

Il codice di caso commerciale: BTC (Bank Transaction Code)

Il codice di caso commerciale è una combinazione di tre codici da quattro cifre che identifica in modo univoco il genere di contabilizzazione o transazione sottostante in documenti elettronici del conto. Il BTC è paragonabile agli EPC (Extended Product Code) impiegati con i formati SWIFT.

I BTC, che sono strutturati in tre livelli, sono stabiliti dall'ISO e ottengono lo «Swiss Finish» nelle Swiss Implementation Guidelines per Cash management di SIX. I BTC sono composti da un «Domain», una «Family» e una «Subfamily».

Il «Domain» definisce come livello più alto il *settore di attività dell'operazione di base* (ad es. Pagamenti – Payments, titoli – Securities, gestione del conto – Account Management, ecc.).

La «Family» definisce come livello intermedio il *tipo di pagamento* (o anche della transazione di titoli, ecc.), ad es. se si tratta di transazione allo sportello, di un bonifico, di un addebito, ecc.

La «Subfamily» definisce come livello più basso il *sottotipo della transazione*, quindi se si tratta ad esempio di un versamento in contanti o di un prelievo di contanti.

Di seguito un esempio di un versamento in contanti allo sportello

Genere di contabilizzazione	Domain	Family	Subfamily	Domain Code	Family Code	Subfamily Code
Versamento allo sportello	Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	CNTR	CDPT

Informazioni aggiuntive sulla contabilizzazione/transazione (AddtlNtryInf)

Una contabilizzazione o una transazione può essere attribuita con estrema precisione con una combinazione BTC. Tuttavia ci sono anche casi commerciali che presentano una combinazione BTC identica, come le commissioni o i prezzi per i servizi, che però presentano delle differenze se osservati in dettaglio. Un esempio è il prezzo per i pagamenti allo sportello di una QR-fattura e il prezzo per le ricerche sulla QR-fattura. In questi casi il testo di contabilizzazione nel tag XML <AddtlNtryInf> della contabilizzazione (livello C) fornisce l'indicazione esaustiva sul sottotipo di transazione.

Nota: si consiglia di effettuare l'attribuzione esclusivamente sulla base del testo di contabilizzazione (parsing).

Storni e correzioni

In rari casi è necessario effettuare storni o correzioni. In questi casi viene sempre stornata la transazione originaria. Se la transazione originaria viene effettuata nuovamente con un importo diverso, la seconda contabilizzazione viene considerata una correzione. Le correzioni hanno la stessa combinazione BTC della contabilizzazione originaria.

Tuttavia non è possibile riconoscere tutte le contabilizzazioni stornate con la combinazione BTC. Gli storni sono identificabili in modo univoco con il Reversal Indicator (tag XML <RvslInd>): se il suo valore è «true», si tratta di uno storno (eccezione: il valore del Reversal Indicator dei rimborsi (Return) di banche terze con BTC «PMNT ICDT RRTN» è sempre «true»).

Le combinazioni BTC più importanti

L'obiettivo di questo documento è elencare i BTC più importanti che possono presentarsi nei Cash Management Reporting (camt.05x) di PostFinance.

In linea di principio, i BTC di livello C (contabilizzazione) e D (transazione) sono identici. Un'eccezione è rappresentata dagli accrediti e addebiti collettivi * (livello C), che vengono eseguiti in modo ancora più dettagliato a livello di transazione ** (livello D, in grigio nella lista).

Capitolo	Domain	Family	Subfamily	Domain Code	Family Code	Subfamily Code	Genere di contabilizzazione/transazione	Subfamily per gli storni
1	Traffico dei pagamenti in entrata (livello C; contabilizzazione)							
	Payments	Received Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RCDT	ATXN	Accredito da banca terza	ATXN
	Payments	Received Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	RCDT	AUTT	Accrediti (ad es. da elaborazione PV o pagamento per l'interno)	AUTT
	Payments	Received Credit Transfers	Internal Book Transfer	PMNT	RCDT	BOOK	Accredito (ad es. trasferimenti tra conti o da riscatto fondi PF)	BOOK
	Payments	Received Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	ICDT	ESCT	Accredito da pagamento SEPA in entrata	ESCT
	Payments	Issued Credit Transfers	Credit Adjustments	PMNT	ICDT	CAJT	Transazioni TWINT (ad es. ricevere denaro)	CAJT
	Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	RCDT	CDPT	IBAN versamento presso una filiale della Posta (accredito singolo)	RCDT/CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	DMCT	IBAN accredito OPA/OP (accredito singolo)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	RCDT	AUTT	IBAN accredito senza giustificativo (accredito singolo)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RCDT	ATXN	IBAN accredito SIC (accredito singolo)	CAJT
	Payments	Received Real-Time Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RRCT	ATXN	IBAN accredito SIC (accredito singolo pagamento istantaneo) ¹	
	Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	RCDT	VCOM	IBAN QR versamento presso una filiale della Posta (accredito singolo)	RCDT/CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	VCOM	IBAN QR accredito da OPA/OP (accredito singolo)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	RCDT	VCOM	IBAN QR accredito senza giustificativo (accredito singolo)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RCDT	VCOM	IBAN QR accredito tramite SIC (accredito singolo)	CAJT
	Payments	Received Real-Time Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RRCT	VCOM	IBAN QR accredito tramite SIC (accredito singolo pagamento istantaneo) ¹	
	Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	RCDT	VCOM	SCOR (Creditor Reference) versamento presso una filiale della Posta (accredito singolo)	RCDT/CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	VCOM	SCOR (Creditor Reference) accredito da OPA/OP (accredito singolo)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	RCDT	VCOM	SCOR (Creditor Reference) accredito senza giustificativo (accredito singolo)	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RCDT	VCOM	SCOR (Creditor Reference) accredito tramite SIC (accredito singolo)	CAJT
	Payments	Received Real-Time Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RRCT	VCOM	SCOR (Creditor Reference) accredito tramite SIC (accredito singolo pagamento istantaneo) ¹	
1.1	Payments	Received Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	RCDT	AUTT	Accrediti collettivi IBAN *	CAJT
	Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	CNTR	CDPT	** Versamento presso una filiale della Posta	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	DMCT	** Accredito OPA/OP	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	RCDT	AUTT	** Accredito senza giustificativo	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RCDT	ATXN	** Accredito SIC	CAJT

¹ Valido dal 18 agosto 2024

Capitolo	Domain	Family	Subfamily	Domain Code	Family Code	Subfamily Code	Genere di contabilizzazione/transazione	Subfamily per gli storni
1.2	Payments	Received Credit Transfers	Credit Transfer With Agreed Commercial Information	PMNT	RCDT	VCOM	Accrediti collettivi IBAN QR / SCOR (Creditor Reference) * Accrediti individuale SCOR (Creditor Reference) *	CAJT
	Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	CNTR	CDPT	** Versamento presso una filiale della Posta	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	RCDT	DMCT	** Accredito da OPA/OP	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	RCDT	AUTT	** Accredito senza giustificativo	CAJT
	Payments	Received Credit Transfers	ACH Transaction	PMNT	RCDT	ATXN	** Accredito tramite SIC	CAJT
2	Traffico dei pagamenti in uscita (livello C; contabilizzazione)							
	Payments	Issued Credit Transfers	Internal Book Transfer	PMNT	ICDT	BOOK	Tipo di pagamento 3 (pagamento per l'interno PostFinance, trasferimento tra conti, emissione di fondi PF) (addebito singolo)	BOOK
	Payments	Issued Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	ICDT	DMCT	Tipo di pagamento 3 (pagamento per l'interno banca) (addebito singolo)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	ICDT	ESCT	Tipo di pagamento 5 (Giro International SEPA) (addebito singolo)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	ICDT	XBCT	Tipo di pagamento 6 (Giro International SEPA & Urgent) (addebito singolo)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	Issued Cheques	PMNT	ICHQ	XBCT	Tipo di pagamento 8 (Cash international) (addebito singolo)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	Credit Adjustments	PMNT	ICDT	CAJT	Transazioni TWINT (ad es. acquisto/servizio o invio di denaro) (addebito singolo)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	Reversal Due To Payment Return	PMNT	ICDT	RRTN	Transazione Return	DAJT
2.1	Payments	Issued Credit Transfers	Automatic Transfer	PMNT	ICDT	AUTT	Addebito collettivo OPAE *	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	Internal Book Transfer	PMNT	ICDT	BOOK	** ISO V2009: Tipo di pagamento 3 (pagamento per l'interno PostFinance) ** ISO V2019: Tipo di pagamento D (Domestic)	BOOK
	Payments	Issued Credit Transfers	Domestic Credit Transfer	PMNT	ICDT	DMCT	** ISO V2009: Tipo di pagamento 3 (pagamento per l'interno banca) ** ISO V2019: Tipo di pagamento D (Domestic)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	SEPA Credit Transfer	PMNT	ICDT	ESCT	** ISO V2009: Tipo di pagamento 5 (Giro International SEPA) ** ISO V2019: Tipo di pagamento S (SEPA)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	Cross-Border Credit Transfer	PMNT	ICDT	XBCT	** ISO V2009: Tipo di pagamento 6 (Giro International & Urgent) ** ISO V2019: Tipo di pagamento X (International)	DAJT
	Payments	Issued Credit Transfers	Issued Cheques	PMNT	ICHQ	XBCT	** ISO V2009: Tipo di pagamento 8 (Cash International) ** ISO V2019: Tipo di pagamento C (Check/cash)	DAJT
2.2	Payments	Counter Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	CNTR	CWDL	Contabilizzazione collettiva polizza di pagamento (PPR) *	DAJT
	Payments	Counter Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	ICDT	DMCT	** Polizza di pagamento (PPR) pagamento dal proprio conto	DAJT
	Payments	Counter Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	CNTR	CWDL	** Polizza di pagamento (PPR) pagamento presso una filiale della Posta	DAJT
3	Sistema di addebito diretto (livello C; contabilizzazione)							
	Payments	Issued Direct Debits	Direct Debit Payment	PMNT	IDDT	PMDD	Accredito da CH-DD COR1 o CH-DD B2B	PRDD
	Payments	Issued Direct Debits	Reversal Due To Payment Reversal	PMNT	IDDT	PRDD	Addebito in seguito a revoca CH-DD COR1	PRDD
	Payments	Received Direct Debits	Direct Debit	PMNT	RDDT	PMDD	Addebito in seguito a riscossione del sistema di addebito diretto	PMDD

Capitolo	Domain	Family	Subfamily	Domain Code	Family Code	Subfamily Code	Genere di contabilizzazione/transazione	Subfamily per gli storni
4	Transazioni con carte (livello C; contabilizzazione)							
	Payments	Customer Card Transactions	Point-of-Sale (EFT/POS) Payment – Debit Card	PMNT	CCRD	POSD	Transazioni con carta di debito presso il punto vendita	POSD
	Payments	Customer Card Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	CCRD	CWDL	Prelievo di contanti presso i distributori automatici di banconote in Svizzera	CWDL
	Payments	Customer Card Transactions	Cross-Border Cash Withdrawal	PMNT	CCRD	XBCW	Prelievo di contanti presso i distributori automatici di banconote all'estero	XBCW
	Payments	Customer Card Transactions	Cash Deposit	PMNT	CCRD	CDPT	Versamento al Postomat	CDPT
	Payments	Customer Card Transactions	Other	PMNT	CCRD	OTHR	Acquisto Digital Goods	OTHR
	Payments	Customer Card Transactions	Charges	PMNT	CCRD	CHRG	Prezzo per la sostituzione della carta	CHRG
	Payments	Merchant Card Transactions	Point-of-Sale (POS) Payment	PMNT	MCRD	POSP	Accrediti da transazioni presso il punto di vendita (ad es. acquisto merce con carta di debito)	POSP
	Payments	Merchant Card Transactions	Charges	PMNT	MCRD	CHRG	Rettifica prezzi per EFT/POS manuali acquisto merce	CHRG
5	Transazioni allo sportello (livello C; contabilizzazione)							
	Payments	Counter Transactions	Cash Withdrawal	PMNT	CNTR	CWDL	Prelievo di contanti allo sportello senza carta	DAJT
	Payments	Counter Transactions	Cash Deposit	PMNT	CNTR	CDPT	Versamento in contanti allo sportello senza carta	CAJT
6	Prezzi e commissioni (livello C; contabilizzazione)							
	Payments	Received Credit Transfers	Charges	PMNT	RCDT	CHRG	Prezzi per l'elaborazione di QR-fatture (ad es. versamento allo sportello, elaborazione successiva, reject, ricerche QR-fattura, ecc.)	CHRG
	Payments	Miscellaneous Debit Operations	Charges	PMNT	MDOP	CHRG	Prezzi per l'elaborazione di transazioni manuali (ad es. reject PPR, ricerche, ecc.) Prezzi per di transazione traffico nazionale dei pagamenti	CHRG
	Account Management	Miscellaneous Debit Operations	Charges	ACMT	MDOP	CHRG	Prezzi per la gestione ordinaria del conto (ad es. spese di gestione del conto, commissione sull'avere disponibile, commissioni annuali per le società di sede, cash pooling, estratti conto cartacei, ecc.)	CHRG
	Account Management	Additional Miscellaneous Debit Operations	Charges	ACMT	ADOP	CHRG	Prezzi per la gestione straordinaria del conto (ad es. prelievi senza preavviso, superamento del limite di prelievo, blocchi, ecc.)	CHRG
7	Transazione di titoli (livello C; contabilizzazione)							
	Securities	Trade, Clearing and Settlement	Other	SECU	SETT	OTHR	Transazioni di titoli (ad es. acquisto di parti di un fondo o ETF)	OTHR
8	Interessi (livello C; contabilizzazione)							
	Account Management	Additional Miscellaneous Debit Operations	Interest	ACMT	ADOP	INTR	Contabilizzazione ordinaria degli interessi (ad es. al 31 dicembre)	–

Link importanti e ulteriori documenti

Specifiche tecniche di PostFinance	Elenco dettagliato dei BTC dei diversi generi di pagamento svizzeri, inclusi gli storni e le cancellazioni
Documenti per clienti commerciali di PostFinance	Ulteriori manuali aggiornati su OPAE e documenti elettronici del conto
SIX Implementation Guidelines per i messaggi dei clienti alla banca	Implementation Guidelines svizzere su pain.001 e camt.05x