

Novità da PostFinance

per produttori e rivenditori di software



N. 1, giugno 2020

Pagina 2 Compatibilità tra e-fattura PostFinance e IBAN QR

Pagina 4 Cambiamenti in ambito ISO 20022

Pagina 5 Link importanti per produttori e rivenditori di software



Care lettrici, cari lettori,

negli scorsi mesi il coronavirus ha tenuto in scacco la Svizzera. Malgrado la battuta d'arresto economica, le attività avviate sulla piazza finanziaria sono proseguite. È il caso dell'introduzione della fattura QR, elaborabile dal 30 giugno 2020. Noi siamo pronti, così come la maggior parte dei nostri fornitori di software. In questa newsletter trovate nuovamente riassunti i principali cambiamenti.

Essendo diventati partner di rete della piattaforma eBill da novembre 2019, dopo che i nostri clienti avranno effettuato la migrazione, l'e-fattura di PostFinance sarà compatibile anche con l'IBAN QR. Gli effetti che questo avrà sui principali elementi XML nel formato yellowbill Invoice sono descritti da pagina 2. In questo numero trovate anche i principali cambiamenti in ambito ISO 20022, le date di release per quest'anno e molto altro sull'esecuzione del traffico dei pagamenti via EBICS, inclusa la nuova PostFinance EBICS App.

Se avete domande su uno di questi o su altri temi attinenti al software siamo a vostra completa disposizione. Vi auguro una buona lettura.

Jennifer Gerber
Responsabile team Domestic & International Payments

Conto alla rovescia per la fattura QR

Tra poche settimane sarà ufficialmente introdotta la fattura QR, elaborabile dal 30 giugno 2020 in tutti gli uffici postali e istituti finanziari. Anche la maggior parte dei fornitori di software sarà pronta per la fattura QR.

Negli ultimi numeri vi abbiamo già fornito i dettagli dei cambiamenti da PVR e PV a fattura QR. Di seguito riportiamo l'essenziale in breve.

IBAN QR con conto virtuale per fattura QR

A giugno 2020 PostFinance comunicherà per iscritto a tutti i clienti PVR l'IBAN QR a sostituzione del numero d'aderente. Per ogni numero d'aderente PVR PostFinance apre un conto virtuale per fattura QR. Per ogni conto commerciale si può creare un numero di conti virtuali a piacere (analogamente agli odierni numeri d'aderente PVR). Le posizioni dalla 10 alla 12 dell'IBAN QR contraddistinguono il conto virtuale per fattura QR. PostFinance acquisisce le impostazioni esistenti per contabilizzazioni e consegne analogamente alla PVR. Se il cliente riceve i propri dati in un camt.054, gli viene comunicato un nuovo numero di consegna aggiuntivo per il camt.054 per gli accrediti QR con variante IBAN QR e riferimento QR. Se oggi il cliente riceve i propri accrediti PVR in camt.053

con dettagli, anche gli accrediti IBAN QR gli saranno avvisati in camt.053 con dettagli. Viene creata una contabilizzazione collettiva per ciascun conto commerciale o conto virtuale e giorno di valuta.

Disposizioni valutarie

Le nuove disposizioni valutarie G+0 dal 30 giugno 2020 riguardano la nuova fattura QR e l'attuale polizza di versamento rossa (PV) per i trasferimenti elettronici e cartacei tra conti. Per i pagamenti allo sportello la valuta è ora G+1. Le disposizioni valutarie per la polizza di versamento arancione (PVR) restano invariate.

Modifica del nome file per l'avviso dettagliato camt.054

Dal 30 giugno 2020 per l'avviso dettagliato di pagamenti con polizza di versamento rossa (PV) o fattura QR (IBAN) verrà rimosso il nome del caso commerciale dal nome file.

Esempio

ORA: camt.054-**PV**_P_CH0309000000250090342_9999999_0_2014111311011199.xml

NUOVO: camt.054_P_CH0309000000250090342_9999999_0_2014111311011199.xml

Continua a pagina 2 ►

Consegna e logica di contabilizzazione

Con l'introduzione della fattura QR diventa disponibile la soluzione di contabilizzazione collettiva per il caso commerciale IBAN QR. La fattura QR permette di contabilizzare gli accrediti tramite «contabilizzazione singola» (per ogni pagamento un livello C) o «contabilizzazione collettiva» (1 livello C, 1-n livello D). L'impostazione predefinita per la fattura QR, in associazione a un conto virtuale, è la contabilizzazione collettiva. Su richiesta, è possibile modificare la logica di contabilizzazione in contabilizzazione singola.

Giustificativi prestampati e test dei giustificativi

PostFinance non fornirà più giustificativi prestampati né test dei giustificativi per le fatture QR. È possibile creare autonomamente

le sezioni pagamento e controllarle nella piattaforma di test all'indirizzo <https://testplattform.postfinance.ch>.

Test e ulteriori informazioni

Per i test è disponibile la nostra piattaforma dedicata <https://testplattform.postfinance.ch>. Informazioni dettagliate sul passaggio alla fattura QR presso PostFinance sono disponibili all'indirizzo: postfinance.ch/qrf.



Compatibilità tra e-fattura di PostFinance e IBAN QR

PostFinance ha concluso con successo la migrazione alla piattaforma eBill. Nella prossima fase sarà possibile inviare e ricevere e-fatture anche con l'IBAN QR. Leggete qui quali conseguenze si avranno sui relativi elementi XML e quali sono le modifiche per i formati yellowbill Invoice 1.2 e 2.0.

PostFinance ha migrato con successo i propri destinatari di fatture e-banking alla piattaforma eBill in collaborazione con Swisskey. All'accesso a e-finance i clienti sono stati invitati a registrarsi alla piattaforma eBill, in modo tale che e-finance potesse essere collegata alla piattaforma eBill con la casella postale. Da metà luglio 2020 le e-fatture potranno essere ricevute e trasmesse anche con l'IBAN QR.

Raffigurazione nel formato yellowbill Invoice 2.0

I principali elementi XML per l'IBAN QR devono essere completati come segue.

PaymentInformation/PaymentType:	IBAN
PaymentInformation/IBAN:	IBAN QR
PaymentInformation/IBAN/CreditorReference:	riferimento QR, obbligatorio (27 caratteri)

Nota: gli stessi elementi possono essere utilizzati con ISO Creditor Reference e/o riferimento non strutturato (cfr. esempio riportato nella tabella) anche per l'IBAN.

Raffigurazione nel formato yellowbill Invoice 1.2

Lo schema XSD della versione 1.2.6 viene ampliato con l'aggiunta del nodo IBAN nella sezione PaymentData e viene trasformato nella versione 1.2.7. I dati IBAN QR vengono inseriti in questo nodo:

PaymentData/PaymentType:	IBAN
PaymentData/IBAN/IBAN:	IBAN QR
PaymentData/IBAN/CreditorReference:	riferimento QR, obbligatorio (27 caratteri)

Nella versione yellowbill Invoice 1.2.7 sarà possibile comunicare i dati IBAN QR anche all'interno del nodo Bill:

Header/PaymentInformation/IPI/IBAN:	IBAN QR
Header/PaymentInformation/IPI/Purpose:	riferimento QR, obbligatorio (27 caratteri)

Continua a pagina 3 ►

Confronto tra i principali elementi XML nel formato yellowbill Invoice 2.0 per le modalità di pagamento PVR, IBAN e IBAN QR

Suddivisione/Riferimento/ Nome del campo	Descrizione	Contenuto per la PVR	Contenuto per l'IBAN	Contenuto per l'IBAN QR
Bill/Header/ PaymentInformation/ PaymentType	Modalità di pagamento scelta dall'emittente della fattura			
	PVR: pagamento tramite PVR o PVBR (polizza di versamento arancione con numero di riferimento)	PVR		
	IBAN: pagamento effettuato su conto postale o bancario (polizza di versamento rossa o fattura QR)		IBAN	IBAN
	DD: il pagamento viene immesso tramite LSV o Debit Direct separato			
	CREDIT: accreditato (non è richiesto nessun pagamento)			
	OTHER: altra modalità di pagamento (ad es. pagamento in contanti)			
Bill/Header/ PaymentInformation/ IBAN/IBAN	Informazioni dettagliate sulla modalità di pagamento IBAN obbligatorie se PaymentType = IBAN		CH03 09000 000250090342	CH51 30000 001250090342
Bill/Header/ PaymentInformation/ IBAN/IBAN/ CreditorReference	Riferimento per l'accredito Se IBAN = IBAN QR , il riferimento QR è obbligatorio (27 caratteri) Se IBAN = IBAN , riferimento SCOR, riferimenti/comunicazioni non strutturati facoltativi o nessuna indicazione		Lasciare il campo vuoto o inserire il riferimento SCOR (25 caratteri) (ad es.): RF20200226000ALPHA1234567 oppure il riferimenti/comunicazioni non strutturati (ad es.): fattura n. 527	Riferimento QR (27 caratteri)
Bill/Header/ PaymentInformation/ ESR/ ESRCustomerNumber	Informazioni dettagliate sulla modalità di pagamento PVR: numero d'aderente PVR obbligatorio se PaymentTyp = PVR	01-1234-5		
Bill/Header/ PaymentInformation/ ESR/ ESRReferenceNumber	Numero di riferimento della polizza di versamento arancione	Riferimento PVR (27 caratteri)		

= IBAN (incluso IBAN QR) = PVR (situazione effettiva)

Avvertenza importante per la trasmissione delle fatture

Prima di utilizzare l'IBAN QR tramite e-fattura ci si deve accertare che l'IBAN QR sia registrato come conto di accreditato per l'e-fattura di PostFinance. In caso di domande al riguardo rivolgersi a e-bill.help o al proprio consulente clienti. Per ragioni di sicurezza durante la trasmissione della fattura XML si controlla che il conto di accreditato indicato in XML sia presente nei dati di base della nostra piattaforma e-fattura.

Trasmissione della yellowbill Invoice 1.2.6 per destinatari di fattura B2B nella versione 1.2.7.

Da metà luglio 2020 ai destinatari di fatture B2B che finora ricevevano il formato 1.2.6 sarà trasmesso il formato yellowbill Invoice 1.2.7. Se presso il destinatario della fattura non è stata eseguita alcuna verifica dello schema, non vi saranno modifiche. In caso contrario, si dovrà tener conto dello schema 1.2.7 dal giorno di riferimento. Importante: nella versione 1.2.7 anche per il beneficiario potranno essere contenute informazioni IBAN QR da acquisire nel software di pagamento.

Svilupi previsti della piattaforma e-fattura di PostFinance

Entro la fine del 2020 PostFinance prevede di offrire ai propri clienti commerciali le seguenti novità:

- portale self-service per clienti commerciali (sostituzione del tool attuale): gli emittenti e i destinatari delle fatture della piattaforma e-fattura di PostFinance dispongono di un nuovo e moderno portale amministrativo e possono effettuare ricerche estese sulle transazioni; inoltre dovrebbe essere possibile per gli emittenti e i destinatari delle fatture B2B registrarsi online a PostFinance;
- ampliamento delle funzioni in relazione all'eBill: diventa possibile usare la funzione di look-up, gli emittenti delle fatture possono caricare in autonomia loghi e allegati e saranno disponibili ulteriori opzioni per le fatture a rate.

La nostra documentazione e i manuali saranno aggiornati entro metà luglio 2020. Sono disponibili, insieme a un factsheet con informazioni dettagliate sull'e-fattura e sull'IBAN QR, all'indirizzo: postfinance.ch/e-fattura.

Modifiche in ambito ISO 20022 dal 23 novembre 2020

Integrazioni alla descrizione dell'ISO Creditor Reference con modalità di pagamento 3 in pain.001

I riferimenti consentono al destinatario del pagamento di fare un confronto automatico tra le proprie fatture e i pagamenti in entrata. Nella modalità di pagamento 3 (pagamento bancario o postale in Svizzera in CHF o EUR) possono essere forniti soltanto i seguenti Creditor Reference (riferimenti cliente) strutturati:

– utilizzo del riferimento QR (con inizio della fattura QR dal 30 giugno 2020)

Per i pagamenti IBAN QR («Creditor Reference Type / Prtry» = QRR) il Creditor Reference è obbligatorio. Il riferimento QR corrisponde a livello formale all'attuale riferimento PVR: 26 cifre numeriche (liberamente assegnabili dal cliente) e un codice di controllo.

– utilizzo del riferimento ISO Creditor

Per i pagamenti IBAN con «Creditor Reference Type / Cd» = SCOR il riferimento ISO Creditor deve essere fornito secondo l'ISO 11649. Questo riferimento non può essere modificato. Nelle posizioni 1 e 2 deve contenere il valore «RF» e nelle posizioni 3 e 4 un codice di controllo corretto, per un massimo di 25 caratteri.

=> altre combinazioni con riferimenti alla modalità di pagamento 3 non sono ammesse.

Modifica dei campi Additional Information in tutti i messaggi camt

In tutti i messaggi camt nelle Additional Information viene specificata anche la relativa versione SPS/IG. La modifica avviene dalla SPS/1.6 alla SPS/1.7.

Versione attualmente in vigore	Versione in vigore da novembre 2020
camt.052 Valori possibili: «SPS/1.6/PROD»	camt.052 Valori possibili: «SPS/1.7/PROD»
camt.053 Valori possibili: «SPS/1.6/PROD» «SPS/1.6/TEST» «SPS/1.6/Reconstruction»	camt.053 Valori possibili: «SPS/1.7/PROD» «SPS/1.7/TEST» «SPS/1.7/Reconstruction»
camt.054 da pain.001 Valori possibili: «SPS/1.6/PROD» «SPS/1.6/TEST» «SPS/1.6/Reconstruction»	camt.054 da pain.001 Valori possibili: «SPS/1.7/PROD» «SPS/1.7 /TEST» «SPS/1.7 /Reconstruction»
camt.054 Details Valori possibili: «SPS/1.6/PROD» «SPS/1.6/TEST» «SPS/1.6/Reconstruction» «SPS/1.6/Storno»	camt.054 Details Valori possibili: «SPS/1.7/PROD» «SPS/1.7/TEST» «SPS/1.7/Reconstruction» «SPS/1.7/Storno»
camt.054 accr./add. Valori possibili: «SPS/1.6/PROD»	camt.054 accr./add. Valori possibili: «SPS/1.7/PROD»

Messaggi camt.053/054: integrazione del Purpose Code nei messaggi camt.053/054

Attualmente al beneficiario dell'accredito non viene segnalato un codice Purpose Code fornito dall'ordinante. Ora questa funzione dovrebbe essere supportata. PostFinance inoltrerà il Purpose Code al beneficiario dell'accredito se il codice è stato fornito dall'ordinante e ne darà avviso nei messaggi camt.053/054, nell'elemento «PurposeCode / Purp / Cd». Il Code non sarà convalidato.

Camt.053/camt.054 Return: Reversal Indicator false diventa true

Fino ad ora abbiamo distinto tra due contabilizzazioni correttive (indicatore Reversal = false) e storni (indicatore Reversal = true). Dal 23 novembre 2020 per le transazioni Return nel campo ISO «Reversal Indicator» viene sempre fornito il valore «true». Le rimanenti contabilizzazioni restano invariate.

Date delle release 2020

Quest'anno PostFinance eseguirà in tutto tre release software (RE = unità di release), durante le quali saranno disattivati i sistemi centrali e periferici e sarà aggiornato il software.

Le relative date cadranno nel fine settimana. Da venerdì a domenica sera non sarà possibile fornire, richiamare o elaborare dati. Nel periodo immediatamente precedente e successivo alla release, anche il sistema di test sarà disponibile solo con alcune limitazioni. In questo caso vi invitiamo a contattare il Supporto clienti servizi elettronici, n. tel. 0848 848 424 (CHF 0.08/min. da rete fissa).

Quest'anno sono previste anche le seguenti due date:

- RE20B: 20–21 giugno 2020
- RE20C: 17–18 ottobre 2020

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

Traffico dei pagamenti via EBICS

I clienti commerciali di PostFinance possono gestire il traffico dei pagamenti con EBICS. L'offerta è rivolta a medie e grandi imprese con i seguenti prerequisiti:

- volumi di pagamento da medi a grandi
- gestione regolare dei messaggi in entrata e in uscita
- grande necessità di automazione

E-finance invece di EBICS

Per microimprese, piccole imprese, associazioni e privati che non soddisfano questi requisiti è consigliabile il traffico dei pagamenti via e-finance o l'upload / il download via e-finance. PostFinance si riserva il diritto di rifiutare le iscrizioni e di reindirizzare i clienti commerciali ad altri canali.

Nuova PostFinance EBICS App

Per maggiore sicurezza e praticità, PostFinance ora offre ai propri clienti la PostFinance EBICS App che consente di visualizzare in qualsiasi momento i saldi dei conti commerciali e gli ordini di pagamento in sospeso e di autorizzare i pagamenti via EBICS.

postfinance.ch/ebicsapp

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».

 <p>Susanne Lauper Manager prodotti Software Partners & Services</p>	 <p>Barbara Mischler Manager prodotti Software Partners & Services</p>	 <p>Christoph Schenker Manager prodotti Software Partners & Services</p>
 <p>Marco Schertenleib Manager prodotti Software Partners & Services</p>	 <p>Alain Trümpler Manager prodotti SmartBusiness</p>	Contattateci via e-mail all'indirizzo software-info@postfinance.ch e vi risponderemo prima possibile.

Link importanti per produttori e rivenditori di software

Armonizzazione del traffico dei pagamenti e della piazza finanziaria svizzera	
postfinance.ch/sepa	Informazioni per la piazza finanziaria svizzera
www.iso-payments.ch	Raccomandazioni sullo scambio di dati tra istituto finanziario e cliente
Informazioni sui prodotti	
postfinance.ch/e-payment	Descrizione del servizio
postfinance.ch/e-fattura	Descrizione del servizio
postfinance.ch/qr	Descrizione del servizio
postfinance.ch/manuali	Download di manuali, modelli delle dimensioni e della disposizione del testo / modelli di stampa: PV e PVR in CHF ed EUR
postfinance.ch/smartbusiness http://demo-smartbusiness.postfinance.ch	Descrizione della prestazione e versione demo SmartBusiness
Test e controlli	
https://e-finance.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. Gli elementi di sicurezza per e-finance possono essere richiesti anche presso il Supporto clienti servizi elettronici al numero 0848 848 424.
https://testplattform.postfinance.ch	Piattaforma per l'esecuzione di test end-to-end dei formati ISO 20022 (pain.001, pain.002, camt.053, camt.054). Caricamento di fatture QR, generatore QR e convertitore camt.54/CSV QRR. I dati dei test sono analizzati in modo automatico e al termine viene stilato un rendiconto dei risultati. Adatta a produttori di software e clienti (non è necessario il collegamento a e-finance).
postfinance.ch/browsercheck	Browser check
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 giugno 2020

Editrice

PostFinance SA
Payments
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.