

03 – Nuove disposizioni valutarie



Dal 30 giugno 2020 le disposizioni valutarie esistenti verranno ottimizzate a zero giorni di valuta (G+0). Tale modifica riguarda la nuova fattura QR così come la polizza di versamento rossa (PV) esistente. Le disposizioni valutarie relative alla polizza di versamento arancione (PVR) restano invariate.

Di che cosa si tratta e che cosa comporta?

Attuali disposizioni valutarie per PV e PVR

Ad oggi PostFinance applica le seguenti disposizioni valutarie per la polizza di versamento rossa (PV) e arancione (PVR). Un giorno di valuta G+1 significa che passa un giorno feriale postale tra la contabilizzazione dell'addebito e l'accredito con effetti sugli interessi.

Attuali disposizioni valutarie per PV	Valuta	Attuali disposizioni valutarie per PVR	Valuta
Trasferimenti elettronici tra conti	G+0		
Trasferimenti cartacei tra conti, tranne i pagamenti allo sportello	G+1	Tutte le transazioni, tranne i pagamenti allo sportello	G+1
Pagamenti allo sportello	G+2	Pagamenti allo sportello	G+2

Il giorno di valuta indica la data in cui un pagamento accreditato comincia ad avere effetti sugli interessi. Pertanto, esso è determinante per il calcolo degli interessi e stabilisce il giorno a partire dal quale l'importo contabilizzato sul conto postale del cliente inizia a produrre interessi.

Nel caso dei trasferimenti cartacei tra conti e dei pagamenti allo sportello, così come per i pagamenti PV e PVR, se si usa la contabilizzazione collettiva l'accredito viene contabilizzato un giorno prima del giorno di valuta. Questa differenza di un giorno tra il giorno di contabilizzazione e la data di valuta può creare problemi per l'elaborazione degli accrediti, soprattutto a fine mese.

Nuove disposizioni valutarie per la fattura QR

Le disposizioni valutarie relative alla fattura QR (per le categorie IBAN e IBAN QR) entreranno in vigore con il passaggio alla fattura QR (non prima del 30 giugno 2020). La data di valuta di tutti i trasferimenti del conto con fattura QR viene impostata a G+0, indipendentemente che si tratti di trasferimenti elettronici o cartacei o trasferimenti con o senza riferimento strutturato (IBAN / IBAN QR). Il modello valutario per i pagamenti allo sportello viene ottimizzato da G+2 a G+1. Gli accrediti con effetto sugli interessi diventano quindi disponibili sul conto un giorno prima. Con questa ottimizzazione ci si allinea allo standard bancario.

Disposizioni valutarie per la fattura QR, valide dal 30 giugno 2020	Valuta
Trasferimenti elettronici tra conti	G+0
Trasferimenti cartacei tra conti, tranne i pagamenti allo sportello	G+0
Pagamenti allo sportello	G+1

In tutti i pagamenti, le date di contabilizzazione e di valuta dell'accredito coincidono.

Excursus contabilizzazione collettiva fattura QR: ricevete una contabilizzazione collettiva per ogni conto o conto virtuale e giorno di valuta → vedi

factsheet 04 «Conti virtuali per fattura QR come successori dei numeri d'aderente PVR».

Nuove disposizioni valutarie per la polizza di versamento rossa (PV)

Con l'introduzione della fattura QR, le disposizioni valutarie esistenti per la polizza di versamento rossa (PV) vengono allineate a quelle per la fattura QR. L'allineamento avrà effetto a partire dal 30 giugno 2020 e interessa tutti i clienti che utilizzano le polizze di versamento rosse. Nel caso dei trasferimenti cartacei tra conti, il giorno di valuta viene ridotto da G+1 a G+0, mentre per i pagamenti allo sportello si passa da G+2 a G+1.

Disposizioni valutarie PV, valide dal 30 giugno 2020	Valuta
Trasferimenti elettronici tra conti	G+0
Trasferimenti cartacei tra conti, tranne i pagamenti allo sportello	G+0
Pagamenti allo sportello	G+1

In tutti i pagamenti, le date di contabilizzazione e di valuta dell'accredito coincidono.

Excursus contabilizzazione collettiva delle polizze di versamento rosse (PV): se utilizzate l'opzione di contabilizzazione collettiva PV, attualmente ricevete fino a due contabilizzazioni collettive di pagamenti PV per ciascun giorno di valuta: da un lato quella relativa ai canali filiali

della Posta e agli ordini di pagamento, dall'altro quella relativa ai pagamenti elettronici. A partire dal 30 giugno 2020, per ciascun conto e giorno di valuta riceverete una sola contabilizzazione relativa a tutti i pagamenti PV.

Scenario	Numero di contabilizzazioni collettive per giorno di elaborazione	Struttura di avviso livello C: livello importo «Statement Entry»
Polizza di versamento rossa (PV) (fino al 29 giugno 2020)	Due contabilizzazioni collettive per i pagamenti PV – Tutti i pagamenti elettronici – Tutti i pagamenti delle filiali postali e gli ordini di pagamento	2 livelli C
Polizza di versamento rossa (PV) (dal 30 giugno 2020)	Una contabilizzazione collettiva per tutti i pagamenti PV	1 livello C

Gli scenari non tengono conto di storni e/o contabilizzazioni correttive.

Disposizioni valutarie PVR

Le disposizioni valutarie relative alla polizza di versamento arancione (PVR) restano invariate.

Modifiche da verificare nei propri sistemi e processi

Dal 30 giugno 2020 (per tutti i clienti – giorno di riferimento)

Che cosa cambia?

Dal 30 giugno 2020 entreranno in vigore per le polizze di versamento rosse (PV) nuove disposizioni valutarie. Inoltre, utilizzando l'opzione di contabilizzazione collettiva PV riceverete soltanto una contabilizzazione collettiva di tutti i pagamenti PV per ciascun giorno di valuta.

Che cosa occorre fare?

Verificate se la vostra contabilità debitori si basa sulla data di contabilizzazione o di valuta ed eventualmente effettuate modifiche.

Qual è il valore aggiunto?

Con le nuove disposizioni valutarie si ha un allineamento allo standard bancario. In futuro gli accrediti tramite filiali della Posta e ordini di pagamento avranno un effetto anticipato sulla valuta.

Con il passaggio alla fattura QR

Che cosa cambia?

Dal 30 giugno 2020 entreranno in vigore per le fatture QR nuove disposizioni valutarie. Le modifiche vi interesseranno non appena passerete alla fattura QR (non prima del 30 giugno 2020).

Che cosa occorre fare?

Verificate se la vostra contabilità debitori si basa sulla data di contabilizzazione o di valuta ed eventualmente effettuate le modifiche necessarie.

Per gestire attivamente la vostra liquidità vi consigliamo di passare, con le nuove disposizioni valutarie, alla contabilizzazione collettiva giornaliera (→ vedi factsheet 05 «Maggiore flessibilità di contabilizzazione e consegna»).

Qual è il valore aggiunto?

Con le nuove disposizioni valutarie si ha un allineamento allo standard bancario.

Ulteriori informazioni

- Factsheet 04 «Conti virtuali per fattura QR come successori dei numeri d'aderente PVR»
- Factsheet 05 «Maggiore flessibilità di contabilizzazione e consegna»
- Factsheet 08 «Contabilizzazione collettiva e consegna»
- www.postfinance.ch/qrf