

Lista per il traffico internazionale dei pagamenti PostFinance SA (lista TIP)

1. Introduzione

Questo documento descrive la struttura dei dati della lista TIP di PostFinance. Questa lista, aggiornata ogni giorno gratuitamente da PostFinance, è disponibile su Internet; può essere scaricata come file di testo ASCII sotto postfinance.ch/manuale.

Nella lista TIP sono elencate tutte le possibilità per i pagamenti con l'estero (tutte le valute) e la Svizzera in valuta estera. Queste informazioni fungono da ausilio per il disbrigo del traffico dei pagamenti. L'obiettivo è di permettere sia ai produttori di software sia agli utenti di software per pagamenti (clienti) di leggere il file ASCII nel loro programma per creditori/di pagamento e di poter plausibilizzare gli ordini di pagamento elettronici (OPAE) così creati.

PostFinance consiglia ai produttori di software di rimandare i clienti alla pagine download della lista TIP, se essi desiderano effettuare dei pagamenti in valuta estera o per la Svizzera/l'estero. La lettura della lista TIP deve essere facilitata se possi-

bile mediante una funzione di import. (In caso di un download automatico: L'accesso è soltanto possibile, se nell'intestazione http viene indicato un UserAgent qualsiasi.)

2. Formato dei dati

ASCII ISO 8859-1, lunghezza frasi fissa. Segno separatore è il tabulatore.

3. Struttura dei dati

Nome file completo = destinationen_2.txt

4. Responsabilità

Si applicano le Condizioni generali di PostFinance e le Condizioni di adesione alle prestazioni elettroniche.

5. Informazioni

Per maggiori informazioni sulla lista TIP rivolgersi a software-info@postfinance.ch.

Elemento dati	Colonna n.	Tipo di dati	Lunghezza	Breve descrizione
Tipo di conto	1	Num	1	1 = Pagamento da conto CHF 2 = Pagamento da conto in valuta estera
Paese	2	Char	2	Codice ISO del paese di destinazione ¹
Prodotto	3	Char	2	Il codice corrisponde al prodotto di PostFinance. Dalla tabella sottoindicata è possibile desumere il tipo di transazione e di pagamento legato al prodotto.
Valuta	4	Char	3	Codice ISO della valuta del pagamento ¹
Our Cost	5	Num	1	Codice tassa «Our»: 0 = no 1 = sì Our: corrisponde alla specifica ISO DEBT (= Debtor), vale a dire che le spese del partner estero di PostFinance sono a carico del mandante.
Urgent	6	Num	1	0 = no 1 = sì Urgent: maggiore velocità di esecuzione del pagamento all'estero.

Code	Designazione del tipo di transazione e di pagamento	EPO ISO 20022 (pain.001) Versione ISO 2009 (SPS2021) ¹	OPAE ISO 20022 (pain.001) Versione ISO 2019 (SPS2022) ¹
GI	Pagamento su un conto postale in Svizzera (Paese di destinazione CH o LI)	PT: 3 / 4 ² (modalità di pagamento 2.1 e 2.2. non più ammesse dal 1.10.2022)	PT: D (Domestic) oppure X (valute estere escl. CHF e EUR)
GI	Pagamento bancario in Svizzera (Paese di destinazione CH o LI)	PT: 3 / 4 ³	PT: D (Domestic) oppure X (valute estere escl. CHF e EUR)
GI	Pagamento per l'estero incl. SEPA	PT: 5 / 6	PT: X (Crossborder/estero) oppure S (SEPA)

PT = Payment type

¹ Cfr. il manuale OPAE, il manuale Specificazione tecnica e le Implementation Guidelines svizzere per i versamenti (www.iso-payments.ch). Durante una fase parallela di almeno tre anni (fino a novembre 2026) verranno elaborate entrambe le versioni ISO 2009 e 2019.

² L'istituto finanziario del beneficiario (Creditor Agent) è PostFinance (ad es. con BIC POFICHBE o BC 9000) o una banca nel Liechtenstein.

³ Varianti 1-3 (secondo le Swiss Implementation Guidelines) con istituto finanziario del destinatario (Creditor Agent) diverso da PostFinance