

Manuale Addebito diretto CH-DD (Swiss Direct Debit)

Per la gestione degli ordini di addebito
nel sistema di addebito diretto CH-DD

PostFinance 

Assistenza alla clientela

Consulenza e vendite

N. tel. +41 848 848 848 (da rete fissa CHF 0.08/min)

Contact Center

N. tel. +41 848 848 424

N. fax +41 58 667 66 00

E-Mail eldl@postfinance.ch

Domande di ritiro

PostFinance SA

Elaborazione pagamenti

Engehaldenstrasse 35

3002 Berna

N. tel. +41 58 667 97 69

N. fax +41 58 667 62 03

E-mail inputeldl@postfinance.ch

Ricerche

PostFinance SA

Ricerche TP nazionale, OPAE

Engehaldenstrasse 35

3002 Berna

N. tel. +41 58 667 97 61

N. fax +41 58 667 62 74

Colophon

PostFinance SA

3030 Berna

Versione

Maggio 2020

Premessa/Modifiche

7^a edizione

Contenuto

1. Informazioni generali	4
1.1 Gruppo target	4
1.2 Uso del manuale	4
1.2.1 Panoramica generale dei documenti	4
1.2.2 Delimitazione	5
1.3 Disposizioni applicabili e manuali	5
1.4 Registrazione	5
1.5 Prezzi e condizioni	6
1.6 Definizioni dei termini	6
2. Offerta di prestazioni	8
2.1 Funzioni	8
2.2 Numero d'aderente dell'emittente della fattura (RS-PID)	8
2.3 Conto di accredito	8
2.4 Contabilità aperta	9
2.5 Fasi del processo	9
2.5.1 Trasmissione e conferimento dell'ordine	9
2.5.2 Canali / canali dati	10
2.5.3 Conferma di ricezione ed esecuzione	10
2.5.4 Avviso dei documenti elettronici del conto	11
2.5.5 Estratto conto e avviso dettagliato, transazioni R	11
3. Requisiti, test e avviamento	13
3.1 Requisiti	13
3.2 Procedura di test	13
3.3 Messa in servizio	14
4. Esercizio	15
4.1 Persone di contatto	15
4.2 Tempi di consegna e scadenze	15
4.2.1 Tempi di consegna e termine di sblocco per gli ordini di addebito CH-DD	15
4.3 Conferimento dell'ordine	16
4.3.1 Allestimento dell'autorizzazione di pagamento per l'addebito diretto CH-DD	16
4.3.2 Tipo di avviso ordine di addebito	18
4.3.3 Tentativi di addebito multipli	18
4.3.4 Ricostruzione dei dati da parte del cliente	18
4.3.5 Limiti della dimensione dei file	18
4.3.6 Autorizzazione	18
4.3.7 Controllo per doppia trasmissione	19
4.4 Mutazioni	19
4.4.1 Ritiri e mutazioni di ordini/transazioni di addebito CH-DD	19
4.4.2 Annullamento di ordini/transazioni di addebito CH-DD	20
4.4.3 Mutazione dei dati dell'autorizzazione di pagamento	20
4.4.4 Mutazione dei dati dei clienti	21
4.5 Avviso d'ordine	21
4.5.1 Trasmissione di dati	21
4.5.2 Avviso per accrediti e addebiti	22
4.5.3 Transazioni R	24
4.6 Ricerche	25
4.7 Disdetta	25

1. Informazioni generali

1.1 Gruppo target

PostFinance SA offre ai propri clienti commerciali due sistemi di addebito diretto nello standard ISO 20022:

- sistema di addebito diretto di base CH-DD (Swiss Cor1 Direct Debit) con diritto di opposizione
- sistema di addebito diretto B2B CH-DD (Swiss B2B Direct Debit) senza diritto di opposizione

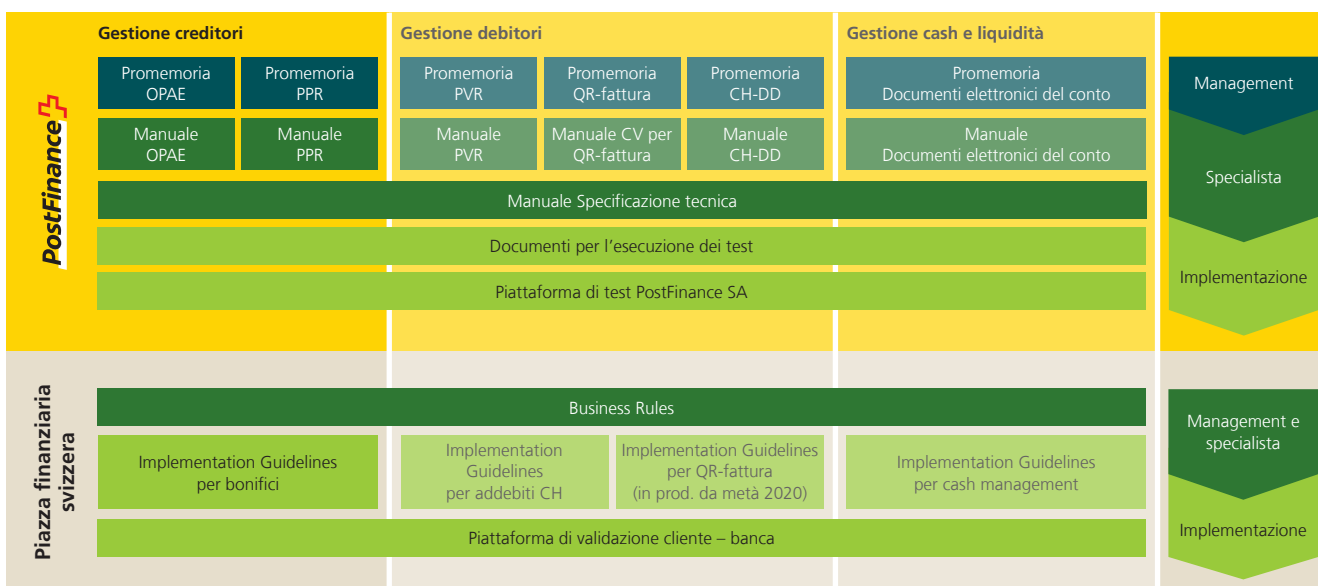
Grazie al sistema di addebito diretto CH-DD (Swiss Direct Debit), sulla base di autorizzazioni di pagamento l'emittente della fattura può riscuotere elettronicamente crediti in franchi svizzeri e in euro presso clienti PostFinance mediante formati ISO standardizzati. Con questa soluzione, il pagatore dell'addebito può eseguire i pagamenti velocemente e senza spese.

Il servizio addebito CH-DD è rivolto ai clienti aziendali da medi a grandi finanziariamente forti di PostFinance che riscuotono regolarmente denaro tramite addebito diretto (ad es. per addebitare l'abbonamento del giornale). La procedura di addebito si adatta per la riscossione di importi da piccoli a medi. Gli importi più elevati vengono rifiutati da PostFinance.

1.2 Uso del manuale

1.2.1 Panoramica generale dei documenti

Il seguente grafico offre una panoramica generale dei documenti di PostFinance suddivisi per le aree tematiche gestione creditori, gestione debitori, cash management e gestione della liquidità per PostFinance e la piazza finanziaria svizzera.



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 giugno 2020.

Ulteriori informazioni tecniche sono disponibili nel Manuale Specificazione tecnica (postfinance.ch/manuali) e nelle Swiss Payment Standards (Business Rules e Implementation Guidelines) (iso-payments.ch).

1.2.2 Delimitazione

Il servizio di addebito CH-DD descritto nel presente manuale riguarda il sistema di addebito di base CH-DD e di addebito B2B CH-DD. I sistemi di addebito diretto CH-DD supportano gli ordini di addebito in franchi svizzeri e in euro all'interno di PostFinance.

Le differenze in entrambi i sistemi sono descritte rispettivamente in capitoli o paragrafi separati. Le altre affermazioni in merito si riferiscono a entrambi.

I rapporti giuridici tra l'emittente della fattura e i suoi pagatori dell'addebito che sono alla base degli addebiti diretti e quindi delle autorizzazioni di pagamento dell'addebito diretto CH-DD (ad es. contratto di compravendita, di assicurazione, di locazione) non fanno parte del presente manuale. L'emittente della fattura ha l'obbligo di far valere tutti i diritti derivanti dal rapporto giuridico con il pagatore dell'addebito alla base di un ordine per addebito direttamente nei confronti di detto debitore e di comporre allo stesso modo le eventuali controversie che possono insorgere al riguardo.

Il presente manuale «Addebito diretto CH-DD (Swiss Direct Debit)» disciplina il rapporto tra l'emittente della fattura e PostFinance nell'ambito del sistema di addebito diretto CH-DD.

1.3 Disposizioni applicabili e manuali

A meno che il manuale non contenga disposizioni particolari hanno valore

- le Condizioni generali e condizioni di adesione di PostFinance
→ disponibili all'indirizzo **postfinance.ch**
- le Swiss Implementation Guidelines
- il manuale Swiss Business Rules
→ disponibili all'indirizzo **iso-payments.ch**
- il Manuale Specificazione tecnica (**postfinance.ch/manuali**)

1.4 Registrazione

Il consulente clienti preposto supporta i clienti commerciali di PostFinance nella registrazione al sistema di addebito diretto CH-DD.

La registrazione avviene con il modulo «Domanda di adesione/mutazione Addebito diretto CH-DD (Swiss Direct Debit)». Il modulo deve essere inviato a PostFinance compilato in ogni sua parte e munito di firma individuale e/o collettiva valida. Con la registrazione il cliente conferma di accettare le Condizioni generali e le condizioni di adesione conformemente al capitolo 1.3. Solo dopo aver ricevuto la conferma scritta della registrazione è possibile utilizzare attivamente il sistema di addebito diretto CH-DD.

PostFinance si riserva il diritto di verificare la situazione economica e finanziaria (solvibilità) della clientela commerciale sia in una prima fase contestuale all'iscrizione, sia più tardi, nella fase operativa, richiedendo, a tal fine, la relativa documentazione supplementare. Qualora i requisiti di base per l'adesione al servizio non siano o non siano più soddisfatti, PostFinance ha la facoltà di rifiutare l'iscrizione e/o di disdire un'ulteriore collaborazione senza preavviso e senza indicarne i motivi.

I requisiti tecnici e contrattuali per il sistema di addebito diretto CH-DD sono descritti al capitolo 3.1.

1.5 Prezzi e condizioni

I prezzi attualmente in vigore sono pubblicati sul sito web **postfinance.ch/chdd** o vengono comunicati su richiesta dal consulente clienti.

I costi per i servizi utilizzati erogati da PostFinance sono fatturati alla fine del mese. Il cliente deve quindi garantire la necessaria copertura sul relativo conto delle spese.

1.6 Definizioni dei termini

Termine	Abbreviazione	Definizione
Business-to-Business	B2B	Si riferisce alla comunicazione e ai rapporti commerciali tra almeno due aziende.
Business-to-Customer	B2C/COR1	Business-to-consumer (B2C) si riferisce alla comunicazione e ai rapporti commerciali tra aziende e consumatori (clienti privati e commerciali).
Avvisi di tipo camt	camt	camt è l'abbreviazione di Cash Management. Questi tipi di avviso basati su XML fungono da report tra la banca e il cliente conformemente alle definizioni dello standard ISO 20022.
	camt.053	L'avviso camt.053 è lo standard ISO 20022 per estratti conto e di regola è trasmesso con i BTC (Bank Transaction Codes) pubblicati dall'ISO. In linea di massima, durante la trasmissione degli avvisi per estratti conto camt.053 valgono le definizioni ISO 20022 stabilite nelle Swiss Business Rules così come nelle Implementation Guidelines for Cash Management. Il camt.053 viene offerto con e senza avviso dettagliato.
	camt.054	Nello standard ISO 20022, gli avvisi dettagliati degli accrediti e/o addebiti vengono coperti dagli avvisi camt.054. Su richiesta, un avviso dettagliato presso PostFinance può essere trasmesso in formato camt.054 o in formato camt.053 (estratto conto con avviso dettagliato). Non è possibile una consegna doppia.
Addebito di base CH-DD (Swiss Cor1 Direct Debit)	CH-DD COR1	Il sistema di addebito diretto di base CH-DD con diritto di opposizione è la procedura di pagamento di PostFinance per l'esecuzione di addebiti in Svizzera in franchi svizzeri o in euro di clienti commerciali a carico di consumatori (clienti privati e commerciali), come stabilito nel rispettivo regolamento (rulebook).
Addebito B2B CH-DD (Swiss B2B Direct Debit)	CH-DD B2B	Il sistema di addebito diretto B2B CH-DD senza diritto di opposizione è la procedura di pagamento di PostFinance per l'esecuzione di addebiti in Svizzera per clienti commerciali come emittenti della fattura e clienti commerciali come pagatori dell'addebito.
Customer Payment Status Report (avviso di elaborazione)	pain.002	Il messaggio XML Customer Payment Status Report (pain.002) viene utilizzato dall'istituto finanziario per informare il cliente circa lo stato degli ordini d'incasso pain.008 trasmessi.
Customer Direct Debit Initiation	pain.008	Il messaggio XML Customer Direct Debit Initiation (pain.008) viene utilizzato per l'impartizione elettronica di ordini di addebito da parte del cliente all'istituto finanziario. Nel sistema di addebito diretto CH-DD va impiegato il pain.008 per addebiti diretti in Svizzera.

Termine	Abbreviazione	Definizione
Extensible Markup Language	XML	Extensible Markup Language (XML) è un formato di dati.
Conto di accredito		Gli ordini di addebito CH-DD trasmessi in franchi svizzeri o in euro vengono accreditati sul conto postale dell'emittente della fattura. Presupposto fondamentale è che il conto di accredito corrisponda alla valuta dell'ordine. L'accredito deve essere destinato al titolare del conto di accredito.
Conto di addebito		Gli addebiti CH-DD vengono effettuati in franchi svizzeri o euro, tuttavia il conto su cui vanno addebitati non deve essere obbligatoriamente un conto in tali valute.
Addebito multiplo	RTA	La gamma di servizi di PostFinance offre all'emittente della fattura la funzione complementare a pagamento Addebito multiplo per il sistema di addebito diretto di base CH-DD. Per le transazioni che non possono essere addebitate il giorno della scadenza, viene eseguito un nuovo tentativo di addebito il terzo e/o quinto giorno dopo la data della scadenza.
Principio del netto		Con il principio del netto in linea generale non vengono contabilizzate le transazioni non eseguibili. Solo le transazioni eseguite vengono segnalate come accredito.
Tipi di avviso pain	pain	pain (Payments Initiation) identifica i messaggi XML nel traffico cliente-banca secondo le definizioni dello standard ISO 20022.
Transazioni R		Una transazione che durante la procedura di pagamento risulta in un'elaborazione eccezionale viene contrassegnata come transazione R. Una transazione R è una procedura di pagamento che non può essere regolarmente eseguita da un operatore o che risulta in un'elaborazione eccezionale o conto di pagamento errato o chiuso.
Rifiuto (reject)		L'istituto del pagatore può disporre il respingimento (reject) di una riscossione nel sistema di addebito diretto che vengano effettuati, sia per motivi tecnici, sia perché altri motivi impediscono di accettare l'incasso e/o il bonifico (transazione R).
RS-PID		Numero d'aderente dell'emittente della fattura.
XML Schema Definition	XSD	Uno schema XML descrive gli elementi e la struttura di un file XML.

2. Offerta di prestazioni

2.1 Funzioni

Esistono due categorie di sistema di addebito diretto CH-DD:

- addebito diretto di base (Swiss Cor1 Direct Debit) per la riscossione di crediti con diritto di opposizione e
- addebito diretto B2B (Swiss B2B Direct Debit) per la riscossione di crediti di clienti commerciali senza diritto di opposizione

Addebito diretto di base (Swiss Cor1 Direct Debit)	Addebito diretto B2B (Swiss B2B Direct Debit)
<ul style="list-style-type: none">– Diritto di revoca del pagatore dell'addebito: entro 30 giorni dall'invio dei documenti del conto– Possibilità di tentativi di addebito multipli delle transazioni rifiutate	<ul style="list-style-type: none">– In caso di addebiti autorizzati, il pagatore dell'addebito non ha diritto di opposizione– Il pagatore dell'addebito deve essere un cliente commerciale
– Semplice: pagamento di merci o servizi e fatturazione in CHF ed EUR	
– Chiaro: processi, termini e obblighi uniformi e sistematici	
– Standardizzato: formati unitari (ISO 20022); i messaggi XML sono indipendenti da piattaforme e linguaggi di programmazione e consentono di convalidare le informazioni	
– Aperto: supporta il messaggio degli addebiti pagati (contabilità aperta)	
– Sicuro: alta qualità dei dati grazie all'identificazione dei conti tramite l'IBAN (International Bank Account Number)	

2.2 Numero d'aderente dell'emittente della fattura (RS-PID)

L'emittente della fattura viene identificato tramite il numero d'aderente (RS-PID). Il numero d'aderente deve avere carattere duraturo, affinché il pagatore dell'addebito e PostFinance possano risalire all'emittente della fattura in caso di rimborsi e reclami e possa essere quindi verificata la validità dell'autorizzazione di pagamento.

Struttura del numero: 17 caratteri numerici
La struttura: 41100000000872849

Con i primi quattro numeri è possibile identificare il sistema dell'emittente della fattura. Nel caso di PostFinance i primi due numeri sono sempre 41. Gli ultimi due numeri rappresentano il codice di controllo che deve essere calcolato in base al modulo 97-10 (ISO 7064).

PostFinance comunica per iscritto all'emittente della fattura il numero d'aderente che gli è stato attribuito. Lo stesso numero d'aderente può essere utilizzato per entrambi i sistemi di addebito diretto CH-DD nonché per l'e-fattura.

2.3 Conto di accredito

L'ordine di addebito CH-DD può essere trasmesso in franchi o in euro. L'adesione al servizio di addebito CH-DD presuppone che l'emittente della fattura disponga di un conto postale in franchi o euro. Gli accrediti risultanti da addebito CH-DD devono essere indirizzati al titolare del conto di accredito. L'ordine va trasmesso in un'unica valuta e deve essere espresso nella stessa valuta del conto di accredito.

Per ogni RS-PID, a seconda della procedura (COR1/B2B) e della valuta (CHF/EUR) può essere assegnato un conto di accredito.

2.4 Contabilità aperta

La contabilità aperta è una forma di contabilità in cui un caso commerciale debitore o creditore viene contabilizzato solo al momento del pagamento. In vista dell'armonizzazione dei diversi sistemi di addebito diretto in Svizzera, PostFinance raccomanda ai propri clienti di passare a medio termine a questa forma di contabilità.

Mentre nella contabilità chiusa tutte le voci in sospeso nella contabilità debitori vengono contrassegnate immediatamente come stornate e pagate dopo la trasmissione degli ordini di addebito all'istituto finanziario, nella contabilità aperta si attende il file di avviso corrispondente dell'istituto finanziario. Per consentire un'elaborazione automatica nella contabilità debitori, ogni transazione deve essere provvista di un numero di riferimento univoco (ad es. End-to-End Identification). Esso viene trasmesso come elemento d'identificazione nell'avviso di accredito (camt.053/camt.054) in caso di elaborazione corretta. In questo modo nella contabilità debitori è possibile compensare automaticamente le voci in sospeso. Gli addebiti che non è stato possibile elaborare correttamente, non vengono notificati nell'avviso camt e continuano dunque a risultare non saldati nella contabilità debitori.

Il sistema di addebito diretto CH-DD supporta la contabilità aperta in modo tale che tutti gli ordini di addebito elaborati correttamente vengano notificati con avvisi camt.053 e/o camt.054 leggibili nel software debitori per chiudere le voci in sospeso.

2.5 Fasi del processo

I seguenti sottocapitoli descrivono le singole fasi del processo del sistema di addebito diretto CH-DD.

2.5.1 Trasmissione e conferimento dell'ordine

Gli ordini di addebito CH-DD vengono preparati dall'emittente della fattura come messaggio XML pain.008 per addebiti diretti in Svizzera (formato ISO 20022) e trasmessi a PostFinance tramite uno dei seguenti canali dati.

Il nome del file è a scelta e deve inoltre essere conforme al set di caratteri indicato nelle Swiss Implementation Guidelines. Non è possibile utilizzare umlaut e caratteri speciali.

Esattezza

L'emittente della fattura è responsabile dell'esattezza dei dati forniti. L'elemento di contabilizzazione determinante per l'addebito è il numero di conto postale (in formato IBAN o in formato conto postale).

Tutte le specifiche dei messaggi elettronici sono descritte nel manuale "Specificazione tecnica".

2.5.2 Canali / canali dati

Gli ordini di addebito CH-DD possono essere inoltrati mediante trasferimento file attraverso i seguenti canali dati:

- e-finance
- File Delivery Service (FDS)
- Telebanking Server (TBS)
- SWIFT FileAct
- H-Net

Informazioni dettagliate sui canali di trasmissione sono disponibili sul sito **[postfinance.ch/filetransfer](https://www.postfinance.ch/filetransfer)**.

2.5.3 Conferma di ricezione ed esecuzione

Conferma di ricezione tecnica (FDS, H-Net e SWIFT FileAct)

La consegna di un ordine di addebito CH-DD attraverso i canali FDS, H-Net e SWIFT FileAct viene confermata da PostFinance con un avviso di elaborazione tecnico pain.002. Per ulteriori informazioni sulla conferma di ricezione tecnica si veda il capitolo 4.5.1.

Conferma di elaborazione

Per ciascun ordine di addebito CH-DD (livello B) l'emittente della fattura riceve un Customer Payment Status Report (avviso di elaborazione) nel formato ISO 20022 pain.002. Il pain.002 fornisce informazioni in caso di ordini (livello B) e transazioni (livello C) sia eseguibili sia errati. Il pain.002 rappresenta la conferma dell'inizio dell'elaborazione presso PostFinance.

Ulteriori informazioni sull'avviso di elaborazione pain.002 sono disponibili nei capitoli 4.5.1 e nel Manuale Specificazione tecnica.

Conferma di esecuzione

L'emittente della fattura viene informato da PostFinance sull'esecuzione dell'ordine di addebito CH-DD mediante il formato di consegna ISO 20022 camt.053 e camt.054. Questi avvisi sono descritti nel capitolo seguente.

Le transazioni respinte durante l'esecuzione vengono comunicate all'emittente della fattura nel giorno dell'esecuzione con un avviso di elaborazione pain.002.

Se per le transazioni non addebitabili è stata scelta l'opzione «tentativo di addebito multiplo», a seconda della variante scelta vengono eseguiti uno, due o più tentativi di addebito. Le transazioni che non potranno essere contabilizzate anche dopo questi tentativi vengono comunicate in un avviso di elaborazione pain.002.

La trasmissione viene effettuata di continuo tra le 8.30 e mezzanotte, all'incirca ogni 15 minuti.

2.5.4 Avviso dei documenti elettronici del conto

Saranno disponibili le seguenti offerte per estratti conto e avvisi dettagliati.

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	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 – PPR – PV (con/senza immagine del giustificativo) – addebito CH-DD – addebito SEPA		
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	

2.5.5 Estratto conto e avviso dettagliato, transazioni R

Il giorno d'esecuzione l'emittente della fattura riceve l'accredito collettivo netto dell'ordine di addebito CH-DD sul suo conto. Vengono trasferiti sul conto di accredito solo gli addebiti eseguiti con successo.

PostFinance offre le seguenti opzioni per l'avviso dei documenti elettronici del conto secondo lo standard ISO 20022.

– Estratto conto (camt.053)

L'estratto conto ISO 20022 si può ottenere con o senza avvisi dettagliati integrati al suo interno.

– Avvisi dettagliati

È possibile scegliere tra due tipi di avvisi dettagliati:

a) avviso dettagliato nell'estratto conto (camt.053)

Tutti gli addebiti e gli accrediti dei servizi PV, PVR, PPR, CH-DD e SEPA-DD sono integrati in forma dettagliata nell'estratto conto camt.053.

b) avviso dettagliato separato (camt.054)

Gli addebiti e gli accrediti in forma dettagliata possono essere trasmessi in un camt.054 per ogni servizio (PV, PVR, PPR, CH-DD e SEPA-DD).

Inoltre gli emittenti della fattura ricevono su richiesta l'estratto conto in formato MT940, PDF o cartaceo.

In base alla periodicità scelta, gli avvisi dettagliati e gli estratti conto elettronici sono pronti per il prelievo sul canale di consegna al più tardi alle ore 6.00 del giorno seguente. È possibile scegliere le seguenti periodicità di consegna:

- giornaliera
- 1-4 determinati giorni lavorativi la settimana
- quindicinale
- mensile

Per ulteriori informazioni sull'avviso di accredito si veda il capitolo 4.5.2 e il manuale «Documenti elettronici del conto».

Transazioni R

Una transazione che durante la procedura di pagamento risulta in un'elaborazione eccezionale viene contrassegnata come transazione R. Una transazione R definisce una procedura di pagamento che non può essere regolarmente eseguita da PostFinance o che risulta in un'elaborazione eccezionale, tra l'altro a causa di credito insufficiente, revoca, autorizzazione di pagamento mancante o conto di addebito errato o chiuso.

- Se gli addebiti vengono respinti prima o alla data di scadenza, questo viene riportato nell'avviso di elaborazione pain.002 contestualmente all'esecuzione e l'importo lordo dell'ordine di addebito CH-DD viene opportunamente ridotto
- Gli addebiti che vengono respinti dopo la data di scadenza come transazione R vengono riaccreditati conformemente alla valuta e vengono sempre avvisate sull'estratto conto (refund) come riaccredito/revoca (ad es. refund). A seconda della variante di avviso selezionata, i dettagli della transazione saranno visibili
 - a) sull'estratto conto stesso oppure
 - b) nell'avviso dettagliato a parte camt.054

Le categorie di tutte le transazioni R sono illustrate al capitolo 4.5.3.

3. Requisiti, test e avviamento

3.1 Requisiti

Affinché i clienti possano beneficiare del supporto di PostFinance, dall'analisi iniziale dell'offerta alla fase di test, occorre che siano state espletate le questioni contrattuali per i prodotti e i servizi selezionati. I clienti che necessitano del supporto in fase di test sono invitati a rivolgersi direttamente al consulente clienti preposto.

Tali requisiti per il sistema di addebito diretto CH-DD presso PostFinance sono:

- conto commerciale in franchi svizzeri e/o euro
- registrazione per l'addebito di base CH-DD e/o l'addebito B2B CH-DD
- numero d'aderente dell'emittente della fattura (RS-PID); se non ancora disponibile un numero d'aderente, PostFinance lo fa aprire
- software debitori o software di contabilità finanziaria con interfaccia per l'addebito diretto CH-DD integrata per la creazione di messaggi pain.008 e l'elaborazione di avvisi Customer Payment Status Report pain.002 basati sulle regole contenute nelle Swiss Business Rules e nelle Implementation Guidelines
- adesione e-finance per l'autorizzazione (eccezioni specifiche dei canali come ad es. Telebanking Server TBS), mutazione e annullamento di ordini e transazioni di addebito CH-DD

3.2 Procedura di test

PostFinance propone un'offerta di test semplice e completa affinché i clienti possano testare l'intera procedura per i formati ISO 20022. Si raccomanda la seguente procedura di test a due livelli.

Piattaforma di test di PostFinance

PostFinance consente ai clienti di effettuare dei test sulla piattaforma di test di PostFinance in totale autonomia. I clienti possono verificare e convalidare su questa piattaforma i propri formati (pain.008) end-to-end, in modo sicuro e autonomo. I dati dei test vengono analizzati in modo automatico e al termine viene stilato un rendiconto dei risultati (pain.002, camt.053 e camt.054) messo a disposizione del cliente. Affinché sia possibile verificare anche il caso di errore, vi è la possibilità di simulare una transazione su cinque (livello C) come rifiuto (Reject) (fino alla 30ª transazione). In aggiunta la settima e la dodicesima transazione vengono respinte (Return), mentre la diciassettesima transazione viene respinta come revoca (Refund).

Inoltre, sulla piattaforma di test sono disponibili esempi di best practice e i necessari strumenti.

Test cliente produttivo

Dopo avere completato positivamente i test dei formati, PostFinance raccomanda test approfonditi tramite il sistema di test cliente produttivo (end-to-end). La prima esecuzione dei test va comunicata al Contact Center di PostFinance o al consulente clienti.

Affinché il caso di errore possa essere verificato anche nel sistema di test cliente produttivo, ogni cinque transazioni (livello C), fino alla trentesima, una viene simulata e contrassegnata come Reject. Inoltre la 6^a transazione viene trattata come Refund. La 7^a, la 12^a e la 17^a transazione simulano il caso Return. La simulazione dei casi di errore può essere disattivata su richiesta.

I file testati che risultano non conformi possono poi essere analizzati in dettaglio sulla piattaforma di test di PostFinance. Dopo avere apportato le correzioni, si raccomanda di eseguire nuovamente l'intero iter di validazione sulla piattaforma di test di PostFinance e nel sistema di test cliente produttivo. Se l'errore non viene risolto, è necessario contattare il Contact Center di PostFinance.

Per ulteriori informazioni sul test cliente produttivo consultare il manuale «Test cliente produttivo» alla pagina [postfinance.ch/manuali](https://www.postfinance.ch/manuali).

3.3 Messa in servizio

Dopo aver concluso positivamente le attività di test raccomandate, è possibile introdurre il sistema di addebito diretto CH-DD nell'esercizio produttivo. A tale scopo non sono necessarie ulteriori formalità. Qualora dovessero insorgere problemi negli ordini produttivi, è possibile contattare PostFinance.

4. Esercizio

4.1 Persone di contatto

Il Contact Center di PostFinance è a disposizione dei propri clienti per tutte le questioni in relazione all'addebito diretto CH-DD.

Supporto tecnico Corporates

N. tel. +41 848 848 424

N. fax +41 58 667 66 00

E-Mail eldl@postfinance.ch

4.2 Tempi di consegna e scadenze

4.2.1 Tempi di consegna e termine di sblocco per gli ordini di addebito CH-DD

PostFinance raccomanda di trasmettere e autorizzare i dati il prima possibile affinché rimanga tempo per correggere eventuali errori segnalati e in modo che le transazioni errate possano essere inoltrate nuovamente entro la scadenza desiderata.

I primi tempi di consegna possibili per la trasmissione degli ordini di addebito CH-DD sono due anni prima della data di scadenza. Sono tuttavia esclusi i grossi ordini che contengono più di 1000 transazioni che possono essere trasmessi a PostFinance massimo 90 giorni prima della data di scadenza.

Termine ultimo di accettazione e termine di sblocco

Per garantire l'esecuzione il giorno della scadenza desiderato gli ordini devono essere trasmessi e autorizzati tramite e-finance o trasferimento file al più tardi entro le ore 23.00 del giorno prima della scadenza.¹

Gli ordini che non sono stati autorizzati o lo sono stati solo parzialmente dopo il termine ultimo di accettazione restano pendenti. L'emittente della fattura riceve in tal caso un avviso di elaborazione pain.002 con una relativa osservazione. L'ordine di addebito CH-DD può ancora essere autorizzato nei cinque giorni feriali postali successivi, altrimenti viene annullato. In caso di un'eventuale autorizzazione, l'ordine viene eseguito il primo giorno feriale postale utile.

Data di scadenza

Nell'ordine di addebito CH-DD la data di scadenza è la data in cui l'emittente della fattura riceve il pagamento dal pagatore dell'addebito.

La data di scadenza deve cadere in un giorno lavorativo postale. Alla data di scadenza avviene

- l'addebito sul conto del pagatore dell'addebito
- l'accredito delle transazioni eseguite dell'ordine di addebito CH-DD sul conto postale dell'emittente della fattura

¹ L'inoltro di dati e l'autorizzazione via e-finance sono possibili in linea di principio tutti i giorni, 24 ore su 24. Fanno eccezione interruzioni del sistema o lavori di manutenzione straordinari (di norma durante il fine settimana).

Dati giunti in ritardo

In caso di inoltri successivi al termine ultimo di accettazione (qualora la data di scadenza non possa essere rispettata), la data d'esecuzione viene rimandata al giorno feriale postale successivo. Tuttavia solo se la data di scadenza non risale a più di 90 giorni civili.

In caso contrario l'ordine viene annullato.

La nuova data d'esecuzione viene comunicata all'emittente della fattura con l'avviso di elaborazione pain.002.

Giorno feriale postale

Sono considerati giorni lavorativi postali i giorni della settimana da lunedì a venerdì. Fanno eccezione i giorni festivi generali nel Cantone di Berna.

4.3 Conferimento dell'ordine

4.3.1 Allestimento dell'autorizzazione di pagamento per l'addebito diretto CH-DD

L'autorizzazione di pagamento per l'addebito diretto CH-DD è l'autorizzazione per

- l'emittente della fattura per il conferimento degli addebiti
- PostFinance per l'addebito del conto del debitore indicato

L'emittente della fattura deve ricevere un'autorizzazione di pagamento per tutti i suoi pagatori dell'addebito prima del primo ordine di addebito. In caso di più conti di accredito (CHF, EUR), per ciascun pagatore dell'addebito è richiesta un'autorizzazione separata.

– Sistema di addebito diretto di base CH-DD

Le autorizzazioni di pagamento vengono scambiate solo tra emittente della fattura e pagatore dell'addebito.



1. L'emittente della fattura mette a disposizione del pagatore dell'addebito l'autorizzazione di pagamento.
2. Il pagatore dell'addebito invia l'autorizzazione di pagamento debitamente compilata all'indirizzo dell'emittente della fattura.

Richiesta delle autorizzazioni di pagamento da parte di PostFinance

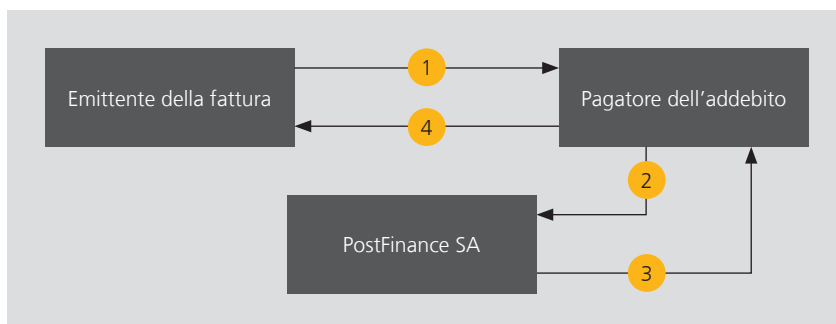
PostFinance si riserva il diritto di richiedere all'emittente della fattura le autorizzazioni di pagamento e di verificarle. Su richiesta il cliente è tenuto a controllare le autorizzazioni di pagamento relative a un ordine trasmesso a PostFinance entro il termine indicato. Le autorizzazioni di pagamento richieste devono pervenire a PostFinance prima dell'esecuzione dell'ordine. In caso di autorizzazioni di pagamento errate o mancanti l'esecuzione dell'ordine di addebito CH-DD può essere ritardata o annullata da PostFinance.

Obbligo di prova delle autorizzazioni di pagamento da parte del cliente

L'emittente della fattura è tenuto a custodire le autorizzazioni di pagamento firmate dal pagatore dell'addebito e a presentarle dietro richiesta (fino ad almeno 14 mesi a decorrere dall'ultimo addebito).

– Sistema di addebito diretto B2B CH-DD

Le autorizzazioni di pagamento vengono scambiate tra emittente della fattura e pagatore dell'addebito. Inoltre le autorizzazione di pagamento devono essere esibite a PostFinance dal pagatore dell'addebito prima della prima riscossione. L'emittente della fattura è tenuto a informare PostFinance in caso di modifica dell'autorizzazione di pagamento.



1. L'emittente della fattura mette a disposizione del pagatore dell'addebito l'autorizzazione di pagamento.
2. Il pagatore dell'addebito invia l'autorizzazione di pagamento debitamente compilata a: PostFinance SA, Back office Servizi TP, Engehaldenstrasse 35, 3002 Berna
3. Dopo l'autorizzazione da parte di PostFinance, al pagatore dell'addebito viene restituita l'autorizzazione di pagamento.
4. Il pagatore dell'addebito inoltra l'autorizzazione di pagamento debitamente compilata all'emittente della fattura.

Autorizzazioni di addebito esistenti (Debit Direct)

Se l'emittente della fattura è ancora in possesso di autorizzazioni di addebito (Debit Direct) esse continuano a essere valide.

Modulo autorizzazione di pagamento

L'emittente della fattura ha le seguenti opzioni per la creazione del modulo:

- moduli in formato PDF: su postfinance.ch/chdd è disponibile una versione compilabile dei moduli in formato PDF; il logo aziendale può essere inserito con Adobe Acrobat Professional
- creazione propria: in questo caso bisogna fare molta attenzione a indicare obbligatoriamente il testo rilevante dal punto di vista legale sull'autorizzazione di pagamento; su postfinance.ch/chdd (documentazione) è disponibile un modello; il testo rilevante dal punto di vista legale è consultabile nel riquadro grigio (*Con la presente il cliente autorizza...*)

Il testo per autorizzazione di pagamento CH-DD per gli addebiti diretti non può essere mescolato con il testo dell'autorizzazione all'addebito per il sistema di addebitamento diretto delle banche svizzere «LSV+». I testi del sistema di addebitamento diretto CH-DD e LSV+ devono essere indicati in modo autonomo.

Il modulo creato va allegato all'adesione all'addebito CH-DD per la verifica.

4.3.2 Tipo di avviso ordine di addebito

L'emittente della fattura trasmette a PostFinance gli ordini di addebito nel formato per gli addebiti diretti CH-DD pain.008 conformemente alle Swiss Implementation Guidelines. Il nome del file è a scelta e deve inoltre essere conforme al set di caratteri indicato nelle Swiss Implementation Guidelines. Non è possibile utilizzare umlaut e caratteri speciali.

4.3.3 Tentativi di addebito multipli

Il sistema di addebito diretto di base CH-DD (Swiss Cor1 Direct Debit) offre la funzione supplementare a pagamento dei tentativi di addebito multipli. In questo modo le transazioni, che non è stato possibile addebitare il giorno della scadenza, vengono sottoposte a un nuovo tentativo di addebito.

Sono disponibili le opzioni seguenti:

- tre giorni dopo la scadenza e/o
- cinque giorni dopo la scadenza

4.3.4 Ricostruzione dei dati da parte del cliente

L'emittente della fattura deve essere in grado di poter eseguire una copia dei dati pain.008 forniti a PostFinance finché non ha la certezza che gli ordini sono stati letti ed elaborati correttamente (ad es. avviso di elaborazione positivo pain.002).

4.3.5 Limiti della dimensione dei file

La dimensione dei file è limitata a massimo 100'000 transazioni (livelli C), PostFinance raccomanda un limite di 90'000 transazioni. Sul canale e-finance è possibile caricare file fino a un massimo di 42 MB (corrispondenti a circa 20'000 transazioni).

4.3.6 Autorizzazione

Per quanto riguarda l'autorizzazione degli ordini di addebito CH-DD (livello B) esistono disposizioni differenti:

- **e-finance:** dopo la trasmissione gli ordini vanno ancora autorizzati; eccezione: l'ordine trasmesso da un utente con firma individuale si considera sottoscritto e passa direttamente all'elaborazione
- **File Delivery Services (FDS):** dopo la trasmissione gli ordini vanno ancora autorizzati tramite e-finance
- **Telebanking Server (TBS)** non è necessaria alcuna autorizzazione in quanto gli elementi di sicurezza vengono verificati già nell'ambito della trasmissione
- **SWIFT FileAct:** opzionalmente con o senza autorizzazione tramite e-finance
- **H-Net** dopo la trasmissione gli ordini vanno ancora autorizzati tramite e-finance

I termini ultimi di accettazione e i termini di sblocco sono descritti al capitolo 4.2.1.

4.3.7 Controllo per doppia trasmissione

Gli avvisi doppi vengono automaticamente respinti e, in linea di principio, notificati come rifiuti (Reject) mediante avviso di elaborazione pain.002.

Controllo per doppia trasmissione livello file (livello A)

Il controllo per doppia trasmissione avviene a livello A con i campi Message Identification e Initiating Party. L'univocità viene verificata su un periodo di 90 giorni (cfr. Swiss Implementation Guidelines).

Se il file viene trasmesso tramite e-finance, il messaggio d'errore è visibile nella piastrina Panoramica addebito CH-DD in e-finance.

Controllo per doppia trasmissione livello ordine (livello B)

Non è possibile elaborare automaticamente più ordini (livello B) con le stesse caratteristiche d'identificazione. Tali ordini vengono annullati da PostFinance.

Le seguenti caratteristiche d'identificazione vengono verificate dal punto di vista tecnico nel controllo per doppia trasmissione:

- numero d'aderente dell'emittente della fattura (RS-PID)
- data di scadenza
- Valuta
- numero d'ordine (Payment Information ID)
- procedura: sistema di addebito diretto di base CH-DD (COR1) o sistema di addebito diretto B2B CH-DD (B2B)

4.4 Mutazioni

4.4.1 Ritiri e mutazioni di ordini/transazioni di addebito CH-DD

L'emittente della fattura può eseguire autonomamente in e-finance ritiri e mutazioni prima della data di scadenza o farli eseguire presso PostFinance mediante un ordine.

Da parte del cliente

Qualora vengano annullati un ordine di addebito CH-DD inoltrato (livello B) o singole transazioni (livello C) o ne venga mutata la scadenza prima dell'esecuzione, l'utente e-finance può eseguire tale operazione fino alla mezzanotte prima della data di scadenza.

Da parte di PostFinance

Il cliente ha la possibilità di richiamare interi ordini (livello B) o singole transazioni (livello C) fino al giorno prima della scadenza. Le domande di ritiro vanno presentate per iscritto a PostFinance, Elaborazione pagamenti. Nel caso in cui sia stato fissato un accordo in merito, saranno accettate anche le richieste trasmesse per telefono o via fax.

PostFinance raccomanda di comunicare i ritiri entro e non oltre le ore 22.00 affinché sia possibile garantire l'elaborazione.

L'emittente della fattura deve fornire i seguenti dati:

- numero d'aderente dell'emittente della fattura (RS-PID)
- data di scadenza
- numero d'ordine (Payment Information ID)
- procedura: sistema di addebito diretto di base CH-DD (COR1) o sistema di addebito diretto B2B CH-DD (B2B)
- per l'annullamento di singole transazioni (livello C) anche l'identificativo della transazione (Instruction ID)

Ritiri per l'opzione addebito multiplo

Se l'opzione addebito multiplo è stata attivata nei dati di base, è ancora possibile ritirare tutte le transazioni non ancora addebitate o singoli addebiti non ancora eseguiti anche dopo la data di scadenza.

4.4.2 Annullamento di ordini/transazioni di addebito CH-DD

In caso di errore gli ordini / le transazioni di addebito CH-DD vengono annullati da PostFinance. Informazioni dettagliate in merito vengono notificate come rifiuti (Reject) nell'avviso di elaborazione pain.002.

Interi avvisi pain.008 (livello A) vengono respinti se

- i messaggi pain.008 a livello A, B e/o C non corrispondono alle versioni in vigore dello schema XML svizzero e non possono essere convalidati
- gli stessi Message Identification e Initiating Party sono già stati trasmessi nei 90 giorni precedenti
- viene trasmesso più di un sistema di addebito (vale a dire addebito diretto di base CH-DD e addebito diretto B2B CH-DD nello stesso ordine)

Un file pain.008 può contenere più ordini collettivi (livello B). Interi ordini collettivi vengono annullati se

- i dati minimi (campi obbligatori) non sono completi
- il contenuto del campo non è corretto dal punto di vista formale
- l'elemento non è ammesso o viene trasmesso senza contenuto
- il livello B non contiene più alcuna transazione eseguibile (l'annullamento del livello B viene notificato in un pain.002 RJCT, incluso il RJCT livello C annullato)

Una singola transazione (livello C) è annullata se

- i dati minimi (campi obbligatori) non sono completi
- il contenuto del campo non è corretto dal punto di vista formale
- l'elemento non è ammesso

4.4.3 Mutazione dei dati dell'autorizzazione di pagamento

Le modifiche dell'autorizzazione di pagamento possono essere:

- il numero d'aderente dell'emittente della fattura (RS-PID) è cambiato a causa di una modifica della ragione sociale
- l'emittente della fattura ha modificato il suo nome
- il pagatore dell'addebito cambia il proprio conto di addebito

In questi casi non è necessaria una nuova autorizzazione di pagamento.

Le modifiche devono essere comunicate immediatamente a PostFinance.

Spetta all'emittente della fattura informare i suoi pagatori dell'addebito sulle modifiche.

In caso di sistema di addebito diretto B2B CH-DD spetta al pagatore dell'addebito informare PostFinance delle modifiche dell'autorizzazione di pagamento.

4.4.4 Mutazione dei dati dei clienti

Tali mutazioni vanno segnalate a PostFinance per iscritto tre giorni feriali postali prima della loro entrata in vigore:

- cambiamento del canale dati (il passaggio a un FDS richiede da due a quattro settimane)
- cambio del conto di accredito
- modifica del fornitore di dati
- cambiamento dell'accordo relativo a ritiri e mutazioni
- modifiche dei diritti di autorizzazione
- cambiamenti d'indirizzo
- (dis)attivazione dell'addebito multiplo

4.5 Avviso d'ordine

Questo capitolo è dedicato alle diverse trasmissioni di dati per l'ordine di addebito CH-DD.

In e-finance è possibile reperire i singoli documenti di avviso (camt.053, camt.054 e pain.002) o scaricarli come file zip.

4.5.1 Trasmissione di dati

Conferma di ricezione tecnica (FDS, H-Net e SWIFT FileAct)

Nel sistema di addebito diretto CH-DD vengono convalidati tutti gli ordini di addebito CH-DD pain.008 trasmessi a PostFinance secondo lo schema svizzero XML. PostFinance invia all'emittente della fattura una conferma di ricezione tecnica in formato ISO pain.002 tramite i canali di trasmissione FDS, H-Net e SWIFT FileAct all'indirizzo del mittente.

- ACTC (corretto dal punto di vista tecnico): sta per conferma positiva e verifica XSD a livello A, B e/o C
- RJCT (rejected): sta per risposta negativa ed errore XSD a livello A, B e/o C o per avviso inoltrato due volte

In tutti gli altri canali dati quest'informazione viene visualizzata dal programma del canale.

Conferma di elaborazione

L'emittente della fattura riceve per ciascun ordine (livello B) un avviso di elaborazione pain.002 come conferma dell'inizio dell'elaborazione.

Il pain.002 contiene l'informazione sugli ordini e le transazioni sia corretti sia errati.

Livello A (file)

- In caso di errore l'intero messaggio (livello A incl. tutti i relativi livelli B e C) viene rifiutato (RJCT)

Livello B (ordine)

- Gli ordini corretti vengono confermati al conferimento con lo stato «Accepted» (ACCP)
- In caso di errore l'intero ordine (livello B incl. tutti i relativi livelli C) viene rifiutato (RJCT)
- Gli ordini accettati ma accompagnati da indicazioni vengono notificati con lo stato «Accepted with Change (ACWC)» e contengono un warning
- Gli ordini in cui ci sono errori in singole transazioni vengono notificati con lo stato «Partially Accepted (PART)», poiché una parte di questi ordini è corretta; le transazioni errate di questi ordini vengono segnalate come «Rejected (RJCT)»
- Se tutte le transazioni sono errate, l'ordine (livello B) viene notificato come «Rejected» (RJCT)

Livello C (transazione)

- Le transazioni accettate ma accompagnate da indicazioni vengono notificate con lo stato «Accepted with Change (ACWC)» e contengono un warning
- Singole transazioni errate non vengono elaborate e vengono rifiutate (RJCT)
- Se non è possibile addebitare singole transazioni (livello C) il giorno della scadenza, PostFinance le notifica tempestivamente come «Rejected» (RJCT);
in caso di tentativi di addebito multipli le transazioni non eseguibili (livello C) vengono comunicate il giorno dell'ultimo tentativo di addebito

Non è possibile correggere avvisi, ordini e transazioni rifiutati; occorre consegnare un nuovo ordine di addebito CH-DD pain.008.

In caso di avvisi accompagnati da warning l'ordine di addebito CH-DD viene elaborato da PostFinance.

4.5.2 Avviso per accrediti e addebiti

L'importo totale di tutte le transazioni eseguite dell'ordine di addebito CH-DD viene di norma accreditato all'emittente della fattura il giorno della scadenza e comunicato mediante avvisi cash management camt. Il sistema di addebito diretto CH-DD si basa sul principio del netto che permette di supportare la contabilità aperta. Le voci debitori devono essere mantenute in sospeso fino a che non è possibile chiuderle con l'avviso camt.

Le transazioni rifiutate il giorno della scadenza vengono notificate nell'avviso di elaborazione pain.002.

Se l'emittente della fattura ha attivato l'opzione di tentativo di addebito multiplo e l'ultimo tentativo di addebito non ha avuto esito positivo, le transazioni rifiutate da questo servizio aggiuntivo vengono notificate in un messaggio di elaborazione pain.002.

Avviso con ISO 20022

PostFinance dispone della seguente offerta di avvisi standard per gli ordini di addebito CH-DD:

Tipologia di avviso	ISO 20022 (XML)	Offerta	Avviso di addebito CH-DD
Estratto conto (camt.053) con dettagli relativi alla transazione integrati			
Estratto conto con avviso dettagliato	camt.053	Avviso di tutte le contabilizzazioni collettive e tutte le transazioni dettagliate in un estratto conto elettronico (camt.053).	Livello A: Group Header Livello B: Account Statement Livello C: contabilizzazione collettiva ordine di addebito CH-DD Livello D: dettagli contabilizzazioni singole transazioni di addebito CH-DD
Estratto conto (camt.053) senza dettagli relativi alle transazioni e avviso dettagliato separato camt.054			
Estratto conto senza avvisi dettagliati integrati per CH-DD	camt.053	Gli avvisi di tutte le contabilizzazioni collettive vengono trasmessi in un estratto conto elettronico (camt.053).	Livello A: Group Header Livello B: Account Statement Livello C: contabilizzazione collettiva ordine di addebito CH-DD
Avviso dettagliato a parte CH-DD COR1 e CH-DD B2B	camt.054	Tutte le transazioni dettagliate vengono trasmesse in un avviso elettronico dettagliato a parte (camt.054).	Livello A: Group Header Livello B: Account Statement Livello C: contabilizzazione collettiva ordine di addebito CH-DD Livello D: dettagli contabilizzazioni singole transazioni di addebito CH-DD

Per ulteriori informazioni sui formati di avviso PostFinance rimanda al Manuale «Documenti elettronici del conto».

4.5.3 Transazioni R

Con le transazioni R vengono respinti gli addebiti diretti prima della data di scadenza o riaddebitati con valuta esatta dopo la stessa.

Ogni storno avviene con lo stesso importo dell'ordine di addebito. Un ordine di addebito stornato sarà addebitato sul conto dell'emittente della fattura.

Di conseguenza il saldo del conto dev'essere calcolato controllando che per gli eventuali riaddebiti ci sia una copertura sufficiente.

– Rifiuti (Rejects)

- Con i rifiuti (Reject) vengono respinte le transazioni (livello C) errate o che non possono essere elaborate da una delle parti interessate
- Il pagatore dell'addebito è autorizzato a rifiutare eventuali addebiti diretti annunciati preventivamente presso il proprio istituto finanziario

I rifiuti hanno luogo al momento della trasmissione e dell'esecuzione dell'ordine di addebito. Essi vengono notificati nell'avviso di elaborazione pain.002 e riducono l'importo lordo dell'ordine di addebito CH-DD.

– Rimborsi/contestazioni (Refund)

Con questa procedura vengono trasmessi gli addebiti già registrati che non sono stati accettati dal pagatore dell'addebito.

Nel sistema di addebito diretto di base CH-DD

Il pagatore dell'addebito ha diritto di rifiutare le transazioni presso PostFinance entro 30 giorni civili dall'invio dei documenti del conto senza bisogno di indicare i motivi. Il pagatore dell'addebito deve presentare revoca scritta a PostFinance. Alla scadenza dei 30 giorni il pagatore dell'addebito deve rivolgersi direttamente all'emittente della fattura.

I rimborsi vengono riaddebitati all'emittente della fattura e indicati nell'avviso dettagliato dell'avviso camt. L'emittente della fattura accetta senza riserve che gli importi già accreditati vengano riaddebitati sul suo conto di accredito con valuta esatta.

Nel sistema di addebito diretto B2B CH-DD

Il pagatore dell'addebito non ha diritto di opposizione.

4.6 Ricerche

L'emittente della fattura invia la domanda di ricerca a:

PostFinance SA
Ricerche TP nazionale, OPAAE
Engenhaldenstrasse 35
3002 Berna

Vanno forniti i seguenti dati:

- numero d'aderente dell'emittente della fattura (RS-PID)
- data di scadenza
- numero d'ordine (Payment Information ID)
- sistema (addebito diretto di base CH-DD o addebito diretto B2B CH-DD)
- per la ricerca di singole transazioni (livello C) anche l'identificativo della transazione (Instruction ID)

4.7 Disdetta

L'emittente della fattura può sospendere l'adesione al servizio di addebito diretto CH-DD (Swiss Direct Debit) presso PostFinance per iscritto o per telefono. È possibile presentare disdetta separata sia per il servizio di addebito diretto di base CH-DD che per il servizio di addebito diretto B2B CH-DD.

PostFinance ha il diritto di rescindere senza preavviso il rapporto contrattuale, qualora l'emittente della fattura faccia un uso improprio del servizio di addebito diretto CH-DD (Swiss Direct Debit) o nel caso in cui i requisiti di base per l'adesione al servizio descritti al capitolo 3.1 non siano più soddisfatti.