

## 08 – Contabilizzazione collettiva e consegna

Con l'introduzione della fattura QR diventa disponibile la soluzione di contabilizzazione collettiva per il caso commerciale IBAN QR. Grazie alla registrazione digitale, tutti i dati vengono trasmessi elettronicamente, senza immagini dei giustificativi. Le specifiche tecniche degli avvisi camt vengono adeguate allo standard e la struttura del nome del file dell'avviso dettagliato camt.054 viene uniformata.

Importanti  
modifiche  
previste per il  
30 giugno 2020

### Di che cosa si tratta e che cosa comporta?

#### Logica di contabilizzazione per gli accrediti delle fatture QR

La fattura QR permette di contabilizzare gli accrediti tramite «contabilizzazione singola» o «contabilizzazione collettiva». L'impostazione predefinita per la fattura QR è la contabilizzazione collettiva. Su richiesta, è possibile modificare la logica di contabilizzazione in contabilizzazione singola.

La fattura QR come soluzione successiva alle polizze di versamento rossa (PV) e arancione (PVR) implica ampliamenti delle soluzioni di contabilizzazione collettiva. Attualmente PostFinance supporta le soluzioni di contabilizzazione collettiva per i casi commerciali PV, PVR/PPR, CH-DD e Return. A partire dal 30 giugno 2020 verrà supportato anche il nuovo caso commerciale IBAN QR e il caso commerciale PV verrà ampliato con l'IBAN delle fatture QR.

Caso commerciale	Criterio collettivo	Osservazioni
PV e IBAN della fattura QR	Data di valuta e conto di accredito	IBAN della fattura QR valido dal 30 giugno 2020
PVR	Data di valuta, conto di accredito e numero d'aderente	
IBAN QR	Data di valuta, conto di accredito e IBAN QR	Valido dal 30 giugno 2020

## Consegna delle informazioni sul pagamento relativo alle fatture QR

Le contabilizzazioni delle fatture QR vengono integrate nei documenti dei conti esistenti

Documenti del conto	Criterio collettivo	Osservazioni
Estratto conto	<ul style="list-style-type: none"> <li>– camt.053</li> <li>– MT940</li> <li>– cartaceo</li> <li>– PDF</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– con/senza immagine del giustificativo per PV</li> <li>– senza immagine del giustificativo per l'IBAN della fattura QR</li> </ul>
Offerte di avvisi (ISO 20022)	<p>Aviso nell'estratto conto camt.053</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– dettagli della transazione integrati in camt.053</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– con/senza immagine del giustificativo per PV</li> <li>– senza immagine del giustificativo per l'IBAN della fattura QR</li> </ul>
	<p>Aviso dettagliato a parte camt.054 per prodotto</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– PV e IBAN della fattura QR</li> <li>– IBAN QR</li> <li>– PVR</li> <li>– PPR</li> <li>– CH-DD COR1/B2B</li> <li>– Return (senza PVR/PPR/CH-DD)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– con/senza immagine del giustificativo per PV</li> <li>– senza immagine del giustificativo per l'IBAN della fattura QR</li> <li>– gli avvisi dettagliati possono essere consegnati per ciascun prodotto (PV/IBAN della fattura QR, IBAN QR, PVR, PPR, CH-DD, Return) in formato camt.054 oppure in modo combinato</li> </ul>
Movimenti del conto Intraday	<ul style="list-style-type: none"> <li>– camt.052</li> <li>– MT942</li> </ul>	
Avvisi di accredito e di addebito	<ul style="list-style-type: none"> <li>– camt.054</li> </ul>	

Con la nuova fattura QR, i dati rilevanti per il pagamento vengono registrati interamente a livello digitale. Le immagini del giustificativo non sono più necessarie e quindi non vengono più consegnate nel caso dei pagamenti con IBAN di fatture QR allo sportello o tramite ordine di pagamento (→ vedi

factsheet 07 «Sostituzione delle immagini dei giustificativi con la registrazione digitale dei dati rilevanti per il pagamento»). Le immagini dei giustificativi per i pagamenti PV continueranno a essere consegnate come avvenuto finora.

## Avvisi camt: ampliamento delle specifiche tecniche alla versione 1.7 delle Implementation Guidelines (IG) per il Cash management

Una serie di nuove specifiche tecniche amplierà e modificherà il contenuto delle informazioni trasmesse dagli avvisi camt. Per questo si effettua un adattamento alla versione 1.7 delle Implementation Guidelines (IG) svizzere per il Cash management.

Le modifiche vi interesseranno non appena passerete alla fattura QR (non prima del 30 giugno 2020).

Chi fosse interessato da una delle modifiche elencate in basso è pregato di tenerne debitamente conto nel proprio software e nei propri processi di elaborazione.

### Attualmente in vigore

Nell'elemento «EntryReference» (livello C) viene riportato il numero d'aderente PVR.

In caso di pagamenti PVR, il numero di riferimento PVR viene riportato nell'elemento «Creditor Reference Information / Reference». L'elemento «Creditor Reference Information / Type / Proprietary» viene compilato con il valore «ISR Reference».

Non è consentito fornire ulteriori informazioni oltre al riferimento PVR.

### Osservazioni

In caso di contabilizzazione collettiva per l'IBAN QR, quest'ultimo viene riportato nell'elemento «EntryReference» (livello C).

Qualora sia stato effettuato un pagamento a favore di un IBAN QR, nell'elemento «Creditor Reference Information / Reference» viene riportato il riferimento QR. Ne deriva che nell'elemento «Creditor Reference Information / Type / Proprietary» viene riportato il valore «QRR».

Qualora sia stato effettuato un pagamento a favore di un IBAN derivante da una fattura QR con numero di riferimento (SCOR), nell'elemento «Creditor Reference Information / Reference» viene riportato il Creditor Reference. Ne deriva che nell'elemento «Creditor Reference Information / Type / Coe» viene riportato il valore «SCOR».

Oltre al riferimento strutturato «QRR» o «SCOR», nell'elemento «Structured / Additional Remittance Information» è possibile avisare ulteriori informazioni.

**Modifica del nome del file per l'avviso dettagliato camt.054 per PV e fattura QR  
(valida dal 30 giugno 2020)**

Attualmente, in una consegna camt.054 separata con avviso dettagliato, il caso commerciale è incluso nel nome del file come sigla.

**Esempio**

camt.054-**ES**\_P\_CH0309000000250090342\_9999999\_0\_2014111311011199.xml

D'ora in poi per l'avviso dettagliato di pagamenti con polizza di versamento rossa (PV) o fattura QR verrà rimosso il nome del caso commerciale dal nome del file. In futuro, infatti, gli avvisi dettagliati potranno contenere pagamenti di PV e fatture QR. Tale modifica verrà effettuata nel giorno di riferimento dal 30 giugno 2020.

**Esempio**

camt.054\_P\_CH0309000000250090342\_9999999\_0\_2014111311011199.xml

Per tutti gli altri avvisi dettagliati, ad es. pagamenti con la polizza di versamento arancione (PVR) o con la polizza di pagamento (PPR), i nomi dei file esistenti restano invariati.

**Esempio**

camt.054-**ESR-ASR**\_P\_CH0309000000250090342\_9999999\_0\_2014111311011199.xml

In linea di massima PostFinance raccomanda di non eseguire una lettura automatica dei nomi dei file, poiché è possibile che questi vengano modificati di tanto in tanto. Se utilizzate il nome del file per l'elaborazione, potrebbero rivelarsi necessarie modifiche del software e dei processi di elaborazione.

## Modifiche da verificare nei propri sistemi e processi

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

Il nome del file per le consegne relative alle PV viene modificato, la sigla del prodotto viene rimossa. Valutate se effettuare un parsing del nome dell'avviso dettagliato PV camt.054. In linea di massima PostFinance raccomanda di non eseguire una lettura automatica dei nomi dei file, poiché è possibile che questi vengano modificati di tanto in tanto. Se utilizzate il nome del file per l'elaborazione, sono necessarie modifiche del software e dei processi di elaborazione.

### Con il passaggio alla fattura QR

#### Che cosa cambia?

Avete la possibilità di scegliere, come logica di contabilizzazione per tutti gli accrediti derivanti dalle fatture QR (IBAN e IBAN QR), la contabilizzazione singola oppure quella collettiva.

Con la nuova fattura QR, i dati rilevanti per il pagamento vengono registrati interamente a livello digitale. Le immagini dei giustificativi non sono più necessarie e quindi non vengono più consegnate per i versamenti derivanti dalle fatture QR.

Il contenuto informativo degli avvisi camt viene ampliato tramite la nuova specifica tecnica.

Il nome del file per le consegne relative alla fattura QR viene modificato, la sigla del prodotto viene rimossa.

#### Che cosa occorre fare?

Nel passaggio alla fattura QR, verificate la logica di contabilizzazione che preferite utilizzare. Se attualmente utilizzate immagini del giustificativo PV, modificate i vostri processi in modo da poter elaborare efficacemente i dati digitali ricevuti.

#### Qual è il valore aggiunto?

Avete la possibilità di contabilizzare i pagamenti delle fatture QR (IBAN e IBAN QR) anche singolarmente.

#### Ulteriori informazioni

- Factsheet 04 «Conti virtuali per fattura QR come successori dei numeri d'aderente PVR»
- Factsheet 07 «Sostituzione delle immagini dei giustificativi con la registrazione digitale dei dati rilevanti per il pagamento»
- Manuale «Documenti elettronici del conto» (autunno 2019)
- Manuale «Specificazione tecnica» (autunno 2019)
- Implementation Guidelines svizzere per Cash Management, versione 1.7
- [www.postfinance.ch/qrf](http://www.postfinance.ch/qrf)

#### Possibilità di test

Desiderate sottoporre a verifica la vostra implementazione? Per effettuare il test utilizzate la nostra piattaforma reperibile (in lingua inglese) alla pagina <https://testplattform.postfinance.ch>.