

# Manuale Canali tecnici

**PostFinance** 

# Consulenza clienti

In caso di domande sui prodotti PostFinance e sui canali del traffico dei pagamenti, la clientela può rivolgersi alla o al consulente clienti personale.

In alternativa è possibile rivolgersi alla **Consulenza Clienti commerciali:**  
Consulenza e vendita  
Telefono +41 58 448 14 24

## **Colofone**

PostFinance SA  
3030 Berna

## **Versione**

Ottobre 2024

# Contenuto

<b>1.</b>	<b>Informazioni generali</b>	<b>4</b>
1.1	Gruppo d'utenza del servizio Canali tecnici	4
1.2	Utilizzo del manuale	4
1.3	Iscrizione	4
1.4	Disposizioni applicabili e manuali	5
1.5	Prezzi e condizioni	5
1.6	Finizioni / abbreviazioni	5
<b>2.</b>	<b>Offerta di servizi</b>	<b>7</b>
<b>3.</b>	<b>Condizioni, test e messa in funzione</b>	<b>9</b>
3.1	Condizioni	9
3.2	Messa in esercizio	9
<b>4.</b>	<b>Esercizio</b>	<b>10</b>
4.1	Processo di autorizzazione	10
4.2	Tempi di consegna e scadenze	10
4.3	Mutazioni	10
4.4	Disdette	10
<b>5.</b>	<b>Specificazioni tecniche</b>	<b>11</b>
5.1	Electronic Banking Internet Communication Services (EBICS)	11
5.2	Canali conformi allo standard SFTP: MFTPF e FDS (Managed File Transfer PostFinance e File Delivery Services)	13
5.3	SWIFT	15
5.4	Telebanking Server (TBS)	16
5.5	Canali supportati per ogni canale	16
<b>6.</b>	<b>Disposizioni legali</b>	<b>19</b>
6.1	Responsabilità	19
<b>7.</b>	<b>Contatto</b>	<b>20</b>
7.1	Domande generali sui Canali tecnici	20
7.2	Comportamento in caso di guasti	20

# 1. Informazioni generali

## 1.1 Gruppo d'utenza del servizio Canali tecnici

PostFinance SA offre ai suoi clienti diversi canali che possono essere utilizzati per il ritiro di file. I Canali tecnici EBICS, SWIFT e TBS e i canali conformi allo standard SFTP, MFTPF e FDS, garantiscono un trasferimento automatico dei dati e uno svolgimento efficiente del traffico dei pagamenti necessario. Il Canali tecnici sono un'offerta destinata ai clienti commerciali.

## 1.2 Utilizzo del manuale

Sotto vengono approfonditi i servizi relativi ai canali tecnici. Ogni Canale dispone di diverse caratteristiche tecniche. Queste sono descritte di seguito. L'interfaccia per e-finance e backup su CD non viene descritta in questo manuale.

## 1.3 Iscrizione

Per iscriversi a un servizio Canale tecnici è necessario compilare gli appositi moduli:

Canale	Modulo
EBICS e MFTPF	<ul style="list-style-type: none"><li>– Domanda di iscrizione/mutazione EBICS presso PostFinance SA</li><li>– Adesione/mutazione Managed File Transfer PostFinance (MFTPF) e almeno uno dei moduli tra cui<ul style="list-style-type: none"><li>– Domanda di adesione/mutazione Ordine di pagamento elettronico (OPAE) tramite trasferimento file</li><li>– Adesione/mutazione Addebito diretto CH-DD (Swiss Direct Debit)</li><li>– Domanda di adesione/mutazione Conto virtuale per QR-fattura</li><li>– Domanda di adesione/mutazione Polizza di pagamento con numero di riferimento (PPR)</li><li>– Domanda di adesione/mutazione Documenti elettronici del conto</li><li>– Adesione/mutazione Reconciliation File / RAF (solo in combinazione con il canale MFTPF)</li><li>– Adesione e-fattura (solo in combinazione con il canale MFTPF)</li></ul></li></ul>
SWIFT	<ul style="list-style-type: none"><li>– Contratto SCORE</li><li>– Domanda di adesione/mutazione Documenti elettronici del conto (sostituzione MT940/MT942)</li><li>– Domanda di adesione/mutazione Request for Transfer MT101 (soluzione di banca terza con SWIFT)</li></ul>

I moduli possono essere ritirati presso i consulenti clienti. Il formulario deve essere compilato completamente e inviato a PostFinance con firma singola o collettiva.

Con la registrazione il cliente conferma di accettare le Condizioni generali e le condizioni di adesione di PostFinance SA conformemente al capitolo 1.4. Il servizio può venir utilizzato solo dopo aver ricevuto in forma scritta la conferma d'iscrizione.

L'apertura di un collegamento (EBICS, MFTPF, SWIFT) richiede tempo. È quindi consigliabile iscriversi per tempo. La ricezione dell'iscrizione e l'apertura possono richiedere più giorni lavorativi. Dopo la conferma dell'apertura del canale è necessario attendere che la o il cliente abbia completato la configurazione.

## 1.4 Disposizioni applicabili e manuali

Se il manuale non contiene disposizioni particolari, valgono le condizioni generali e condizioni d'adesione di PostFinance.

Inoltre sono rilevanti le disposizioni dei manuali seguenti:

- Manuale Managed File Transfer PostFinance (MFTPF)
- Manuale OPAE (ordine di pagamento elettronico)
- Manuale Addebito diretto CH-DD (Swiss Direct Debit)
- Manuale Conto virtuale per fattura QR
- Manuale PPR (Polizza di pagamento con numero di riferimento)
- Manuale Documenti di conto elettronici)
- Request for Transfer MT101 (SWIFT) – Manuale e guida alla formattazione
- Manuale specificazione tecnica
- Manuale E-fattura

## 1.5 Prezzi e condizioni

Per l'utilizzo dei servizio Canali tecnici PostFinance non riscuote alcuna tassa. L'invio di messaggi nella rete SWIFT può comportare spese, che vengono fatturate personalmente da SWIFT. I prezzi per i servizi nel traffico dei pagamenti sono elencati su [www.postfinance.ch](http://www.postfinance.ch) o vengono comunicati dalla consulente clienti o dal consulente clienti su richiesta.

I prezzi per i servizi utilizzati di PostFinance vengono sempre fatturati a fine mese. Il cliente garantisce quindi di disporre di copertura sufficiente sul rispettivo conto tariffe.

## 1.6 Finizioni / abbreviazioni

Termine	Abbreviazione	Definizione
Addebito diretto di base CH-DD e addebito diretto B2B CH-DD	CH-DD	Gli addebiti diretti di base CH-DD e gli addebiti diretti B2B CH-DD con o senza diritto di revoca sono procedure di pagamento di PostFinance per l'esecuzione di addebiti di clienti commerciali in franchi svizzeri e in euro in Svizzera. Solo i conti postali possono ricevere addebiti.
Cash & Multibanking Tool	CMT	Il Cash & Multibanking Tool (CMT) è un prodotto multibanca che consente ai clienti di gestire il proprio traffico dei pagamenti e di tenere sotto controllo la propria liquidità per i conti PostFinance e i conti collegati presso banche terze.
Contratto SWIFT SCORE	SCORE	Il contratto SWIFT SCORE (Standardised Corporate Environment) viene stipulato tra gli istituti finanziari e i loro clienti e consente a questi ultimi di usare SWIFT FileAct come canale per il traffico dei pagamenti.
Electronic Banking Internet Communication Standard	EBICS	L'Electronic Banking Internet Communication Standard (EBICS) è uno standard internazionale nello scambio sicuro di dati del traffico dei pagamenti tra il cliente e la banca.
File Delivery Services	FDS	I File Delivery Services (FDS) sono delle offerte di servizio del settore di servizi tecnologia dell'informazione (IT) della posta CH SA. Maggiori informazioni in merito sono disponibili all'indirizzo <a href="http://posta.ch/fds">posta.ch/fds</a> .  <i>Il canale FDS compatibile con SFTP è stato sostituito da MFTPF e non è più disponibile per nuove adesioni.</i>
Managed File Transfer PostFinance	MFTPF	Managed File Transfer PostFinance (MFTPF) è un canale offerto da PostFinance per la trasmissione di dati in formato SFTP.

Termine	Abbreviazione	Definizione
Ordine di pag. elettronico	OPAE	L'ordine di pagamento elettronico (OPAE tramite I pain.001) in formato XM secondo lo standard ISO-20022-standard
Polizza di pagamento con numero di riferimento	PPR	La PPR è un servizio per creditori fisici che permette al cliente di svolgere pagamenti in contanti se il numero di conto del destinatario non è conosciuto
QR-fattura	Fatt. QR	La QR-fattura è un formato standard di fattura leggibile elettronicamente utilizzato nel settore finanziario in Svizzera. La QR-fattura sostituisce le polizze di versamento rosse e arancioni in uso sinora e include una sezione pagamento e una ricevuta.
Rete SWIFT	SWIFT	La Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) è un'azienda cooperativa di banche internazionali che gestisce una rete di telecomunicazione globale e definisce gli standard per la collaborazione elettronica.
Secure File Transfer Protocol	SFTP	Il SSH File Transfer Protocol (SFTP) è un protocollo di rete che mette a disposizione delle funzionalità per la trasmissione e la gestione di dati tramite un canale sicuro.
Telebanking Server	TBS	Il Telebanking Server (TBS) è una procedura di trasmissione per lo scambio di dati del traffico dei pagamenti.  <i>Il canale TBS non è più disponibile per nuove adesioni. Sono invece a disposizione i canali tecnici EBICS, MFTPF o SWIFT.</i>

## 2. Offerta di servizi

### **Electronic Banking Internet Communication Services (EBICS)**

EBICS è uno standard internazionale multibanca che viene utilizzato per la comunicazione tra i clienti commerciali e gli istituti finanziari. Grazie a VEU (firma elettronica distribuita), dispone di varie strutture di autorizzazione e consente lo scambio di un ampio ventaglio di formati d'avviso.

EBICS è la soluzione ideale per i clienti commerciali che trasmettono grandi volumi di ordini di pagamento o eseguono quotidianamente un confronto della contabilità debitori/creditori. Il requisito per poterlo utilizzare è possedere un software finanziario compatibile con EBICS e un'infrastruttura informatica professionale, oltre ad aver sottoscritto i necessari accordi contrattuali con PostFinance SA.

Caratteristiche importanti:

- interfaccia standardizzata per la piazza finanziaria svizzera ([www.ebics.ch](http://www.ebics.ch))
- il protocollo di trasferimento viene accettato da diverse banche
- collegamento tramite un software per i pagamenti
- firma elettronica distribuita (VEU): autorizzazione da qualsiasi luogo tramite il software client o la PostFinance EBICS App
- grazie alle elevate prestazioni, alla nuova tecnica di cifratura e alle possibilità di utilizzo multibanca, EBICS è una delle soluzioni più promettenti per il traffico dei pagamenti.

### **Canali conformi allo standard SFTP: Managed File Transfer PostFinance (MFTPF) e File Delivery Services (FDS)**

*Il canale FDS non viene più proposto per le nuove adesioni. I clienti che desiderano comunicare con PostFinance attraverso un canale compatibile con SFTP hanno a disposizione da subito il canale tecnico MFTPF.*

MFTPF e FDS svolgono il ruolo di gateway nel sistema di sicurezza IT e consentono lo scambio reciproco di file tra le applicazioni interne di PostFinance e i clienti commerciali nonché i partner esterni. Entrambi i canali supportano il protocollo di trasferimento dei file SFTP.

La clientela PostFinance ha la possibilità di gestire il traffico dei pagamenti tramite MFTPF e FDS, di elaborare le e-fatture e/o di scambiare Reconciliation File / RAF. Il servizio è previsto per i grandi clienti con un'elevata esigenza di traffico dei pagamenti.

Caratteristiche importanti:

- grande scalabilità del volume dei pagamenti
- autorizzazione tramite e-finance (firma singola o collettiva)
- solo traffico dati (SFTP)
- integrazione in software standard o individuali

### **Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)**

SWIFT serve al trasferimento dei dati nell'ambito del Cash Management e del traffico dei pagamenti tra PostFinance e i clienti che sono collegati alla rete SWIFT.

Dettagli più approfonditi sull'offerta possono essere contenuti nella scheda informativa soluzioni SWIFT per clienti aziendali.

Caratteristiche importanti:

- reperibilità in tutto il mondo
- dei messaggi standardizzati permettono processi completamente automatici
- massimo standard di sicurezza
- controllo ottimale della liquidità

### **Telebanking Server (TBS)**

*Il canale TBS non viene più proposto per le nuove adesioni. I clienti hanno a disposizione in alternativa i canali EBICS, MFTPF o e-finance.*

L'offerta di servizio TBS è basata su un collegamento diretto codificato (TCP/IP) tra PostFinance e un'applicazione settoriale o software standard qualsiasi. Dietro TBS c'è l'intersistema (IS) di CREALOGIX AG.

TBS consente ai clienti PostFinance di effettuare le proprie operazioni di direct banking o di gestione finanziaria.

Caratteristiche importanti:

- collegamento tramite un software per i pagamenti (nella maggior parte dei casi integrato in un software per la contabilità)
- processo di autorizzazione all'interno del software per i pagamenti.



## 3. Condizioni, test e messa in funzione

### 3.1 Condizioni

Prima di utilizzare i canali si consiglia di assicurarsi che il collegamento tecnico a PostFinance sia stato eseguito secondo i parametri specifici del canale. Il collegamento può essere verificato solo nell'ambiente produttivo. Non viene messo a disposizione alcun ambiente di prova per il test di collegamento. Per eseguire il test di collegamento il cliente deve essere iscritto ad almeno un servizio elettronico (ad es. OPAE, addebito diretto CH-DD, estratto conto) ed aver ricevuto la conferma.

Se il cliente non ha confidenza con i formati di pagamenti di PostFinance (ad es. ISO 20022, SWIFT MT), c'è la possibilità di provare questi formati con un test produttivo del cliente. Rientra nella responsabilità del cliente assicurarsi che i sistemi del cliente siano adatti ai formati di pagamento. Informazioni dettagliate sul test produttivo del cliente possono essere consultati su [Documenti per clienti commerciali | PostFinance](#).

### 3.2 Messa in esercizio

Dopo aver eseguito con successo un test di collegamento ed essersi assicurati che i formati di pagamento siano compatibili il servizio può essere ammesso per l'esercizio produttivo. Se nel corso del trasferimento degli incarichi o del ritiro dei documenti di conto dovessero insorgere problemi, è possibile contattare il servizio clientela.

# 4. Esercizio

## 4.1 Processo di autorizzazione

Canale tecnici	Processo
EBICS	In caso di collegamento via EBICS, i file di pagamento possono essere autorizzati nei modi seguenti, in funzione delle necessità dei clienti e delle disposizioni contrattuali: Autorizzazione tramite: – Firma elettronica distribuita (VEU) direttamente via EBICS o mediante la PostFinance EBICS App – Firma d'impresa indipendente della persona, Corporate Seal (autorizzazione mediante il software finanziario del cliente) – E-finance – CMT (se è stato stipulato un contratto CMT)
MFTPF / FDS	Gli ordini di pagamento che vengono consegnati tramite MFTPF o FDS devono essere necessariamente autorizzati su e-finance (→ firma singola o collettiva). In generale le transazioni finanziarie possono essere avviate solo dopo aver esaminato attentamente l'identità dell'utente <sup>1</sup> .
SWIFT FIN	Tutti gli ordini di pagamento MT101 tramite SWIFT FIN vengono autorizzati automaticamente. Con il conferimento dell'ordine il partecipante a SWIFT si assume la responsabilità del pagamento.
SWIFT FileAct	Tutti gli ordini di pagamento e gli addebiti possono essere elaborati sia con che senza autorizzazione (tramite e-finance)
TBS	Gli ordini di pagamento trasmessi via TBS vengono autorizzati tramite il software finanziario del cliente.

<sup>1</sup> L'identità dell'utente e del computer viene convalidata.

## 4.2 Tempi di consegna e scadenze

PostFinance consiglia di consegnare ed autorizzare i dati al più presto possibile. Così rimane tempo a sufficienza per il trattamento di errori segnalati, e le transazioni errate possono essere riconsegnate alla scadenza desiderata.

Prego osservare le disposizioni dettagliate nei manuali dei servizi (vedere capitolo 1.4).

La consegna di pagamenti e il ritiro di documenti di conto, così come l'autorizzazione tramite e-finance fondamentalmente possono essere eseguite tutti i giorni a tutte le ore (7 giorni su 7, 24 ore su 24). Fanno eccezione interruzioni del sistema o lavori di manutenzione straordinari (questi ultimi vengono svolti di norma durante il fine settimana).

## 4.3 Mutazioni

Se si intende modificare un servizio (ad es. la periodicità, il formato) o modificare un canale tecnici, queste modifiche devono essere comunicate per tempo e in forma scritta.

## 4.4 Disdette

La disdetta di un servizio o di un canale tecnici può essere comunicata tramite e-mail o in forma scritta, indicando la data di disattivazione desiderata e il motivo della disdetta. Il collegamento di un canale tecnico viene soppresso solo quando non ci sono più ordini o definizioni di consegna in sospeso.

# 5. Specificazioni tecniche

## 5.1 Electronic Banking Internet Communication Services (EBICS)

L'interfaccia EBICS offre il traffico dei pagamenti tramite tipi di ordine standardizzati che vengono accettati anche da altri istituti finanziari. EBICS è disponibile presso PostFinance nelle versioni 3.0 e 2.5. La versione consigliata è la 3.0.

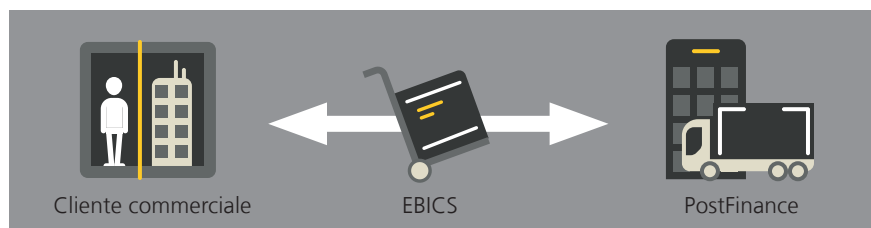


Immagine 1: Traffico dei pagamenti tramite interfaccia EBICS

Per la consegna di ordini e il ritiro di documenti di conto tramite EBICS devono essere attivati i seguenti tipi di ordini tramite il software per i pagamenti:

### Upload tipi di ordine e parametri BTF

EBICS 2.5			EBICS 3.0							
Tipo di ordine	Formato	Descrizione	Admin Order Typ	Nome servizio	Service Scope	Service Option	MsgName	MsgVersion 2009/2013	MsgVersion 2019	Tipo di contenitore
XE2	pain.001	Ordine di pagamento	BTU	MCT	CH		pain.001	03	09	
XL5	pain.008	PostFinance Direct Debit COR1	BTU	DDD	BIL	CH001COR	pain.008	02		
XL6	pain.008	PostFinance Direct Debit B2B	BTU	DDD	BIL	CH001B2B	pain.008	02		

**Download tipi di ordine e parametri BTf**

EBICS 2.5				EBICS 3.0							
Tipo di ordine	Formato	Descrizione	Preparazione	Admin Order Typ	Nome servizio	Service Scope	Service Option	MsgName	MsgVersion 2009/2013	MsgVersion 2019	Tipo di contenitore
Z01	pain.002	Customer Payment Status Report su pain.001/pain.008	pain.002.zip con 1-n rapporti di stato	BTD	PSR	CH		pain.002	03	10	ZIP
Z52	camt.052	Estratto conto infragiornaliero	camt.052.zip con 1-n estratti conto	BTD	STM	CH		camt.052	04	08	ZIP
Z53	camt.053	Estratto conto con o senza avviso dettagliato <sup>2</sup>	camt.053.zip con 1-n estratti conto	BTD	EOP	CH		camt.053	04	08	ZIP
Z52	camt.054	Avviso di accreditato e di addebito	camt.054.zip con 1-n avvisi	BTD	REP	CH	XDCI	camt.054	04	08	ZIP
Z54	camt.054	Avviso dettagliato a parte <sup>1,2</sup>	camt.054.zip con 1-n avvisi	BTD	REP	CH		camt.054	04	08	ZIP
STA	MT940	Estratto conto nel formato SWIFT <sup>2</sup>	MT940.sta (non zippato) con un MT940	BTD	EOP	CH		mt940			
VMK	MT942	Estratto conto infragiornaliero nel formato SWIFT	MT942.sta (non zippato) con un MT942	BTD	STM	CH		mt942			
ZDF	PDF	PDF documenti del conto (estratto conto, saldo degli interessi, valutazione e conferma di operazioni in divise Scadenza/Spot/Swap)		BTD	DAR	CH		documents			ZIP

<sup>1</sup> Avvisi dettagliati nelle categorie: OPAE, addebito diretto CH-DD, Return, IBAN QR, PPR, IBAN (SCOR/NON SCOR)

<sup>2</sup> Da novembre 2022 questi avvisi verranno consegnati senza immagini del giustificativo. A partire dalla suddetta data le immagini del giustificativo resteranno disponibili per consegne a posteriori fino presumibilmente al 2025.

Se viene stipulato un contratto CMT in aggiunta al contratto EBICS, è possibile utilizzare anche altri tipi di ordine specifici di CMT. Maggiori informazioni di natura tecnica e i tipi di ordine di sistema sono consultabili nella «Scheda tecnica dei parametri EBICS». È possibile scaricare la scheda da [postfinance.ch/filetransfer](https://postfinance.ch/filetransfer).

## 5.2 Canali conformi allo standard SFTP: MFTPF e FDS (Managed File Transfer PostFinance e File Delivery Services)

Il Managed File Transfer PostFinance (MFTPF) è il nuovo canale conforme allo standard SFTP di PostFinance. Sostituisce interamente il canale FDS e può essere utilizzato da subito da tutti i clienti.

Il canale FDS non viene più proposto per le nuove adesioni.

Il traffico dati tramite FDS e MFTPF avviene con il protocollo SFTP.

Per l'invio, gli ordini di pagamento e gli addebiti vengono trasmessi in elenchi chiaramente sul server FDS o MFTPF.

Gli avvisi e i documenti del conto vengono raccolti in un unico elenco (fatta eccezione per pain.002 addebito diretto CH-DD) e possono essere differenziati sulla base della struttura del nome del file.

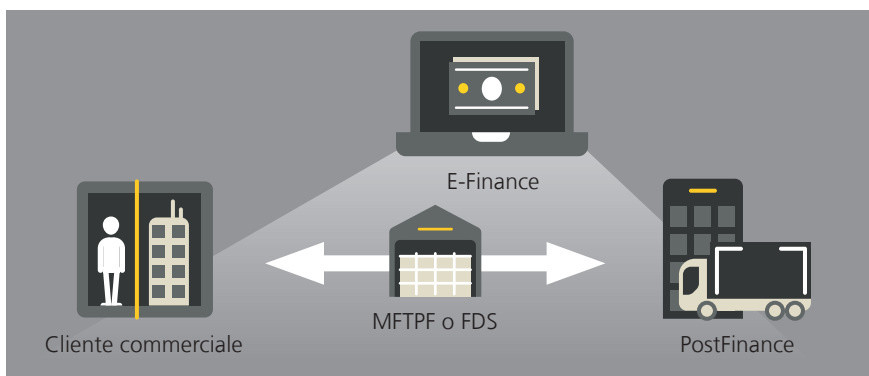


Immagine 2: traffico dei pagamenti tramite FDS con autorizzazione e-finance

I seguenti elenchi sono disponibili per il traffico dei pagamenti, lo scambio di file RAF e di e-fatture:

<b>Elenchi</b>	<b>Servizio</b>
pain-001-in	Ordine di pag. elettronico pain.001
pain-008-chdd-in	Ordine di addebito diretto CH-DD pain.008
pain.002-chdd-out	Customer Payment Status Report (pain.002); (risp a pain.008 addebito diretto CH-DD)
yellow-net-reports	Customer Payment Status Report (pain.002); (risposta a pain.001) Avviso di accredito e di addebito camt.054 Avviso di elaborazione OPAE e addebito diretto CH-DD camt.054 Avviso dettagliato IBAN (SCOR / NON-SCOR) camt.054 Return camt.054 Avviso dettagliato conto virtuale per QR-fattura camt.054 Avviso dettagliato PPR camt.054 Estratto conto camt.053, MT940, pdf Chiusura degli interessi (pdf) Conferma dell'esecuzione OPAE (pdf) Estratto conto Intraday camt.052, MT942
aqs-in	Submission File e Tax File RAF in formato XML
aqs-out	Reconciliation/RAF-Reports (XML)
billing-in	Rechnungsdateien in den Formaten yellowbill, SAP iDOC, EDIFACT, Faktur-X_ZUGFeRD, UBL, CII, eBill XML, FSCM
billing-out	Verarbeitungsprotokolle (XML) und Reports (XML & CSV) Rechnungsempfänger B2B: Rechnungsdateien in den Formaten yellowbill, SAP iDOC, EDIFACT, Faktur-X_ZUGFeRD, UBL, CII, FSCM
billing-qrcode-in	QR-PDF
billing-qrcode-out	Verarbeitungsprotokolle (XML) Rechnungsempfänger B2B (QR-PDF)

I normali fornitori di software offrono un'interfaccia automatica per il traffico dati tramite SFTP <sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Maggiori dettagli su:

- FDS sono consultabili su [posta.ch/fds](https://post.ch/fds)
- MFTPF sono consultabili su [postfinance.ch/filetransfer](https://postfinance.ch/filetransfer)

### 5.3 SWIFT

Per la trasmissione degli ordini e il ritiro dei documenti di conto viene utilizzata un'interfaccia di conto SWIFT o un ufficio di servizio. I pagamenti singoli possono essere eseguiti anche tramite un ufficio di servizio.

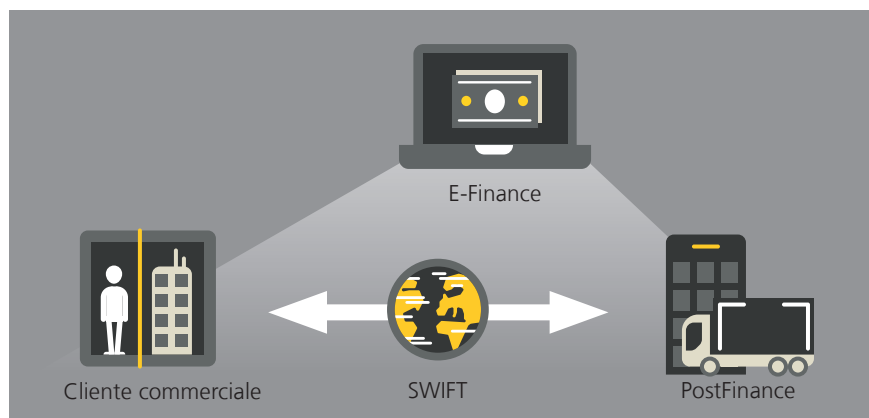


Immagine 3: traffico dei pagamenti tramite rete SWIFT (l'autorizzazione in e-finance è opzionale)

Per il traffico dei pagamenti tramite SWIFT il cliente ha a disposizione due servizi:

Servizio	Prestazione
SWIFT FIN	<ul style="list-style-type: none"><li>– pagamento singolo MT101</li><li>– estratto conto MT940</li><li>– movimenti di conto Intraday MT942</li></ul>
SWIFT FileAct	<ul style="list-style-type: none"><li>– ordine di pagamento elettronico pain.001</li><li>– pagamento singolo MT101</li><li>– Ordine di addebito diretto CH-DD (pain.008)</li><li>– Customer Payment Status Report (pain.002); (risposta a pain.001 e pain.008)</li><li>– avviso di accredito e addebito camt.054</li><li>– avviso di elaborazione OPAAE e addebito diretto CH-DD camt.054</li><li>– conferma di esecuzione OPAAE (pdf)</li><li>– Avviso dettagliato IBAN (SCOR / NON-SCOR) camt.054</li><li>– return camt.054</li><li>– Avviso dettagliato PPR camt.054</li><li>– movimenti del conto Intraday camt.052 e MT942</li><li>– Avviso dettagliato conto virtuale per QR-fattura camt.054</li><li>– estratto conto camt.053 e M940</li><li>– estratto conto MT950</li></ul>

Il controllo delle relazioni commerciali tramite SWIFT FIN viene garantita tramite SWIFT Relationship Management Application (SWIFT RMA)<sup>1</sup>. Se il cliente desidera l'esecuzione tramite SWIFT FileAct, i parametri per la comunicazione devono essere comunicati a PostFinance.

Per informazioni dettagliate sulla comunicazione via SWIFT e sul processo di adesione a SWIFT presso PostFinance, rivolgersi al proprio o alla propria consulente clienti.

<sup>1</sup> RMA Service 7.0, Operations Guide, Version 28.7.2020

## 5.4 Telebanking Server (TBS)

Questo canale non è più proposto per le nuove registrazioni.

Il traffico dei pagamenti viene eseguito su TBS con collegamenti permanenti tra client e server (detti anche sessions).

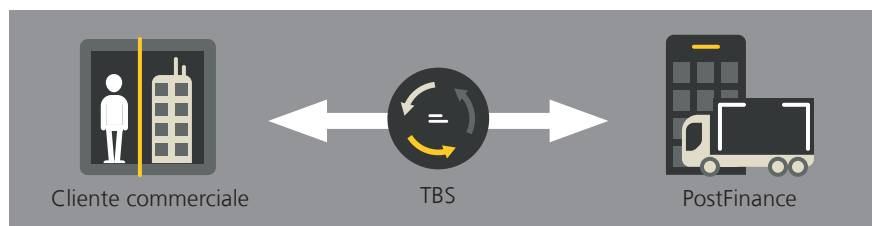


Immagine 4: Interfaccia automatica TBS

Per consegnare gli ordini di pagamento e ritirare i documenti di conto, per PostFinance <sup>1</sup> sono importanti le sessions seguenti:

Session ID	Servizio
129	Ordine di addebito diretto CH-DD (pain.008)
130	Ordine di pagamento elettronico pain.001
200	Estratto conto MT940
211	corso delle divise
218	MT942 (Intraday)
241	Customer Payment Status Report (pain.002); (risposta a pain.001 e pain.008)
243	Estratto conto camt.053
244	Avviso di accredito e di addebito camt.054 Comunicazione di elaborazione OPAE e addebito diretto CH-DD camt.054 Avviso dettagliato IBAN (SCOR / NON-SCOR) camt.054 Return camt.054 Avviso dettagliato PPR camt.054 Avviso dettagliato conto virtuale per QR-fattura camt.054
245	Estratto conto e conferma di esecuzione OPAE (pdf)
247	Estratto conto Intraday camt.052

Per fornitori di software con FTX NG di Crealogix<sup>®</sup> implementato i tipi di ordini sono già stati implementati.

<sup>1</sup> Le sessions possono essere diverse a seconda dell'istituto finanziario



## 5.5 Canali supportati per ogni canale

Le tabelle seguenti mostrano quali prodotti e formati vengono supportati dai canali.

### Ordini di pagamento

Prodotto	Formato		canale				
			EBICS	MFTPF/ FDS	SWIFT FileAct	SWIFT FIN	TBS
OPAE	ISO 20022	xml: pain.001	✓	✓	✓	–	✓
	SWIFT	MT101	✓	–	✓	✓	–
Addebito diretto CH-DD	ISO 20022	xml: pain.008	✓	✓	✓	–	✓

### Avvisi e documenti di conto

Prodotto	Formato		canale				
			EBICS	MFTPF/ FDS	SWIFT FileAct	SWIFT FIN	TBS
Conferma tecnica di ricezione	ISO 20022	xml: pain.002	–	✓	✓	–	–
Status Report OPAE	ISO 20022	xml: pain.002	✓	✓	✓	–	✓
Customer Payment Status Report	ISO 20022	xml: pain.002	✓	✓	✓	–	✓
Avviso di accredito e di addebito	ISO 20022	xml: camt.054	✓	✓	✓	–	✓
Aviso d'ordine OPAE	PDF		✓	✓	✓	–	✓
IBAN (SCOR/NON-SCOR)	ISO 20022	xml: camt.054	✓	✓	✓	–	✓
PPR	ISO 20022	xml: camt.054	✓	✓	✓	–	✓
Conto virtuale QR-fattura	ISO 20022	xml: camt.054	✓	✓	✓	–	✓
Estratto conto	SWIFT Eurogiro	MT940/MT942	✓	✓	✓	✓	✓
Estratto conto	ISO 20022	xml: camt.053/ camt.052	✓	✓	✓	–	✓
Documenti del conto in formato PDF (estratto conto, attestazione d'interessi, valutazione giorno di riferimento e conferma di operazioni a termine / spot / swap su divise)	PDF		✓	✓	✓	–	✓

## E-commerce

Prodotto	Formato		canale				
			EBICS	MFTPF/ FDS	SWIFT FileAct	SWIFT FIN	TBS
Reconciliation File/Report RAF, Submission File e Tax File	XML	xml: pain.002	-	✓	-	-	-

## E-fatture

Prodotto	Formato		canale				
			EBICS	MFTPF/ FDS	SWIFT FileAct	SWIFT FIN	TBS
E-fattura	yellowbill SAP iDOC EDIFACT QR-PDF Faktur-X_ZUGFeRD UBL CII FSCM		-	✓	-	-	-
Protocolli di elaborazione di e-fatture	XML		-	✓	-	-	-
Rapporti sulle e-fatture	XML CSV		-	✓	-	-	-

## Disponibilità dei file consegnati

Canale	Disponibilità dei file di consegna
MFTPF/FDS	I file ordinati rimangono a disposizione della clientela per 9 giorni, a prescindere dal fatto che vengano scaricati o meno. I file scaricati possono essere cancellati dalla clientela.
EBICS/TBS	I file ordinati rimangono sul server fino alla raccolta dei dati e comunque per un massimo di 12 mesi. Dopo il download i dati non sono più visibili.
SWIFT File Act	I file ordinati vengono trasmessi alla clientela. Una volta confermata la consegna, i dati dei relativi file vengono eliminati.

Le consegne a posteriori (ricostruzioni) possono essere ordinate nuovamente per 24 mesi.

# 6. Disposizioni legali

## 6.1 Responsabilità

La responsabilità di PostFinance si misura per principio in base alle condizioni generali e condizioni d'adesione applicabili.

Per gli ordini già autorizzati tramite SWIFT FIN (MT101), SWIFT FileAct, TBS e EBICS (diritto di firma singola) PostFinance non esegue alcuna altra verifica.

Gli ordini che non sono stati autorizzati anticipatamente sono soggetti a rischi supplementari, ad esempio a danni causati da un'esecuzione errata, da una doppia esecuzione, dalla perdita, dal ritardo, da errori o da modifiche.

Il cliente è responsabile degli effetti di un utilizzo non preciso, incompleto o non esatto di ordini conferiti. In questo caso PostFinance può riscuotere una tassa per il dispendio supplementare.

# 7. Contatto

## 7.1 Domande generali sui Canali tecnici

I consulenti clienti sono a disposizione della clientela per rispondere a domande generali o per offrire una consulenza.

## 7.2 Comportamento in caso di guasti

Se non è possibile creare un collegamento con PostFinance, bisogna compiere le azioni seguenti:

- verificare l'esistenza di eventuali errori nell'interfaccia.
  - In caso di messaggi d'errore incomprensibili nel vostro software per le fatture o contattare il produttore del software o il reparto IT interno.
  - Se la/il cliente non è in grado di riscontrare errori, è necessario contattare telefonicamente la propria o il proprio consulente clienti.