

05 – Plus de flexibilité lors de l'enregistrement comptable et de la livraison

Depuis le lancement de la QR-facture, de nouvelles options sont disponibles pour le pilotage de la périodicité de l'enregistrement comptable et de la livraison.

De quoi s'agit-il et quelles sont les conséquences pour vous?

L'enregistrement groupé des crédits s'effectue par défaut le soir du jour de l'enregistrement comptable sur le compte de crédit enregistré. La notification de compte et la notification détaillée ont lieu au plus

tard à 6h00 le jour suivant. Ainsi, l'enregistrement comptable et la livraison des enregistrements groupés s'effectuent normalement une fois par jour ouvrable postal.

Pour les QR-factures, cette périodicité d'enregistrement comptable et de livraison est également définie comme option par défaut pour les enregistrements groupés.

Enregistrement groupé	Livraison
Quotidiennement (20h00 – 24h00)	Quotidiennement (22h00 – 6h00 le jour suivant)

Il est également possible de choisir d'autres variantes pour recevoir des notifications d'enregistrement comptable et des notifications détaillées en cours de

journée lors des jours ouvrables postaux. Les variantes de l'enregistrement groupé et de la livraison peuvent être combinées. Exemple: enregistrement groupé par demi-journée avec livraison quotidienne.

Les options suivantes sont également disponibles pour la QR-facture.

Enregistrement groupé	Livraison
Par demi-journée (9h00 – 10h30 et 20h00 – 24h00)	Par demi-journée (10h30 – 12h00 et 22h00 – 6h00 le jour suivant)
Par heure * (à chaque heure pile entre 2h00 et 17h00)	Sous 45 à 90 minutes une fois l'enregistrement comptable effectué
3 moments peuvent être choisis individuellement * (à heure pile entre 2h00 et 17h00)	Sous 45 à 90 minutes une fois l'enregistrement comptable effectué

* Si des enregistrements comptables sont ouverts le soir, un enregistrement comptable (20h00 – 24h00) et une livraison (22h00 – 6h00 le jour suivant) supplémentaires seront effectués pour garantir un bouclage journalier.

Les conditions d'utilisation des diverses options sont les suivantes:

Enregistrement groupé		Livraison	
Option	Prix par transaction	Option	Prix par transaction
Quotidiennement	CHF 0.00	Quotidiennement	CHF 0.00
Par demi-journée	CHF 0.00	Par demi-journée	CHF 0.08
Toutes les heures	CHF 0.08	Toutes les heures	CHF 0.08
Moment choisi individuellement	CHF 0.08	Moment choisi individuellement	CHF 0.08

Les prix pour l'enregistrement groupé et la livraison sont cumulés par transaction. Exemples:

- Aucun frais n'est facturé pour les enregistrements groupés par demi-journée et les livraisons quotidiennes.
- Pour les enregistrements groupés toutes les heures et les livraisons toutes les heures, des frais de CHF 0.16 sont facturés par transaction (CHF 0.08 pour l'enregistrement groupé et CHF 0.08 pour la livraison)

- Pour les enregistrements groupés toutes les heures et les livraisons quotidiennes, des frais de CHF 0.08 sont facturés par transaction (CHF 0.08 pour un enregistrement groupé)

Modifications à vérifier dans vos systèmes et processus

État actuel

L'enregistrement groupé des crédits – bulletin de versement orange (BVR) ainsi que bulletin de versement rouge (BV) – s'effectue par défaut le soir du jour de l'enregistrement comptable sur le compte de crédit enregistré. La notification de compte et la notification détaillée ont lieu au plus tard à 6h00 le jour suivant.

L'enregistrement comptable et la livraison des enregistrements groupés s'effectuent ainsi une fois par jour ouvrable postal.

Avec le passage à la QR-facture

Qu'est-ce qui change?

Depuis le 30 juin 2020, vous pouvez choisir de nouvelles options pour piloter la périodicité de l'enregistrement groupé et de la livraison des paiements QR. L'option par défaut pour l'enregistrement comptable et la livraison reste inchangée à une fois par jour ouvrable postal.

Que faut-il faire?

Vérifiez si un enregistrement comptable et une livraison rapides des crédits sont pertinents pour vous. Pour gérer activement l'état de vos liquidités, nous vous recommandons de passer à un enregistrement groupé par demi-journée avec la nouvelle réglementation de la date de valeur (→ voir factsheet 3 «Nouvelle réglementation de la date de valeur»). Cela vous permettra de transférer rapidement les crédits et ainsi de piloter vos intérêts et commissions sur avoirs.

Quel est la valeur ajoutée?

Un enregistrement comptable continu et par conséquent rapide des crédits est particulièrement recommandé si vous traitez chaque jour de grandes quantités de paiements QR. Des enregistrements comptables réguliers permettent de gérer activement l'état de vos liquidités.

Une livraison continue permet de réagir en cours de journée déjà aux paiements en souffrance ou par exemple de livrer des commandes rapidement après l'arrivée du virement.

Informations complémentaires

- Factsheet 03 «Nouvelle réglementation de la date de valeur»
- Manuel «Documents de compte électroniques»
- www.postfinance.ch/fqr

PostFinance SA

Mingerstrasse 20
3030 Berne
www.postfinance.ch