

Manuale Conto virtuale per fattura QR

PostFinance 

Supporto clienti

Consulenza e vendita

N. tel. +41 848 888 900 (tariffa normale)

Ricerche

PostFinance SA

Ricerche nazionali

3030 Berna

N. tel. +41 58 667 97 61

N. fax +41 58 667 62 74

Colophon

PostFinance SA

3030 Berna

Versione

Giugno 2021

Contenuto

1. Informazioni generali	5
1.1 Tre categorie di fattura QR	5
1.1.1 Fattura QR con IBAN senza riferimento (sostituisce la PV)	5
1.1.2 Fattura QR con IBAN QR e riferimento QR (sostituisce la PVR)	5
1.1.3 Fattura QR con IBAN e Creditor Reference (nuova possibilità di utilizzo)	5
1.2 Versamento sul proprio conto	6
1.3 Stampa e test dei giustificativi	6
1.4 Delimitazione	6
1.5 Gruppo target	6
1.6 Uso del manuale	7
1.7 Disposizioni applicabili e manuali	7
1.7.1 Elaborazione da parte di terzi	8
1.7.2 Obbligo di prova	8
1.7.3 Obbligo di diligenza	8
1.8 Adesione	8
1.9 Prezzi e condizioni	8
1.10 Termini e loro definizioni	9
2. Gamma di servizi	11
2.1 Funzionamento	11
2.1.1 Caratteristiche del servizio	11
2.1.2 Avviso dei documenti elettronici del conto secondo lo standard ISO	11
2.2 Fasi del processo	12
3. Requisiti, test e avviamento	13
3.1 Requisiti	13
3.2 Piattaforma di test	13
3.3 Avviamento	13
3.4 Procedura di test: raccomandazioni di PostFinance	13
3.4.1 Test produttivo cliente	13
4. Esercizio	14
4.1 Specifiche	14
4.1.1 Identificazione del cliente del conto virtuale per fattura QR	14
4.1.2 Denominazione del conto	14
4.2 Avviso / consegna dati degli accrediti	14
4.2.1 Formati di consegna	14
4.2.2 Canali di consegna	15
4.2.3 Consegna con più conti virtuali	15
4.2.4 Correzioni e storni	15
4.2.5 Consegna dei giustificativi QR	16
4.2.6 Accredito degli importi	16
4.2.7 Verifica dei dati consegnati	16
4.2.8 Reject	16
4.2.9 Ricostruzioni (Reko)	16
4.3 Tempi di consegna e scadenze	17
4.3.1 Periodicità di contabilizzazione	17
4.3.2 Periodicità di consegna	17
4.4 Mutazioni dei dati dei clienti	18
4.4.1 Modifica del conto di accredito	18

4.5	Ricerche	19
4.5.1	Dati necessari	19
4.6	Disdetta	19
4.6.1	Disdetta del servizio da parte del cliente	19
4.6.2	Disdetta del servizio da parte di PostFinance	19

1. Informazioni generali

La fattura QR consente l'emissione di fatture in pochi e semplici passaggi, un incasso sicuro e una gestione debitori rapida e poco onerosa. Utilizzate e combinate i dati digitali strutturati supplementari secondo le vostre esigenze.

La fattura QR verrà introdotta il 30 giugno 2020. Solo a partire da tale data sarà possibile generare e inviare fatture QR.

1.1 Tre categorie di fattura QR

Esistono tre categorie differenti di fattura QR. Le caratteristiche più rilevanti sono descritte nei sottocapitoli riportati di seguito.

1.1.1 Fattura QR con IBAN senza riferimento (sostituisce la PV)

IBAN
CHXX 0900 0XXX XXXX XXXX X

Se si utilizza la fattura QR con IBAN senza riferimento non può essere utilizzato il riferimento-QR. Non viene fornito alcun riferimento sulla fattura e/o sulle voci in sospeso. A scelta, è possibile inserire fino a 140 caratteri di informazioni non strutturate per indicare la causale del versamento. Questa categoria è indicata per i bonifici su un conto senza riferimento. L'identificazione dell'istituto (IID) standard per PostFinance SA è 09000.

1.1.2 Fattura QR con IBAN QR e riferimento QR (sostituisce la PVR)

IBAN QR	Riferimento QR
CHXX 3000 0XXX XXXX XXXX X	XX XXXXX XXXXX XXXXX XXXXX XXXXX

Nella categoria fattura QR con IBAN QR e riferimento QR si fa una distinzione tra IBAN QR e IBAN attraverso l'utilizzo di una specifica identificazione dell'istituto (IID) con range di valore riservato da 30000 a 31999, ovvero l'IID QR. L'IID QR di PostFinance SA è 30000. Se si utilizza l'IBAN QR il riferimento QR è obbligatorio. Il riferimento QR ha la stessa struttura a 27 caratteri del riferimento PVR e può quindi continuare a essere utilizzato secondo le modalità attuali. Inoltre, è possibile includere fino a 140 caratteri di informazioni non strutturate per fornire informazioni testuali supplementari sul pagamento. La fattura QR con IBAN QR e riferimento QR è adatta per bonifici su un conto con dati di riferimento.

1.1.3 Fattura QR con IBAN e Creditor Reference (nuova possibilità di utilizzo)

IBAN	Creditor Reference
CHXX 0900 0XXX XXXX XXXX X	RFXX XXXX XXXX XXXX

La fattura QR con IBAN e Creditor Reference utilizza il Creditor Reference internazionale come da standard ISO-11649, impiegato anche nel traffico dei pagamenti SEPA. Non è possibile utilizzare contemporaneamente il Creditor Reference e il riferimento QR. A scelta, è possibile includere fino a 140 caratteri di informazioni non strutturate per fornire informazioni testuali supplementari sul pagamento. In tal caso va impiegata l'identificazione dell'istituto (IID) standard di PostFinance SA 09000.

1.2 Versamento sul proprio conto

Per i versamenti sul proprio conto non è possibile contrassegnare specificamente i giustificativi QR. Se i versamenti vengono effettuati sul proprio conto tramite giustificativi QR, si applicano le stesse condizioni previste per il versamento su un conto di terzi.

1.3 Stampa e test dei giustificativi

Le fatture QR possono essere create autonomamente e stampate su carta bianca standard (facendo attenzione alla perforazione). Non vengono offerti giustificativi prestampati e test dei giustificativi. Le sezioni pagamento possono essere create autonomamente su **postfinance.ch** o in e-finance (a partire dal 30 giugno 2020). Il controllo dei giustificativi può essere eseguito sulla piattaforma di test di PostFinance all'indirizzo **testplattform.postfinance.ch**.

1.4 Delimitazione

La fattura QR è un prodotto della piazza finanziaria svizzera. Le direttive grafiche e le Implementation Guidelines vengono stabilite e pubblicate da SIX. Al punto 1.7 sono elencati i documenti rilevanti.

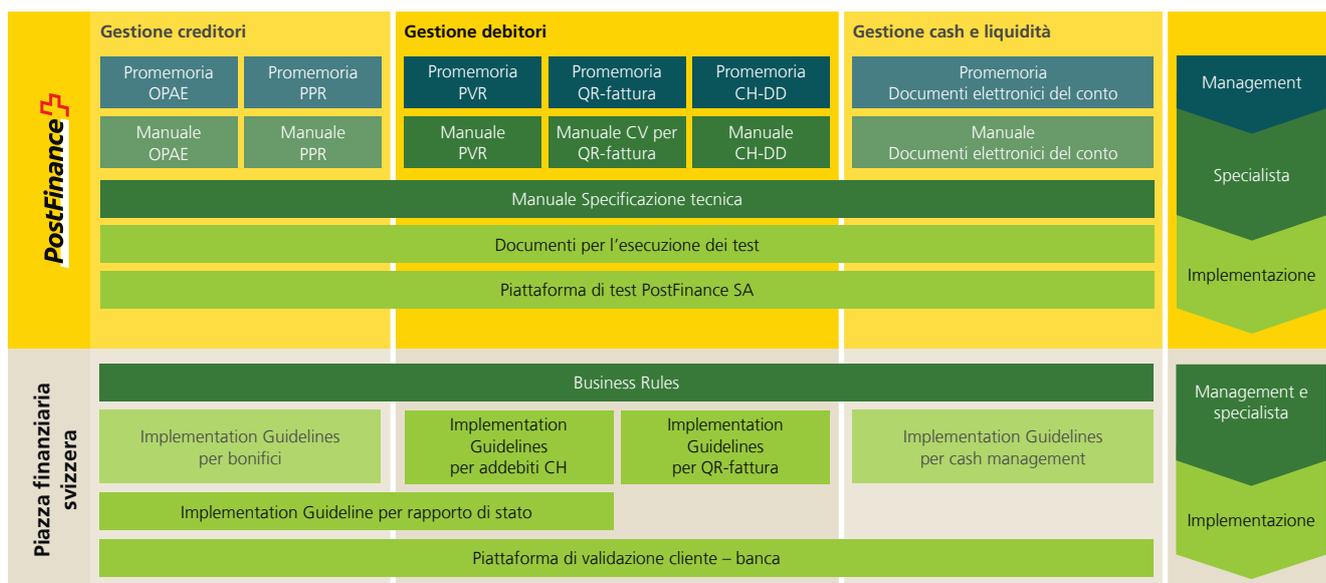
Il presente manuale è dedicato alla categoria fattura QR con IBAN QR e riferimento QR, abbreviato IBAN QR. A tal proposito PostFinance offre i **conti virtuali per fattura QR**.

1.5 Gruppo target

Analogamente al funzionamento delle PVR (polizza di versamento con numero di riferimento), i conti virtuali consentono di fatturare facilmente le fatture in sospeso in CHF e in EUR e di classificare e contabilizzare rapidamente gli accrediti.

1.6 Uso del manuale

La figura seguente mostra la struttura dell'offerta per la documentazione relativa ai prodotti del traffico dei pagamenti di PostFinance e alle specifiche della piazza finanziaria svizzera e serve all'utente per orientarsi meglio all'interno del presente manuale.



Questa panoramica mostra una selezione dei documenti più importanti in tema di traffico dei pagamenti. Altri documenti sono disponibili in internet alla pagina postfinance.ch/manuali; aggiornamento a marzo 2021

I servizi PV e PVR verranno sospesi a partire dal 30.9.2022. In alternativa, saranno disponibili QR-fattura ed eBill.

Nel manuale vengono descritte le varie tipologie di conto virtuale in CHF e EUR. Vengono inoltre fornite informazioni sulle offerte secondo lo standard ISO-20022. Tutte le specifiche degli avvisi elettronici sono descritte nel manuale Specificazione tecnica.

1.7 Disposizioni applicabili e manuali

Nei casi in cui il manuale e i suoi allegati non presentino alcuna disposizione speciale, valgono

- le Condizioni generali di PostFinance
- il manuale Specificazione tecnica
- il manuale Documenti elettronici del conto
- i Prezzi e condizioni per clienti commerciali

Questi documenti sono consultabili sul sito postfinance.ch/manuali.

Sul sito postfinance.ch/qrf o paymentstandards.ch sono disponibili i

- Implementation Guidelines svizzere per fattura QR
- Style Guide Fattura QR

Il requisito per l'adesione al servizio conto virtuale è un conto PostFinance attivo per clienti commerciali / associazioni (non sono ammessi il conto di risparmio, il conto per clienti privati ecc.). Le disposizioni di servizio e le indicazioni di questo manuale sono vincolanti per il cliente.

1.7.1 Elaborazione da parte di terzi

Il cliente ha la possibilità di affidare parzialmente o totalmente l'elaborazione a un soggetto terzo (ad es. centro di calcolo, ufficio di elaborazione). Il cliente resta responsabile di fronte a PostFinance.

1.7.2 Obbligo di prova

Il cliente s'impegna a fornire a scopo di ricerca i dati necessari sul debitore, anche entro 10 anni dalla disdetta.

1.7.3 Obbligo di diligenza

Il cliente si impegna a elaborare subito i dati. In caso di irregolarità, PostFinance deve essere informata immediatamente.

1.8 Adesione

L'adesione avviene mediante il modulo Adesione/mutazione Conto virtuale per fattura QR, che deve essere inviato a PostFinance compilato in ogni sua parte e munito di firma valida. Con l'adesione il cliente conferma di accettare le disposizioni di servizio e le indicazioni del presente manuale. Solo una volta ricevuta la conferma scritta di adesione, su cui è riportato l'IBAN del conto virtuale per la fattura QR (IBAN QR), è possibile utilizzare attivamente il conto virtuale. A partire da quel momento possono essere inviati ai debitori i giustificativi QR.

1.9 Prezzi e condizioni

I prezzi attualmente in vigore sono pubblicati sul sito web **postfinance.ch** o vengono comunicati su richiesta ai clienti dal/dalla rispettivo/a assistente. I costi per l'utilizzo dei servizi erogati da PostFinance sono fatturati alla fine del mese. Il cliente deve garantire la necessaria copertura sul relativo conto delle spese.

1.10 Termini e loro definizioni

Termine	Abbreviazione	Definizione
Fattura QR	Fatt. QR	<p>IBAN QR Per pagamenti con un riferimento QR strutturato, il conto di accredito deve essere indicato tramite l'IBAN QR. L'identificazione dell'operazione di pagamento avviene attraverso l'ID dell'istituto finanziario (IID QR).</p> <p>IID QR L'IID QR è una variazione dell'identificazione dell'istituto (IID) e si compone solo di numeri compresi tra 30000 e 31999. Gli IBAN generati a partire dagli IID QR (IBAN QR) sono utilizzati esclusivamente per la nuova procedura con riferimento QR relativa alla fattura QR.</p> <p>Fattura QR Fattura con codice QR.</p> <p>SCOR Structured Creditor Reference (ISO 11649), possibile solo in combinazione con l'IBAN.</p>
Quick Response Code	Codice QR	<p>Il codice QR è un codice a barre bidimensionale conforme alla norma ISO 18004. È composto da una matrice quadrata formata da quadratini neri e bianchi che rappresentano i dati con codifica binaria. Una speciale evidenziazione in tre dei quattro angoli del quadrato fornisce l'orientamento. Per la fattura QR viene impiegato lo Swiss QR Code.</p>
Conto virtuale	CV	<p>I conti virtuali sostituiscono le adesioni PVR attuali e ancora valide fino alla data di fine dei vecchi giustificativi. I conti virtuali vengono offerti da PostFinance per gestire i debitori in modo semplice. Di conseguenza è possibile ad esempio impostare individualmente l'avviso di ogni conto virtuale e quindi elaborarlo nelle sezioni debitori decentralizzate.</p> <p>Su un conto principale possono essere utilizzati più conti virtuali con impostazioni uguali o differenti. Gli accrediti vengono sempre eseguiti sul conto principale abbinato al conto virtuale conformemente alle impostazioni selezionate. Per i conti virtuali non viene generato alcun estratto conto o conteggio degli interessi.</p>
Polizza di versamento	PV	Polizza di versamento senza numero di riferimento
	PVR	Polizza di versamento con numero di riferimento
Giorno feriale postale		<p>Sono considerati giorni feriali postali i giorni della settimana da lunedì a venerdì. Fanno eccezione i giorni festivi generali nel Cantone di Berna. Se la periodicità cade in un giorno festivo, la consegna verrà effettuata il giorno feriale postale successivo.</p>
Organizzazione internazionale per la normazione	Indice	<p>L'Organizzazione internazionale per la normazione (abbreviata ISO) è l'associazione internazionale delle organizzazioni di normazione ed elabora norme internazionali in una grande varietà di settori.</p>
Standard ISO 20022		<p>Questo standard dell'Organizzazione internazionale per la normazione (ISO) mira a realizzare una convergenza mondiale degli standard attuali e futuri dei messaggi dei diversi settori dell'industria finanziaria. Oltre ai messaggi del traffico dei pagamenti e ai report del conto, l'ISO 20022 comprende anche altri ambiti come la negoziazione di titoli, il commercio estero o il treasury.</p>

Termine	Abbreviazione	Definizione
Avvisi di tipo camt	camt	camt è l'abbreviazione di Cash Management. Questo genere di avvisi in formato XML funge da reporting tra banca e cliente secondo le definizioni dello standard ISO 20022.
Extensible Markup Language	XML	Extensible Markup Language (XML) è un formato di file.
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	SWIFT	Azienda cooperativa tra banche internazionali che gestisce una rete globale di telecomunicazioni e definisce standard di partnership elettronica.
Swiss Infrastructure and Exchange	SIX	SIX Group. Operatore finanziario svizzero.
Single Euro Payments Area	SEPA	L'area unica dei pagamenti in euro (Single Euro Payments Area, SEPA) è la zona dei paesi UE, SEE più la Svizzera nella quale cittadini, aziende e altri operatori economici possono effettuare e ricevere pagamenti in euro indipendentemente dal fatto che questi siano elaborati entro i confini nazionali o al di là degli stessi, e comunque ovunque alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi.

2. Gamma di servizi

2.1 Funzionamento

Il cliente emette fatture QR che vengono stampate con l'IBAN QR e un riferimento QR. Il riferimento QR riporta i dati del debitore (ad es. numero di cliente e numero di fattura). In base a questo riferimento QR il cliente può identificare in modo univoco il soggetto pagatore. Il riferimento QR contiene 26 caratteri numerici. A ciò si aggiunge la cifra di controllo. Il cliente può scegliere liberamente il contenuto del riferimento QR, che tuttavia non può essere composto soltanto da zeri. Il cliente riceve un file di consegna con tutti i dati necessari per poter contabilizzare automaticamente i pagamenti.

2.1.1 Caratteristiche del servizio

- Per uno stesso conto di accredito possono essere aperti diversi conti virtuali per fattura QR
- Contabilizzazione elettronica e automatizzata degli accrediti nel proprio software di contabilità, incl. procedure di sollecito
- Esecuzione sicura ed economica dei pagamenti
- Semplicità nel controllo debitori
- A livello di creazione e gestione, le fatture QR in EUR hanno modalità identiche a quelle in CHF
- Trasmissione dei dati via e-finance o trasferimento file per clienti commerciali conforme allo standard ISO 20022
- Le fatture QR possono essere pagate fisicamente tramite ordine di pagamento / ordine permanente in formato cartaceo e nelle filiali della Posta in Svizzera e nel Principato del Liechtenstein

2.1.2 Avviso dei documenti elettronici del conto secondo lo standard ISO

La seguente panoramica è una sintesi delle possibilità di combinazione dell'offerta di avvisi.

Documenti elettronici del conto presso PostFinance			
Estratto conto	Estratto conto ISO 20022 camt.053 – con/senza immagine del giustificativo	Estratto conto SWIFT MT940 – con/senza immagine del giustificativo – con/senza codice di contabilizzazione	Estratto conto in PDF – con immagine del giustificativo
Offerta di avvisi (ISO 20022)	Avviso nell'estratto conto camt.053 – Dettagli della transazione integrati in camt.053		
	Avviso dettagliato a parte camt.054 per prodotto – PVR (possibilità di combinazione con PPR) – PPR (possibilità di combinazione con PVR) – PV (con/senza immagine del giustificativo) – Addebito CH-DD – Conto virtuale per fattura QR* – Return (senza PVR/PPR/CH-DD)		
Movimenti del conto Intraday	Movimenti del conto Intraday ISO 20022 camt.052	Movimenti del conto Intraday SWIFT MT942	
Avvisi di accredito e di addebito	Avvisi di accredito e di addebito ISO 20022 camt.054	Avvisi di accredito e di addebito SWIFT MT900/910 (solo per le banche)	

* dall'introduzione di metà 2020

2.2 Fasi del processo

Requisito: il cliente dispone dell'apposito software di contabilità.

1. Fatturazione: allestimento di dati di riferimento (riferimento QR), creare e generare fatture.
2. Trasmettere fatture: le fatture QR vengono inviate al cliente (in formato cartaceo o digitale).
3. Verificare e contabilizzare accrediti: dopo l'elaborazione degli accrediti, il cliente riceve il file di consegna con i dati necessari alla contabilizzazione delle transazioni. Il file di consegna viene caricato dal cliente nel software di contabilità e le voci in sospeso vengono chiuse sulla base dei dati di riferimento. Viene prelevato l'estratto conto e i conti vengono riconciliati.

3. Requisiti, test e avviamento

3.1 Requisiti

Per usufruire dell'offerta di supporto al test i clienti sono invitati a rivolgersi alla persona di contatto.

3.2 Piattaforma di test

Sulla piattaforma di test di PostFinance (**testplattform.postfinance.ch**) il cliente può generare e scaricare un file di prova da caricare nel software di contabilità.

Oltre a ciò la piattaforma consente di verificare se è possibile leggere il codice QR generato e se il giustificativo soddisfa i requisiti formali di SIX.

3.3 Avviamento

Dopo aver concluso positivamente le attività di test raccomandate, è possibile introdurre i prodotti e i servizi nell'ambiente di produzione.

3.4 Procedura di test: raccomandazioni di PostFinance

Se il cliente sceglie un nuovo canale di consegna oppure il software di contabilità viene aggiornato, è consigliabile eseguire preventivamente dei test. I test accertano che il software di contabilità del cliente possa continuare a elaborare automaticamente le transazioni QR.

3.4.1 Test produttivo cliente

Il cliente ha sempre la possibilità di richiedere file di prova dei suoi dati di consegna produttivi. Questi file vengono contrassegnati come «test». I test possono essere eseguiti al massimo per due mesi. Assicurarsi che si tratti di dati produttivi a scopo di test e trattarli con cura.

Non è possibile ricevere consegne di prova produttive del conto virtuale per fattura QR dai propri accrediti PVR produttivi. Un test cliente produttivo è possibile solo se il cliente impiega già il suo conto virtuale in modo produttivo e vi riceve degli accrediti.

4. Esercizio

4.1 Specifiche

4.1.1 Identificazione del cliente del conto virtuale per fattura QR

Per l'elaborazione di fatture QR con un conto virtuale viene assegnato un IBAN del conto virtuale (IBAN QR). Per lo stesso conto di accredito il cliente può utilizzare più conti virtuali e riceve pertanto vari IBAN QR.

L'IBAN del conto virtuale (IBAN QR) deriva dal conto di accredito.

Esempio:

Conto di accredito
CH7909000000250090720

Conto virtuale 1
CH3030000001250090720

Conto virtuale 2
CH8230000002250090720

Spiegazione della struttura dell'IBAN QR

C	H	3	0	3	0	0	0	0	0	0	1	2	5	0	0	9	0	7	2	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

L'**IID QR** di PostFinance è **30000**. Sulla base dell'IID QR si riconosce che non si tratta di un IBAN (IID 09000) bensì di un IBAN QR e quindi della procedura di pagamento con riferimento.

Il **numero di identificazione a tre caratteri** che segue l'IID QR serve a distinguere i conti virtuali. Se è necessario un solo conto virtuale, il numero di identificazione è di default **001**. Su richiesta è possibile assegnare un numero di identificazione alfanumerico a tre caratteri. In questo caso segnalarlo opportunamente al momento dell'adesione.

4.1.2 Denominazione del conto

Sulle fatture QR deve essere utilizzata la denominazione del conto di accredito. Non esiste una denominazione a parte per i conti virtuali per fattura QR.

4.2 Avviso / consegna dati degli accrediti

Il capitolo seguente è dedicato ai formati/canali di consegna e alla consegna con più conti virtuali. Le transazioni vengono consegnate solo con un file produttivo. Non sono ammesse consegne multiple per evitare doppie elaborazioni.

4.2.1 Formati di consegna

È possibile scegliere tra due tipi di avvisi dettagliati:

- Avviso dettagliato separato (camt.054)
- Avviso dettagliato nell'estratto conto (camt.053)

4.2.2 Canali di consegna

La consegna dei dati è possibile tramite i seguenti canali:

- e-finance, gli utenti desiderati vengono autorizzati al download per ciascun conto virtuale
- allacciamento diretto alla rete (FDS = File Delivery Services)
- Telebanking Server (TBS)
- EBICS
- H-Net
- SWIFT FileAct

Download e-finance	Il file è disponibile per 24 mesi.
Allacciamento diretto alla rete (FDS) H-Net	Il file (prelevato o no) resta a disposizione del cliente per nove giorni. I file prelevati possono essere cancellati.
Telebanking Server (TBS) EBICS	Il file permane sul server fino al prelevamento dei dati. Dopo il download i dati non sono più visibili.
SWIFT FileAct	Il file viene inviato al cliente. Una volta saldata la consegna, il dati del relativo file vengono eliminati.

Per ulteriori informazioni rivolgersi al Contact Center di PostFinance, n. tel. +41 848 888 900.

4.2.3 Consegna con più conti virtuali

I dati di più conti virtuali possono essere riuniti in un unico file oppure essere consegnati singolarmente per ciascun IBAN del conto virtuale (IBAN QR). È possibile riunire insieme più conti virtuali soltanto nel caso in cui questi siano abbinati allo stesso conto di accredito. Per ciascun conto virtuale viene creato un C-Level che corrisponde alla contabilizzazione nell'estratto conto. I dettagli della transazione vengono riprodotti nel D-Level, generando un D-Level per ogni transazione.

Se nella consegna camt.054 viene rimosso o escluso l'IBAN di un conto virtuale (IBAN QR), indipendentemente dalla periodicità scelta, il giorno della mutazione il cliente riceve un file, purché le transazioni siano pervenute.

4.2.4 Correzioni e storni

Discrepanze degli importi tra il codice QR e lo spazio riservato all'importo

L'importo nel campo relativo deve corrispondere a quello nel codice QR. Può verificarsi una discrepanza quando la cifra nel campo dell'importo è stata modificata dal pagatore, o quando il giustificativo è stato stampato in modo errato. Di regola al cliente viene accreditata la cifra riportata nel campo dell'importo.

Rettifica dei dati consegnati

I dati che non presentano errori vengono consegnati senza ulteriori controlli. Correzioni e storni sono possibili in un secondo momento. Le correzioni e gli storni vengono indicati con un proprio C-Level e corrispondono alle contabilizzazioni sull'estratto conto. I dettagli dello storno e/o della correzione vengono riprodotti nel D-Level, generando un D-Level per ogni storno/correzione. In caso di pagamenti dubbi (pagamenti doppi ecc.) il cliente è invitato a rivolgersi alla sua persona di contatto prima di predisporre una rettifica definitiva.

4.2.5 Consegna dei giustificativi QR

I giustificativi QR non vengono consegnati al cliente, ma restano in possesso di PostFinance e vengono archiviati elettronicamente.

4.2.6 Accredito degli importi

L'accredito viene effettuato conformemente alla periodicità scelta sul conto PostFinance abbinato al conto virtuale e comunicato dal cliente.

4.2.7 Verifica dei dati consegnati

La verifica degli accrediti sul conto è possibile raffrontando il C-Level delle consegne camt.054 ai rispettivi accrediti cumulativi sugli estratti conto camt.053 (C-Level). Nel file camt è indicata la data di accredito. L'importo totale è indicato nel C-Level anche negli estratti conto camt.053 con avviso dettagliato. Eventuali discrepanze vanno comunicate immediatamente alla persona di contatto.

4.2.8 Reject

Le fatture QR che non corrispondono alle disposizioni delle Implementation Guidelines di SIX possono compromettere l'elaborazione. Questi documenti non possono essere trattati in modo automatizzato, pertanto si rende necessaria un'elaborazione successiva manuale.

Un possibile motivo di reject è:

il codice QR supera il numero massimo di caratteri per ciascun campo.

Affinché il cliente (o il suo ufficio di elaborazione) sia sempre a conoscenza della qualità dei suoi giustificativi, PostFinance lo informa delle fatture QR rigettate. Le cause di reject possono così essere individuate ed eliminate il più rapidamente possibile. Nel file di consegna i giustificativi difettosi vengono indicati così:

0 = nessun reject

1 = reject

5 = reject di massa

Le transazioni con il codice 1 si intendono rigettate e vengono fatturate al cliente secondo Prezzi e condizioni per clienti commerciali.

4.2.9 Ricostruzioni (Reko)

Le ricostruzioni sono necessarie in caso di perdita di dati, revisioni, danneggiamento della consegna originale ecc. Esse corrispondono alla consegna originale. Le ricostruzioni possono essere create con effetto retroattivo per due anni (720 giorni) e possono essere ordinate presso la persona di contatto. Per richiederle bisogna indicare il numero di consegna, eventualmente l'IBAN del conto virtuale, l'importo totale, nonché la data di esecuzione della

consegna. Le Reko vengono eseguite il giorno stesso della richiesta. Alla richiesta di una Reko il cliente dovrebbe sempre accompagnare la comunicazione delle ragioni per cui non ha potuto elaborare il file. Infatti sussiste sempre la possibilità di un errore tecnico. PostFinance si riserva il diritto di richiedere un prezzo per questo servizio. I file di ricostruzione vengono consegnati separatamente dai dati produttivi e sono contrassegnati dalla lettera «R». Costituiscono un'eccezione le consegne TBS/EBICS che possono essere contrassegnate con una «R» e non vengono consegnate separatamente dai dati produttivi.

4.3 Tempi di consegna e scadenze

	Giorno -1	Giorno 0	Giorno +1
Filiali della Posta			
Ordine di pagamento (OPA)		 	
Tutti i pagamenti elettronici (ad es. OPAAE)		 	



Addebito



Valuta accreditato

4.3.1 Periodicità di contabilizzazione

Per default, la contabilizzazione viene effettuata come contabilizzazione collettiva. Se necessario è possibile passare dalla contabilizzazione collettiva a quella singola. In caso di contabilizzazione collettiva, l'accredito sul conto viene eseguito per ciascun conto virtuale per fattura QR conformemente alla periodicità scelta. Se si desidera la contabilizzazione singola, le contabilizzazioni vengono eseguite singolarmente dopo l'accredito sul conto.

Periodicità della contabilizzazione collettiva

- ogni giorno feriale postale: 19.30-00.00
- due volte al giorno: 9.00-10.30 e 19.30-00.00)
- ogni ora (a pagamento): ora intera tra le 2.00 e le 17.00*
- tre orari selezionabili individualmente (a pagamento): ora intera tra le 2.00 e le 17.00*

* Se di sera sono presenti contabilizzazioni aperte, si procede a un'ulteriore contabilizzazione collettiva (19.30-00.00) e un'ulteriore consegna (22.00-6.00 del giorno successivo) in modo da garantire la chiusura giornaliera.

4.3.2 Periodicità di consegna

La consegna non può avvenire più frequentemente della periodicità di contabilizzazione scelta. Per motivi tecnici, a partire da un volume superiore a 99'999 transazioni è previsto un file successivo con il corrispondente accredito collettivo. In questi casi vengono riportati sull'estratto conto più accrediti collettivi per lo stesso conto virtuale. La periodicità della consegna dei dati può essere scelta liberamente per ogni numero di consegna.

Periodicità di consegna

- a) ogni giorno feriale postale: 22.00-6.00 del giorno successivo
- b) da uno a quattro giorni feriali postali fissi a settimana (fatta eccezione per camt.053)
- c) due volte al mese: consegna al 15° giorno del mese e all'ultimo giorno feriale postale
- d) mensile: consegna l'ultimo giorno feriale postale del mese
- e) due volte al giorno (a pagamento): 10.00-12.00 e 22.00-6.00 del giorno seguente (eccetto camt.053)
- f) ogni ora (a pagamento): entro 45-90 minuti dall'esecuzione della contabilizzazione (eccetto camt.053)*
- g) tre orari selezionabili individualmente (a pagamento): entro 45/90 minuti dall'esecuzione della contabilizzazione (eccetto camt.053)*

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

Particolarità

- L'ultimo giorno feriale postale dell'anno viene creata una consegna automatizzata anche al di là della periodicità scelta (con una frequenza inferiore rispetto a quella quotidiana), non appena le transazioni sono state contabilizzate dall'ultima consegna. Si garantisce così che i clienti possano contabilizzare tutti i crediti entro il e con data 31 dicembre. Eccezione: estratto conto con avvisi dettagliati (camt.053), in questo caso la consegna avviene il 1° gennaio.
- È possibile sospendere temporaneamente la consegna dei dati (ad es. durante le ferie); basta avvisare la propria persona di contatto; terminata la sospensione, i dati saranno trasmessi raggruppati in un'unica consegna.
- In assenza di transazioni non si genera alcuna consegna.

4.4 Mutazioni dei dati dei clienti

Le mutazioni vanno comunicate alla persona di contatto almeno tre giorni feriali postali prima della data in cui devono avere effetto:

Per iscritto

- Cambiamento di indirizzo
- Variazione dell'ufficio di elaborazione
- Modifica del numero di identificazione
- Periodicità della contabilizzazione e/o consegna (se a pagamento)

Verbalmente

- Canale di consegna
- Periodicità della contabilizzazione e/o consegna (se a pagamento)

4.4.1 Modifica del conto di accredito

Se deve essere cambiato il conto di accredito, cambia anche l'IBAN del conto virtuale. In questi casi il cliente deve registrarsi nuovamente per il conto virtuale sul nuovo conto di accredito. Pertanto deve essere annullato il contratto per il conto virtuale non più necessario.

4.5 Ricerche

Le richieste di verifica dei dati vanno inoltrate per iscritto a PostFinance, Ricerche nazionali, oppure comunicate verbalmente alla persona di contatto. Tutti i dati necessari sono disponibili nel file.

4.5.1 Dati necessari

- IBAN conto virtuale (IBAN QR)
- Numero di riferimento
- Importo
- Data di elaborazione
- Account Servicer Reference <AcctSvcrRef> del D-Level del corrispondente avviso camt

Le ricerche sono a pagamento.

4.6 Disdetta

4.6.1 Disdetta del servizio da parte del cliente

La disdetta del conto virtuale va presentata per iscritto e con firma legalmente valida. Nella lettera di disdetta deve essere specificata la data di soppressione. Per motivi tecnici le disdette vanno comunicate alla persona di contatto almeno una settimana prima della data in cui devono avere effetto. A partire dalla data di disdetta non viene più elaborato alcun pagamento sul conto virtuale. Se il conto di accredito è ancora attivo o se è stato creato un conto di deviazione, i pagamenti indirizzati al conto virtuale vengono via via accreditati sul conto di accredito o di deviazione. Una volta che anche il conto di accredito è soppresso e non esiste alcun conto di deviazione, i versamenti verranno respinti.

Tutte le transazioni elaborate fino alla data di soppressione vengono trasmesse al cliente con una consegna speciale il giorno stesso della soppressione. Il cliente si impegna a elaborare i dati subito dopo la relativa ricezione. Un conto virtuale può essere riattivato per il cliente precedente, purché il conto di accredito sia attivo.

4.6.2 Disdetta del servizio da parte di PostFinance

PostFinance si riserva il diritto di sopprimere i conti virtuali (ad es. per uso insufficiente).