

Come vincere la guerra della carta I documenti elettronici del conto

Con i documenti elettronici del conto potete gestire le vostre finanze in maniera più rapida e semplice, a costo zero. In tal modo automatizzate la contabilità, trovate subito tutti i documenti e fate spazio in archivio.

Ci sono modi più semplici della carta per archiviare i documenti del conto: i clienti e-finance come voi ricevono i documenti in formato elettronico. Gli estratti del conto e del deposito e i documenti contrattuali possono così essere visualizzati a schermo e archiviati direttamente. L'estratto conto si basa sulle operazioni effettuate e riporta tutti i movimenti dettagliati (non in forma di elenco) e tutte le immagini dei giustificativi. Naturalmente, se lo desiderate, i documenti possono anche essere stampati.

Per trovare subito
qualsiasi documento:
la funzione di
ricerca ampliata.

I vantaggi dei documenti elettronici del conto

- Già alle 6.00 dell'indomani potete scaricare i documenti del conto sotto forma di file.
- Anche i documenti di ordini di pagamento elettronici (OPAE), Debit Direct e le conferme di pagamento e-finance sono disponibili elettronicamente sotto forma di file.
- I diritti di accesso possono essere fissati individualmente in base all'utente.
- Potete anche consultare online in e-finance tutti i movimenti del conto dei 15 mesi precedenti. Vi saranno utili i criteri come il periodo e l'importo.
- Ai clienti e-finance continuiamo a offrire gli estratti conto su carta su richiesta e a pagamento.
- I documenti del conto in formato PDF e XML sono firmati elettronicamente.



Qual è il formato che fa per voi?

PDF

- Download tramite e-finance, FDS o Server Telebanking.
- Formato standard con lo stesso layout dei documenti su carta.
- Per la consultazione, la stampa e l'archiviazione elettronica.
- Gli estratti conto elettronici possono essere stampati con grande facilità.
- Tuttavia non è possibile elaborare ulteriormente i dati in modo elettronico.

ISO 20022 (XML)

- Trasferimento dati tramite e-finance, FDS, Server Telebanking, SWIFT File Act.
- Riferimento cliente coerente (End to End ID).
- Codici contabili unitari e applicati a livello internazionale (BTC, Bank Transaction Codes).
- Recapito senza immagini dei giustificativi.¹

SWIFT MT 940/950

- Standard per server di Telebanking, FDS e SWIFT.
- E-finance su richiesta.
- Per le aziende che utilizzano un software partner di PostFinance o una relativa gestione contabile con standard SWIFT e che elaborano ulteriormente i dati.¹

Con il nostro software gratuito «Documents Manager» trattare i documenti elettronici del conto è ancora più facile.

¹ Le immagini dei giustificativi possono essere rilevate completamente da PostFinance (a pagamento). Per maggiori dettagli si rimanda al sito www.postfinance.ch/rilevamentocompleto-pv.

Buono a sapersi

Trovate inconsueto non ricevere più i documenti su carta? Nessun problema! Se conservate in ordine i vostri documenti del conto e la chiusura degli interessi¹ manterrete intatta la vostra forza probatoria e potrete stampare a piacimento qualsiasi documento.

¹ I dettagli sono disciplinati nell'Ordinanza sui libri di commercio (Olc), in vigore dal 1° giugno 2002. Vi preghiamo di tener presente che le società con obbligo di contabilità sono soggette ad obblighi legali di conservazione (cfr. anche l'art. 957ss CO).

Combinazione di estratti conto elettronici e cartacei

È anche possibile combinare le due forme di recapito. L'invio standard di tutti i documenti avviene in forma elettronica e durante una fase test riceverete parallelamente gli estratti conto su carta.

Anche i documenti conservati in forma elettronica hanno valore legale.

Altre informazioni

Troverete informazioni dettagliate al sito www.postfinance.ch/e-services o in e-finance alla voce «AIUTO». Inoltre potete provare subito una versione demo di e-finance al sito www.postfinance.ch/demo e visualizzare degli esempi di file di documenti elettronici del conto.

Rimaniamo a vostra disposizione per una consulenza anche al numero +41 (0)848 880 480 (tariffa normale).