

05 – Maggiore flessibilità di contabilizzazione e consegna

Con l'introduzione della fattura QR vengono messe a disposizione nuove opzioni per la gestione della periodicità di contabilizzazione e consegna.

Di che cosa si tratta e che cosa comporta?

Attualmente la contabilizzazione collettiva degli accrediti sul conto di accredito registrato avviene, per default, la sera del giorno di contabilizzazione. Gli avvisi dettagliati e del conto vengono consegnati entro

le 6.00 del giorno successivo. La contabilizzazione e la consegna delle contabilizzazioni collettive avviene quindi una volta per ogni giorno feriale postale.

Anche con la fattura QR questa periodicità di contabilizzazione e consegna rappresenterà l'opzione standard per le contabilizzazioni collettive.

Contabilizzazione collettiva

Ogni giorno (20.00–00.00)

Consegna

Ogni giorno (22.00–6.00 del giorno successivo)

In alternativa è possibile scegliere altre varianti che permettono di ricevere le contabilizzazioni e gli avvisi dettagliati anche in giornata durante i giorni feriali postali. Le varianti di contabilizzazione collettiva e

consegna possono essere combinate. Esempio: contabilizzazione collettiva due volte al giorno e consegna giornaliera.

A partire dal 30 giugno 2020 le seguenti opzioni saranno disponibili per la fattura QR:

Contabilizzazione collettiva

Due volte al giorno (9.00–10.30 e 20.00–00.00)

Ogni ora*
(ora intera tra le 2.00 e le 17.00)

Tre orari selezionabili individualmente*
(ora intera tra le 2.00 e le 17.00)

Consegna

Due volte al giorno (10.30–12.00 e 22.00–6.00 del giorno successivo)

Entro 45–90 minuti dall'avvenuta contabilizzazione

Entro 45–90 minuti dall'avvenuta contabilizzazione

* Se di sera sono presenti contabilizzazioni aperte, si procede a un'ulteriore contabilizzazione (20.00–00.00) e un'ulteriore consegna (22.00–6.00 del giorno successivo) in modo da garantire la chiusura giornaliera.

Le condizioni di utilizzo delle varie opzioni sono le seguenti:

Contabilizzazione collettiva

Opzione	Prezzo per transazione
---------	------------------------

Giornalmente	CHF 0.00
--------------	----------

Due volte al giorno	CHF 0.00
---------------------	----------

Su base oraria	CHF 0.08
----------------	----------

Orario scelto individualmente	CHF 0.08
-------------------------------	----------

Consegna

Opzione	Prezzo per transazione
---------	------------------------

Giornalmente	CHF 0.00
--------------	----------

Due volte al giorno	CHF 0.08
---------------------	----------

Su base oraria	CHF 0.08
----------------	----------

Orario scelto individualmente	CHF 0.08
-------------------------------	----------

Per ciascuna transazione i prezzi relativi a contabilizzazione collettiva e consegna vengono sommati. Esempi:

- per le contabilizzazioni collettive due volte al giorno e per le consegne giornaliere non vengono addebitate commissioni
- per le contabilizzazioni collettive e le consegne su base oraria vengono addebitati CHF 0.16 a transazione (CHF 0.08 rispettivamente per contabilizzazione collettiva e consegna)

- per le contabilizzazioni collettive su base oraria e la consegna giornaliera viene addebitata per ciascuna transazione una commissione di CHF 0.08 (CHF 0.08 a contabilizzazione collettiva)

Modifiche da verificare nei propri sistemi e processi

Stato attuale

Attualmente la contabilizzazione collettiva degli accrediti – polizze di versamento arancioni (PVR) e rosse (PV) – avviene per default sul conto di accredito registrato la sera del giorno di contabilizzazione. Gli avvisi dettagliati e del conto vengono consegnati fino al massimo alle 6.00 del giorno successivo. La contabilizzazione e la consegna delle contabilizzazioni collettive avvengono quindi una volta per ogni giorno feriale postale.

Con il passaggio alla fattura QR

Che cosa cambia?

Dal 30 giugno 2020 potete selezionare nuove opzioni per la gestione della periodicità della contabilizzazione collettiva e della consegna dei pagamenti QR. L'opzione standard per contabilizzazione e consegna resta quella di una volta per ogni giorno feriale postale.

Che cosa occorre fare?

Verificate se per voi risulta sensato effettuare contabilizzazioni e consegne degli accrediti tempestive. Per gestire attivamente la vostra liquidità, vi consigliamo di passare, con le nuove disposizioni valutarie (→ vedi factsheet 03 «Nuove disposizioni valutarie») alla contabilizzazione collettiva due volte al giorno. Questo vi permette di trasferire per tempo gli accrediti e quindi di gestire i vostri interessi e le vostre commissioni sull' avere disponibile.

Qual è il valore aggiunto?

Una contabilizzazione degli accrediti costante e quindi molto veloce è particolarmente adatta per chi elabora ogni giorno grandi quantità di pagamenti QR. Con contabilizzazioni regolari è possibile gestire più attivamente la propria liquidità.

Una consegna costante permette di reagire già in giornata ai pagamenti in sospeso o, ad esempio, consegnare gli ordini tempestivamente dopo aver ricevuto il bonifico.

Ulteriori informazioni

- Factsheet 03 «Nuove disposizioni valutarie»
- Manuale Documenti elettronici del conto (autunno 2019)
- www.postfinance.ch/qrf