

Novità da PostFinance

per produttori e rivenditori di software

PostFinance 

N. 2, dicembre 2022

Pagamenti

Le potenzialità del campo Swico. **Pagina 2**

E-fattura

Quando gli accrediti vengono respinti. **Pagina 3**

Altri temi

ISO 20022: passaggio al nuovo schema. **Pagina 5**



Care lettrici, cari lettori,

in questo numero troverete tante informazioni su vari temi. Ora leggere la nostra newsletter è ancora più facile. Abbiamo infatti creato delle rubriche di diversi colori che vi permetteranno di orientarvi meglio.

I contenuti restano tuttavia invariati: continuerete a trovare informazioni importanti in merito a novità, cambiamenti e offerte attuali, nonché progetti futuri. Come di consueto, in caso di domande il team «Software Partners & Services» è a vostra completa disposizione all'indirizzo software-info@postfinance.ch.

Vi auguro una buona lettura e un proficuo sprint di fine anno!

Nuno Domingos
Responsabile Business Architecture & Enabling Solutions

Indirizzi strutturati nei pagamenti internazionali

I dati di pagamento di alta qualità stanno diventando una realtà a livello internazionale. A novembre 2022 SWIFT ha dato il via al passaggio allo standard ISO 20022, che dal 2025 sarà vincolante in tutto il mondo.

Ogni banca del globo dovrà adeguare i propri messaggi SWIFT (messaggi MT 1xx, 2xx e 9xx) a ISO 20022 (messaggi MX) entro novembre 2025. Durante la fase parallela i messaggi MT e MX coesisteranno.

La portata della migrazione SWIFT MT2MX

Poiché da novembre 2022 la piazza finanziaria svizzera supporta la nuova versione 2019 di ISO 20022, non sono necessarie grandi modifiche. L'unica novità sostanziale riguarda gli indirizzi strutturati. I dati degli indirizzi strutturati consentono alle banche di verificare in modo rapido e affidabile se i pagamenti soddisfano i requisiti di qualità definiti dai regolamenti.

Fase parallela fino a novembre 2025

Con l'inizio della migrazione MX, SWIFT annuncia la fine dei dati degli indirizzi non strutturati nel traffico dei pagamenti transfrontaliero, migliorandone la qualità. Al più tardi entro novembre 2025, i pagamenti transfrontalieri potranno essere trasmessi unicamente con dati degli indirizzi strutturati. Fino ad allora è prevista una fase parallela, in cui i pagamenti verranno elaborati con dati sia strutturati che non strutturati.



Passare subito ai dati strutturati

Già oggi i dati degli indirizzi «Ultimate Creditor» e «Ultimate Debtor» possono essere trasmessi solo in forma strutturata. I produttori di software dovrebbero quindi verificare urgentemente se il loro programma supporta tali campi. In generale è raccomandabile effettuare una migrazione tempestiva. PostFinance offre già pagamenti SIC, euroSIC e transfrontalieri con indirizzi strutturati. Un requisito, questo, che dal 2025 sarà obbligatorio in tutto il mondo (SWIFT).

Pagamenti transfrontalieri

Nel traffico internazionale dei pagamenti, PostFinance offre prodotti per ogni esigenza. Ecco tre suggerimenti per una corretta elaborazione.

PostFinance consente pagamenti verso 220 paesi e in 35 valute, offrendo il prodotto giusto per ogni esigenza: dai pagamenti in euro gratuiti (SEPA) a quelli in contanti all'estero fino a quelli «urgent» in caso di bonifici urgenti in undici valute. Ulteriori informazioni sui pagamenti internazionali sono disponibili [qui](#).

Eseguire pagamenti transfrontalieri

Grazie ai tre consigli seguenti, sarete in grado di gestire al meglio il TIP.

1. Se possibile, utilizzate il prodotto SEPA gratuito per i pagamenti in EUR nella zona euro. Effettuando i pagamenti con valuta di trasferimento EUR, i sistemi di PostFinance li elaboreranno in automatico come pagamenti SEPA gratuiti, accreditandoli al beneficiario finale entro un giorno lavorativo bancario dall'addebito. [Maggiori informazioni](#)

2. Aspettate un pagamento dall'estero? Indicate l'IBAN del vostro conto PostFinance. I pagamenti in entrata vengono accreditati immediatamente e gratuitamente. [Maggiori informazioni](#)

Attenzione: l'IBAN dei conti virtuali è autorizzato solo per il traffico nazionale dei pagamenti.

3. La «[lista TIP](#)» fornisce una panoramica dell'ampia offerta nel TIP. PostFinance la aggiorna quotidianamente mettendola a disposizione di clienti e produttori di software a titolo gratuito sotto forma di [flat file](#) (txt). Raccomandiamo ai nostri fornitori di software di inserire tale lista nei rispettivi programmi di pagamento e di gestione dei creditori e di farlo periodicamente e in occasione delle release, affinché la clientela finale possa svolgere il controllo della plausibilità in fase di registrazione dei pagamenti in valuta estera.

QR-fattura: più di una semplice sostituta della PVR

Dopo 50 anni, il 30 settembre 2022 la PVR è stata definitivamente sostituita dalla QR-fattura. La pratica, tuttavia, mostra che la QR-fattura viene utilizzata esattamente come una PVR. Peter Herger, co-iniziatore del campo Swico per la QR-fattura, se ne rammarica e incoraggia i produttori di software a passare alla fase intermedia del processo che conduce a eBill.

Signor Herger, lei è co-iniziatore del [campo Swico](#). Cosa c'è dietro questo progetto e com'è nato?

Inizialmente l'introduzione della QR-fattura era stata pianificata solo sulla base delle informazioni della ben nota PVR. In un secondo momento un gruppo tecnico di produttori di software è riuscito, con il suo contributo e sotto l'egida di Swico, a mettere a punto un'estensione standardizzata: la definizione della sintassi Swico. Con questa, gli emittenti delle fatture inseriscono informazioni aggiuntive nel codice QR all'interno del campo «Informazioni di fatturazione», permettendo l'automatizzazione del processo presso i destinatari.



Peter Herger è direttore e co-proprietario di Proffix Software AG.

Quali informazioni contiene la sintassi?

Nella sintassi sono memorizzate informazioni quali la data del giustificativo, il numero IDI dell'emittente, le date e il periodo della prestazione rilevanti per l'IVA, l'aliquota per l'IVA con importi netti e le condizioni. Se queste vengono generate dall'emittente, il processo può essere agevolato e comparato con i dati presso il destinatario. Inoltre è possibile indicare

il riferimento cliente per automatizzare il matching con l'ordine nel sistema del destinatario.

Vale la pena intraprendere questa fase del processo?

A meno che i dati aggiuntivi non vengano inseriti dall'emittente, per molti destinatari di fatture in realtà non vale la pena ottimizzare il processo. In molti sostengono che per un'automatizzazione completa sono necessarie tutte le posizioni e per questo aspettano eBill. Sono convinto che un perfezionamento continuo sia sinonimo di progresso e spero vivamente di ricevere presto più fatture con informazioni inserite secondo la sintassi Swico. Ciò permetterà di ottimizzare i processi e aumentare il controlling, almeno per quanto possibile. Non è stato ancora chiarito infatti fino a che punto eBill supporti le posizioni.

Perché i produttori di software dovrebbero utilizzare il campo Swico?

Dovremmo sfruttare i nostri punti di forza e dimostrare che in Svizzera sviluppiamo non solo singoli software, ma anche processi trasversali. In questo modo continueremo a essere competitivi. Di sicuro non passeranno 50 anni, come nel caso della PVR, prima che venga ottimizzata la prossima fase del processo. eBill esiste già, ma ci vorranno diversi anni prima che si diffonda largamente. Vorrei quindi invitare tutti i produttori di software a intraprendere questa fase intermedia del processo con il campo Swico e a sfruttare fin d'ora il potenziale del software ERP: dopo tutto, sono l'ottimizzazione permanente dei processi e la semplificazione dell'amministrazione aziendale a renderci orgogliosi del nostro lavoro.

Confronto del conto del beneficiario e eBill



Con l'introduzione della QR-fattura, per gli accrediti è prevista una verifica della denominazione del conto corrispondente all'IBAN QR. Ecco come fare per evitare accrediti respinti.

Se il nome dell'emittente (chi trasmette l'e-fattura) non corrisponde al nome associato al conto del beneficiario finale, non è più possibile elaborare accrediti da fatture trasmesse in formato elettronico (e-fattura/eBill).

Esempio

Su incarico del proprietario dell'immobile, l'amministrazione immobiliare di Immo SA emette e invia e-fatture a favore del conto di accredito del proprietario. Immo SA è l'emittente delle fatture, ma il conto di accredito è a nome del proprietario dell'immobile. Poiché i nominativi non coincidono, la transazione viene rifiutata.

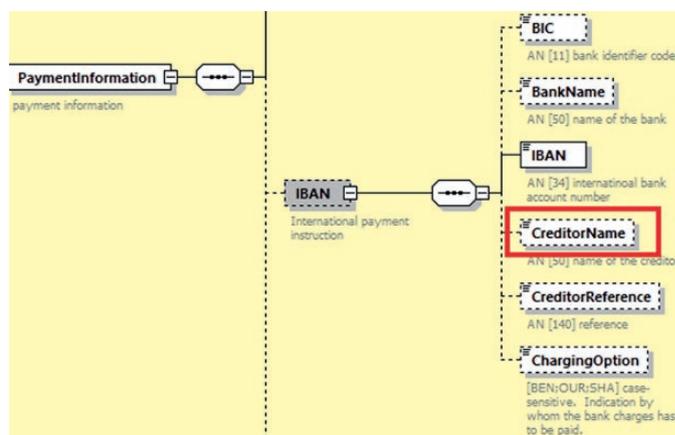
In futuro, per evitare problemi simili, gli emittenti delle fatture dovranno quindi essere in grado di fornire anche il nominativo del titolare del conto di accredito in fase di trasmissione dell'e-fattura.

Modifiche tecniche necessarie

Nel formato yellowbill Invoice gli emittenti possono fornire il nome del titolare del conto / beneficiario finale. A tale scopo è necessario compilare il campo «PaymentInformation/IBAN/CreditorName». Il nome del titolare del conto deve essere corretto

affinché l'istituto finanziario autorizzi l'accredito in fase di controllo della denominazione del conto.

Schema



Descrizione delle specifiche

Nominativo del beneficiario: se il titolare del conto non coincide con l'emittente (SenderParty), occorre necessariamente indicarlo.

Le specifiche di PostFinance sono già state adeguate.

Informazioni sul «progetto di migrazione Paynet – PostFinance»

La migrazione degli ex clienti e-fattura da SIX Paynet a PostFinance sta entrando nella sua fase finale. La disattivazione del sistema Paynet prevista a fine 2022 avverrà come segue.

- 14.12.2022: disattivazione del sistema di test Paynet
- 29.12.2022: disattivazione della trasmissione dalle 17.00
- 30.12.2022: disattivazione degli account ancora attivi e degli accessi clienti in Paynet

Vi ringraziamo per la collaborazione e la tempestiva migrazione dei vostri clienti. Se avete domande o bisogno di assistenza, la gestione partner e-fattura è a vostra disposizione all'indirizzo **e-fattura@postfinance.ch**

Last reminder: nuovo modulo di adesione eBill

Avete già adeguato l'elaborazione automatizzata? Se la risposta è no, è giunto il momento.

Finora, se i destinatari volevano registrarsi a eBill nell'e-banking / in e-finance presso un emittente mediante la «Registrazione tramite la ricerca dell'emittente di fatture», spesso dovevano compilare una maschera di registrazione specifica. Per semplificare il processo, SIX ha armonizzato il tutto. I moduli di adesione ospitati da partner di rete o da emittenti di fatture non sono più supportati (cfr. newsletter n. 1/2022). Gli emittenti (biller) possono gestire autonomamente la pagina di registrazione tramite la piattaforma elvoicing.

Implicazioni tecniche

Vengono implementati l'attuale file CSV 1.0 di PostFinance e la procedura di adesione BBX di Paynet. Le adesioni e le cancellazioni vengono quindi trasmesse in un file CSV ampliato (vers. 2.0) o in un XML (vers. 2.0). I nuovi formati possono già essere [scaricati](#) > Documenti e link > Specifiche tecniche > Specifiche tecniche yellowbill Invoice 2.0.4 (ZIP) > Cartella 02 Biller Protocols > Cartella 02 Customer Registration Message.

Il vostro software non permette ancora di elaborare automaticamente i file di registrazione/cancellazione? Allora è il momento giusto per procedere alla digitalizzazione e semplificare la vita dei vostri clienti.

Il nuovo canale eBill Donations per richieste di donazione

Grazie a eBill, le organizzazioni di beneficenza possono raggiungere oltre 2,5 mln di potenziali donatori.

Con eBill Donations PostFinance offre un nuovo canale digitale per le donazioni che permette alle organizzazioni di beneficenza di inviare richieste, in formato completamente digitale e senza interruzione mediale, direttamente nell'online banking dei donatori.



Questi ultimi, se vogliono, possono versare un importo con un solo clic. Così donare diventa più semplice e comodo.

Supporto per l'introduzione di eBill

Per introdurre eBill Donations, le organizzazioni di beneficenza necessitano dei servizi di un partner di rete eBill. PostFinance offre supporto per il collegamento all'infrastruttura eBill. In qualità di fornitore di e-fatture, l'istituto è in grado di fornire una consulenza completa ed è l'interlocutore ideale per tutti i processi.

Sviluppare subito l'interfaccia tecnica

Siete fornitori di software e vi interessa sviluppare l'interfaccia tecnica per eBill Donations tramite PostFinance? Saremo lieti di offrirvi una consulenza. Scriveteci all'indirizzo: e-fattura@postfinance.ch.

Sviluppo della gestione partner e-fattura B2B

Per noi è importante collaborare strettamente con i fornitori di software. Finora PostFinance si è occupata soprattutto di questioni tecniche o progetti. Al fine di offrire il miglior servizio possibile per tutto ciò che ha a che fare con l'e-fattura, dal 2023 potenzieremo la gestione

partner e-fattura. Questo creerà valore aggiunto non solo per le società partner, ma anche per i nostri clienti comuni. Con una prospezione commerciale mirata, desideriamo approfittare delle potenzialità degli ecosistemi (emittenti e destinatari) creando vantaggi per tutti. A tal

fine stiamo sviluppando un programma partner con cui poter sfruttare insieme il potenziale della nostra clientela comune.

ISO 20022: passaggio al nuovo schema

ISO 20022 prevede due schemi validi durante la fase parallela.

Dal 21 novembre 2022 in ambito ISO 20022 sono validi due schemi: 2009 (pain.001) o 2013 (camt) e 2019 (pain.001 e camt). Ulteriori informazioni sono disponibili nelle [newsletter 2/2021 e 1/2022](#). Poiché i produttori di software e i clienti ci chiedono spesso quanto durerà la fase parallela dei vecchi e dei nuovi schemi, di seguito vi forniamo una panoramica.



Servizio	PostFinance		Meccanismo di migrazione
	Vecchio schema valido	Nuovo schema valido	
pain.001	fino a novembre 2025	fino a nuovo avviso	La trasmissione parallela secondo il vecchio/nuovo schema è possibile. In caso di cambiamento non è necessaria una registrazione.
pain.002	fino a novembre 2025	fino a nuovo avviso	I clienti ricevono indietro sempre la versione dello schema in cui è stato trasmesso l'avviso pain.001.
pain.008	fino a nuovo avviso	nessuno schema 2019	Non esiste uno schema 2019, pertanto non è necessaria una migrazione.
pain.002	fino a nuovo avviso	nessuno schema 2019	Non esiste uno schema 2019, pertanto non è necessaria una migrazione.
camt.052/053/054 (file di accredito QR-fattura, CH-DD, avviso creditori)	fino a novembre 2025	fino a nuovo avviso	Durante la fase parallela, la clientela deve effettuare attivamente la migrazione della consegna degli avvisi camt con la o il consulente clienti.
Indirizzi strutturati	PostFinance inoltra i dati nella struttura in cui arrivano.	Presumibilmente da novembre 2025 sarà ammessa solo la forma strutturata (Svizzera ed estero).	Si raccomanda alla clientela di passare fin d'ora alla forma strutturata per tutti i dati degli indirizzi (debitori/creditori/ salari/shop/newsletter ecc.). Per maggiori informazioni si rimanda alle Business Rules e Implementation Guidelines di SIX.

Consigli per la migrazione

- Migrazione degli schemi: sebbene la trasmissione (pain.001/pain.002) e la consegna (camt) seguano due schemi separati (cfr. tabella), consigliamo se possibile di effettuare la migrazione contemporaneamente, in modo da poter escludere la fonte di eventuali incongruenze. La nostra [piattaforma di test](#) consente di effettuare una simulazione in anteprima.
- Indirizzi strutturati: è consigliabile effettuare subito il passaggio agli indirizzi strutturati per debitori/creditori, salari, app per shop online, CRM ecc. Quanto prima si inizia, tanto più rapido sarà il miglioramento in termini di penetrazione e, di conseguenza, di qualità dei dati da ERP a ERP attraverso tutti i sistemi (bancari).

Aggiungo ai termini «PVR» e «PV»

Con l'abolizione delle polizze di versamento rosse e arancioni del 30 settembre 2022, anche le abbreviazioni «PV» e «PVR» sono scomparse dai nostri sistemi. Ove possibile, le abbiamo sostituite con i termini «conto virtuale» o «QR-fattura». Utilizzate ancora i due termini nella vostra applicazione? In tal caso, vi invitiamo a verificare se è possibile eliminarli o sostituirli. A tal proposito, chiediamo inoltre a tutti i produttori di software che hanno registrato i loro prodotti nella nostra [panoramica](#) di verificarli e aggiornarli nonché di registrare e pubblicare i prodotti non ancora pubblicati sulla nostra [piattaforma di test](#).

Date delle release 2023

Il prossimo anno PostFinance eseguirà quattro release software (RE = unità di release), durante le quali saranno disattivati i sistemi centrali e periferici e sarà aggiornato il software.

Le date cadono sempre durante un fine settimana. Dal venerdì alla domenica sera non sarà possibile fornire, richiamare o elaborare dati. L'anno prossimo sono previste le seguenti date:

- RE 23A: 11/12 febbraio 2023
- RE 23B: 13/14 maggio 2023
- RE 23C: 12/13 agosto 2023
- RE 23D: 4/5 novembre 2023

In caso di domande sulla release vi invitiamo a scriverci a software-info@postfinance.ch

Siamo a vostra disposizione

In caso di domande specifiche sui software in relazione a prodotti e servizi nonché interfacce elettroniche potete rivolgervi al team «Software Partners & Services».



Christoph Schenker
Manager prodotti Software
Partners & Services



Marco Schertenleib
Manager prodotti Software
Partners & Services

Contattateci via e-mail all'indirizzo software-info@postfinance.ch e vi risponderemo il prima possibile.

Link importanti per produttori e rivenditori di software

Armonizzazione del traffico dei pagamenti e della piazza finanziaria svizzera

postfinance.ch/sepa Informazioni su Single Euro Payments Area (SEPA)

www.iso-payments.ch Raccomandazioni sullo scambio di dati tra istituto finanziario e cliente

Informazioni sui prodotti

postfinance.ch/e-commerce Descrizione del servizio e-payment e soluzioni di pagamento

postfinance.ch/e-fattura Descrizione del servizio

postfinance.ch/qrf Descrizione del servizio

postfinance.ch/tpi Descrizione del servizio Giro international

postfinance.ch/condizioni-tip Traffico internazionale dei pagamenti: disposizioni speciali

postfinance.ch/manuali Download di manuali

Test e controlli

<https://postfinance.ch/test> Trasmettere file programmati OPAAE / Debit Direct per test incl. download di file di riferimento. È possibile utilizzare gli elementi di login produttivi propri di e-finance.

<https://testplattform.postfinance.ch> Piattaforma per test end-to-end dei formati ISO 20022 (pain.001, pain.002, pain.008, camt.053, camt.054). Caricamento e validazione di QR-fatture, generatore QR e convertitore camt.054/CSV QRF. I dati sono analizzati automaticamente e viene stilato un rendiconto dei risultati. Adatta a produttori di software e clienti (non necessita del collegamento a e-finance).

postfinance.ch/browsercheck Browser check

postfinance.ch/sistemi-operativi-e-browser Sistemi operativi

Newsletter «Novità da PostFinance per produttori e rivenditori di software»

postfinance.ch/software-info Archivio delle ultime pubblicazioni e registrazione elettronica per questa newsletter

Colophon

«Novità da PostFinance per produttori e rivenditori di software», edizione dicembre 2022.

PostFinance SA
Payment Solutions
Mingerstrasse 20
3030 Berna

In caso di domande, richieste o suggerimenti inviateci un'e-mail a software-info@postfinance.ch. Ulteriori informazioni sono disponibili sul sito postfinance.ch/software-info.