIONS	GLOBAL ACCOUNT NAME	AVAILABILITY	BLOCKED AMOUNT	FULL AMOUNT	ACCOUNT HOLDER
EUR	▾ ≡	EUR	0	0	0	J Dyson Ltd
GBP	▾ ≡	GBP	0	0	0	J Dyson Ltd
USD	▾ ≡	USD	6,000.00	0	6,000.00	J Dyson Ltd

Export to PDFExport to ExcelExport to CSV

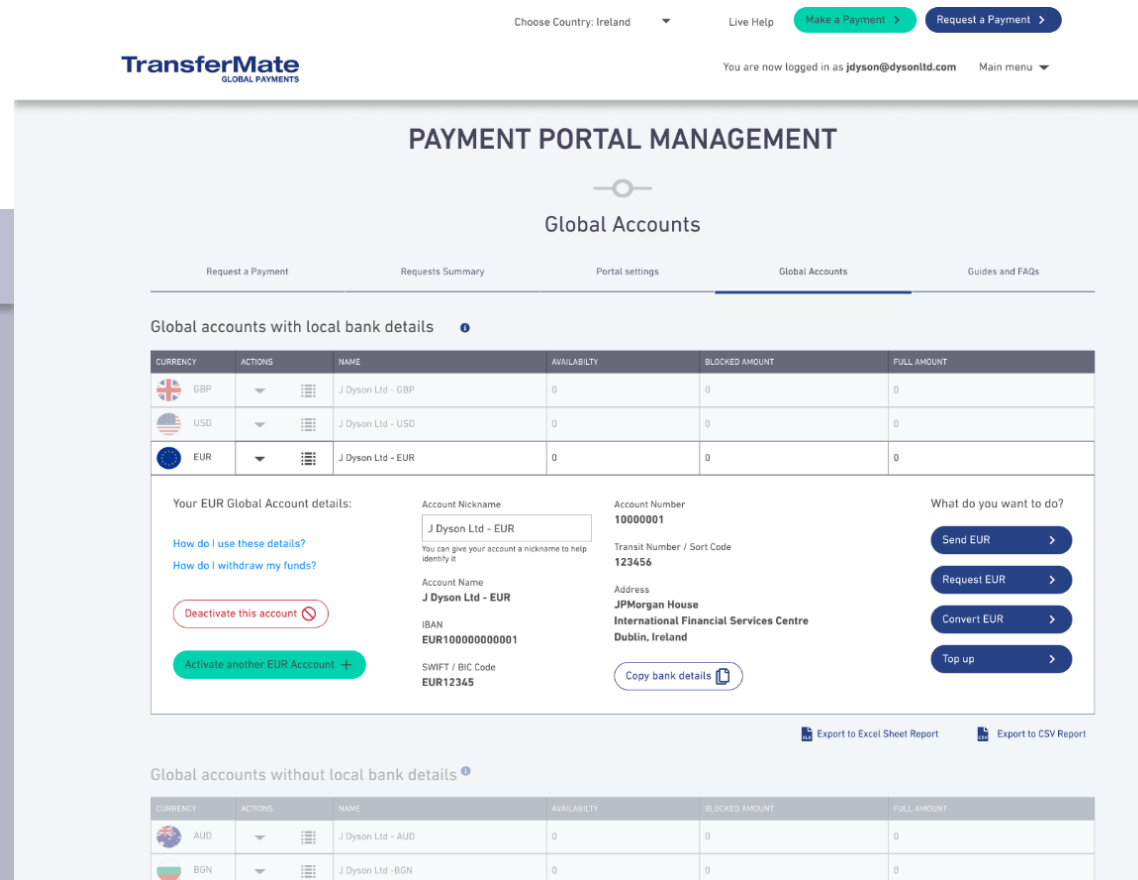
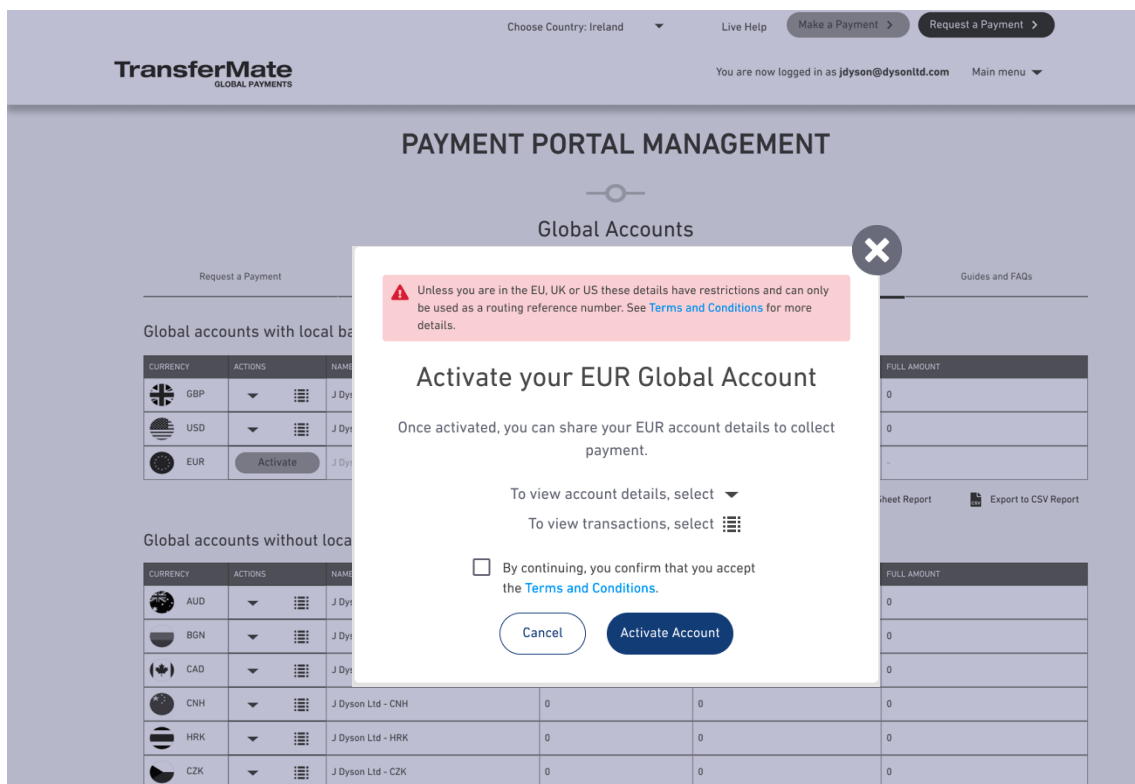
Global accounts without bank details ⓘ

CURRENCY	ACTIONS	GLOBAL ACCOUNT NAME	AVAILABILITY	BLOCKED AMOUNT	FULL AMOUNT	ACCOUNT HOLDER
CAD	▾ ≡	CAD	0	0	0	J Dyson Ltd
JPY	▾ ≡	JPY	0	0	0	J Dyson Ltd
RON	▾ ≡	RON	0	0	0	J Dyson Ltd

Export to PDFExport to ExcelExport to CSV

Cuentas globales – Activación

- ✔ Tras la activación de una o más cuentas globales, se facilitarán los datos bancarios locales cuando estén disponibles



Cuentas globales – Informes de saldos y transacciones

- ✓ Recopilación de todas las transacciones entrantes, salientes y de conversión de divisas
- ✓ Funciones de filtro, búsqueda y exportación de datos

Choose Country: Ireland ▾ Live Help [Make a Payment >](#) [Request a Payment >](#)

TransferMate
GLOBAL PAYMENTS

You are now logged in as [jdyson@dysonltd.com](#) Main menu ▾

PAYMENT PORTAL MANAGEMENT

Global Accounts – Transactions

[Return to Global Accounts](#)

Global Account: From: To: Items per page: [Filter](#)

DD/MM/YYYY DD/MM/YYYY

Transactions

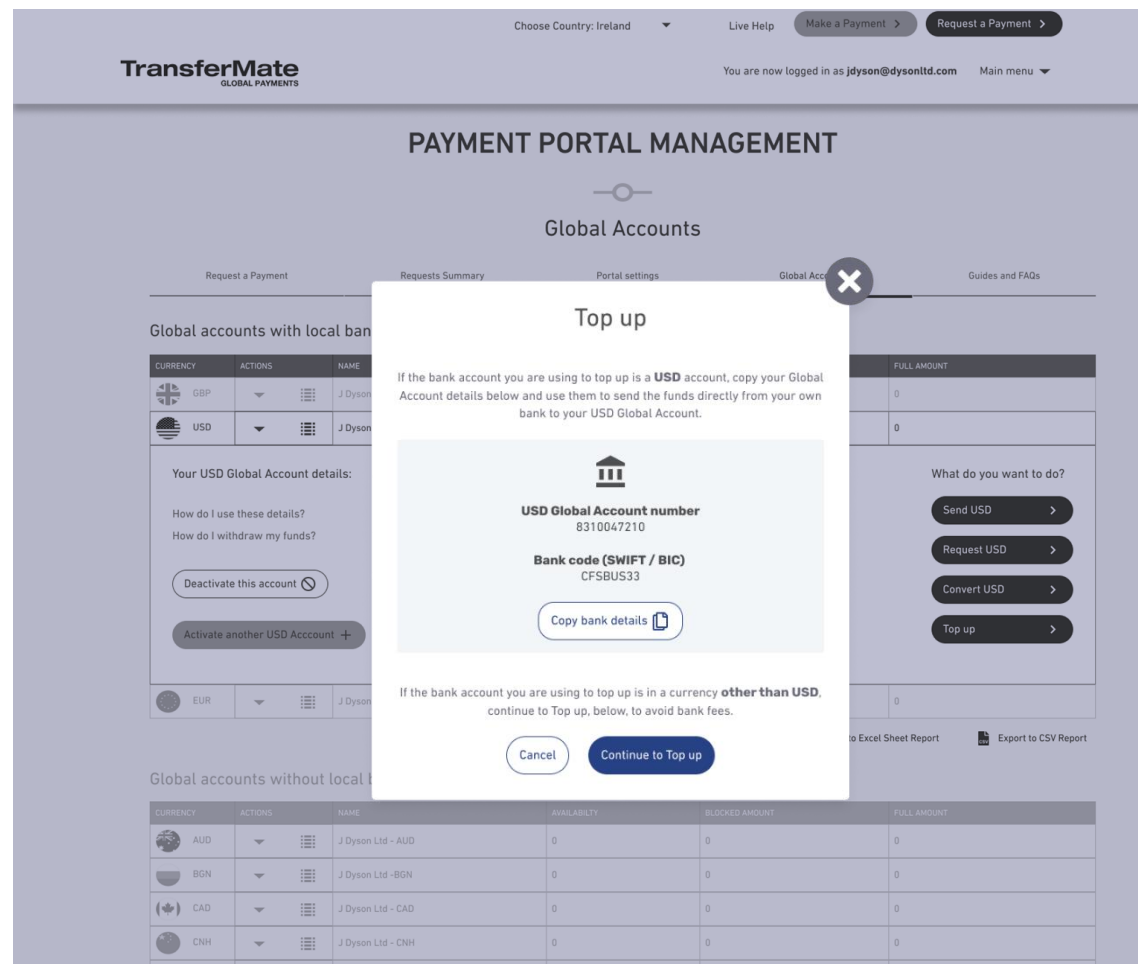
GLOBAL ACCOUNT	TRANSACTION TYPE	SENDER/BENEFICIARY	DATE	AMOUNT	REFERENCE	FUNDING SOURCE	RUNNING BALANCE
USD	Deposit	MyBank 1x-xxxx-xx34 - USD	2021-04-14	+\$1000	ABC123	Bank Account	6,000.00
USD	Credit	XYZ Company Ltd	2021-04-13	+\$2000	ABC123	Bank Account	5,000.00
USD	Withdrawal	MyBank 1x-xxxx-xx34 - USD	2021-04-12	-\$4000	ABC123	Pay from Balance	3,000.00
USD	Debit	ABC Company Ltd	2021-04-11	-\$3000	ABC123	Pay from Balance	7,000.00
EUR	Convert	USD	2021-04-10	+€4,196	ABC123	Pay from Balance	4,196
USD	Convert	EUR	2021-04-10	-\$5000	ABC123	Pay from Balance	10,000.00

Total records found: 4 Go To Page: 1 [<](#) [>](#) [X](#)

[Export to PDF](#) [Export to Excel](#) [Export to CSV](#)

Cuentas globales – Recarga mediante pago directo

- ✔ Realización fácil y rápida de depósitos en su cuenta global



Cuentas globales – Conversión entre cuentas globales

✔ Conversión de divisas fácil, rápida y transparente

The screenshot shows the 'Convert money' modal in the TransferMate interface. The modal is titled 'Convert money' and contains the following information:

- Move your money between your Global accounts**
- Moving from:** USD (7,000.00)
- Moving to:** GBP (5,419.59)
- What do you want to do?** (Buttons: Send USD, Request USD, Convert USD, Top up)
- Exchange rate:** 1 USD = 0.774227 GBP
- Estimated rate will refresh in 0.36 seconds**
- Buttons:** Cancel, Convert

The background shows the 'Global Accounts' section with a table of accounts and a 'Global accounts without local bank details' table.

The screenshot shows the 'Converted OK' confirmation modal in the TransferMate interface. The modal is titled 'Converted OK' and contains the following information:

- Converted OK** (Green checkmark icon)
- 7,000.00 USD** (with US flag icon)
- was converted at a rate of 1=0.774227 to**
- 5,419.59 GBP** (with UK flag icon)
- OK** (Blue button)

The background shows the 'Global Accounts' section with a table of accounts and a 'Global accounts without local bank details' table.

Cuentas globales – Solicitudes de pago

- ✔ Solicite a sus clientes el pago de facturas
- ✔ Posibilidad de enviar los datos bancarios de su cuenta global en las divisas disponibles

Request money

You can request payments to your **USD** Global Account by copying and sharing your bank details, below, with your payers.



USD Global Account number
8310047210

Bank code (SWIFT / BIC)
CFSBUS33

Copy bank details

To request a payment in a different currency, go to the Global Account for that currency and select 'Request a Payment' there.

OK

TransferMate
GLOBAL PAYMENTS

Choose Country: Ireland ▾ Live Help [Make a Payment](#) [Request a Payment](#)

You are now logged in as jdyson@dysonltd.com Main menu ▾

PAYMENT PORTAL MANAGEMENT

[Return to Global Accounts](#) Request a Payment

[Request a Payment](#) [Requests Summary](#) [Portal Settings](#) [Virtual Accounts](#) [Guides and FAQs](#)

[+ Add New Client](#) [+ Upload File](#)

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z

CLIENT NAME	COUNTRY	CURRENCY	STATEMENT OF ACCOUNT CURRENCY	DEBTORS BALANCE	REASON FOR REQUEST	INVOICE REFERENCE	DUE DATE	UPLOAD STATEMENT OF ACCOUNT
A Company	Australia	AUD	USD ▾		Bill payment ▾			
B Company	Australia	AUD	USD ▾		Bill payment ▾			
C Company	Australia	AUD	USD ▾		Bill payment ▾			
D Company	Australia	AUD	USD ▾		Bill payment ▾			
E Company	Australia	AUD	USD ▾		Bill payment ▾			
F Company	Australia	AUD	USD ▾		Bill payment ▾			
G Company	Australia	AUD	USD ▾		Bill payment ▾			
H Company	Australia	AUD	USD ▾		Bill payment ▾			
I Company	Australia	AUD	USD ▾		Bill payment ▾			
J Company	Australia	AUD	USD ▾		Bill payment ▾			

[Submit and View Payment Requests Summary](#)

Cuentas globales – Envío de dinero

- ✔ Efectúe pagos a cuenta del saldo de su cuenta global
- ✔ Varios tipos de pagos disponibles

123

Step 1 of 3

Choose a Bank account

Which account would like to send money from?

----- Global Bank Account – USD

Add New Bank account +

Choose how to get Payment details

Upload a File 

Go to Incoming Payment Requests 

Or enter payment details for an individual Beneficiary

Start typing to search for a Beneficiary

Search 

Add New Beneficiary +

BENEFICIARY	AMOUNT	AMOUNT CURRENCY	SERVICE TYPE	OUTGOING PAYMENT TYPE	REASON FOR TRANSFER ⓘ	REFERENCE ⓘ
A Company	5,000	EUR – Target Currency ▼	Standard ▼	Wire Transfer ▼	Bill Payment ▼	12345
B Company		USD – Target Currency ▼	Standard ▼	Wire Transfer ▼	Please select ▼	
C Company		USD – Target Currency ▼	Standard ▼	Wire Transfer ▼	Please select ▼	
D Company		USD – Target Currency ▼	Standard ▼	Wire Transfer ▼	Please select ▼	
E Company		USD – Target Currency ▼	Standard ▼	Wire Transfer ▼	Please select ▼	

Submit and View Payment Summary >

Cuentas globales – Próximas novedades

Algunas de las mejoras previstas:

- ✓ Apertura de varias cuentas en una misma divisa con posibilidad de editar el nombre de las cuentas para diferenciarlas por su uso
- ✓ Mejora de los tipos de transacciones: podrán identificarse las transacciones propias de las de terceros
- ✓ Mejora de las páginas de inicio, saldo y transacciones

Choose Country: Ireland

Live Help

Make a Payment

Request a Payment

TransferMate

GLOBAL PAYMENTS

You are now logged in as jdyson@dysonltd.com

Main menu

Global Accounts

Global accounts with bank details

Currency

Name

Last transaction

Total balance

EUR

Euro

01/01/2022 09:00 A Company +100.00 EUR

11,000.00

GBP

British Pound

01/01/2022 09:00 ABC Company +100.00 GBP

15,000.00

USD

United States Dollar

01/01/2022 09:00 DEF Company -100.00 USD

50,000.00

Add a Global Account with bank details

Global accounts without bank details

Currency

Name

Last transaction

Total balance

CAD

Canadian Dollar

01/01/2022 09:00 ABC Company +1,000.00 CAD

8,000.00

Add a Global Account without bank details

Export

Choose Country: Ireland

Live Help

Make a Payment

Request a Payment

TransferMate

GLOBAL PAYMENTS

You are now logged in as jdyson@dysonltd.com

Main menu

Back to Global Accounts

Account description

Client status

Balance

Euro A

Client A - Active

5,500.00

Transactions

From

To

Items per page

Filter

DATE PAID	BENEFICIARY	PAYER	TRANSACTION TYPE	REFERENCE	LODGEMENT TYPE	DESCRIPTION	FEE	DEBIT	CREDIT	STATUS	RUNNING BALANCE
2021-04-14 01:00:00	Company Z	Euro A	Debit	S->B3	Wire Transfer	Purchase of goods	0.00	-1,000.00 EUR		Complete	5,500.00
2021-04-13 01:00:00	Euro A	Wells Fargo - xx11...	Deposit	S1->GA	Wire Transfer	Top up	0.00		+5,500.00 EUR	Complete	6,500.00

Total records found: 2 Go To Page 1 < > >> I

Export

32

TransferMate
GLOBAL PAYMENTS

¡GRACIAS!

TransferMate
GLOBAL PAYMENTS

