

Novità da PostFinance

per produttori e rivenditori di software



N. 1, giugno 2021

Pagina 3 Passare alla QR-fattura: informazioni e consigli

Pagina 5 I nuovi orari limite di accettazione migliorano il cash management

Pagina 7 Modifiche rilevanti in ambito ISO 20022



Care lettrici, cari lettori,

L'e-fattura è uno dei principali settori di attività strategici di PostFinance. Con l'acquisizione dell'attività di e-fattura di SIX Paynet SA ad aprile, PostFinance è diventata il maggiore partner di rete per eBill sul mercato. In questa edizione scoprirete quali conseguenze avrà tale operazione per voi in qualità di fornitori di software, nonché quali saranno le novità in ambito e-fattura.

Anche il passaggio alla QR-fattura resta un tema centrale. Da pagina 3 vi spieghiamo perché dovrete agire subito e a cosa prestare attenzione. Vi presentiamo inoltre l'offerta «CredRep» di tilbago e vi illustriamo come i nostri nuovi orari limite di accettazione migliorano il cash management. Infine, oltre alle prossime due date di release di quest'anno, troverete una panoramica di tutte le modifiche in ambito ISO 20022 a partire dal 22 novembre 2021.

Vi auguro una lettura piacevole e ricca di spunti. Se avete domande su uno di questi argomenti o su un altro tema attinente al software, il team «Software Partner & Services» resta volentieri a vostra disposizione all'indirizzo e-mail software-info@postfinance.ch.

Nuno Domingos
Responsabile Business Architecture & Enabling Solutions

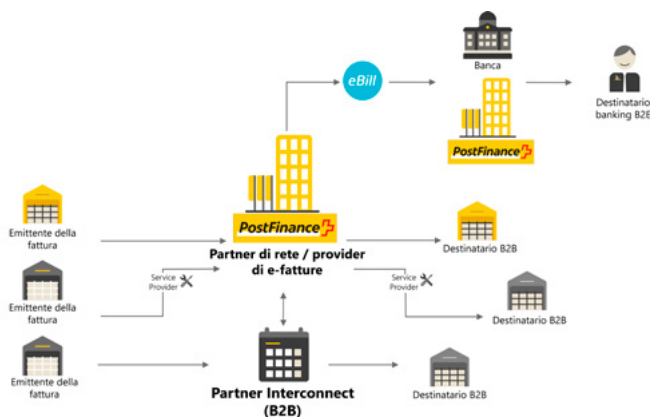
E-fattura presso PostFinance: vantaggi per i fornitori di software

PostFinance ha acquisito l'attività di e-fattura di SIX Paynet SA, diventando il maggiore partner di rete per eBill. Ai fornitori di software basta un'interfaccia e-fattura con PostFinance per raggiungere in modo pratico l'intero mercato svizzero.

PostFinance funge da provider di e-fatture, partner di rete di eBill e banca collegata a eBill. È dunque l'unico istituto finanziario in grado di offrire un servizio a tutto tondo. Per i fornitori di software il vantaggio consiste nella necessità di un'unica interfaccia e-fattura. Grazie all'inoltro dell'e-fattura a eBill e a numerose interfacce Interconnect in ambito B2B, tramite il collegamento con PostFinance possono raggiungere quasi tutti i destinatari di e-fatture in Svizzera.

Migrazione da Paynet alla piattaforma di PostFinance

Il 1° aprile 2021 PostFinance ha acquisito l'attività di e-fattura di SIX Paynet SA. Tutti i clienti Paynet saranno migrati alla piattaforma di PostFinance prima che la base e-fattura di SIX Paynet venga disattivata entro fine 2022. Il trasferimento avverrà per tappe, presumibilmente a partire da questa estate. I clienti saranno informati a luglio circa la data di migrazione.



Conseguenze per i fornitori di software

La presenza effettiva di ripercussioni tecniche legate all'acquisizione di SIX Paynet dipende dall'attuale interfaccia e-fattura.

1. Software già dotato di interfaccia per PostFinance
→ In questo caso non sono necessarie modifiche tecniche. I clienti attuali possono continuare a utilizzare l'interfaccia e-fattura come di consueto. I nuovi clienti possono essere attivati come in precedenza.

Continua a pagina 2 ▶

2. Software già dotato di interfacce per PostFinance e Paynet (doppia interfaccia)
 - Non sono necessarie modifiche per i clienti esistenti con l'interfaccia per PostFinance (cfr. punto 1). Gli attuali clienti Paynet verranno migrati al sistema di PostFinance. I fornitori di software devono verificare se a tal fine occorre apportare modifiche/adequamenti tecnici. Contattate PostFinance per saperne di più.
3. Software già dotato di interfaccia per Paynet
 - In questo caso sono obbligatoriamente necessarie modifiche tecniche. Contattate PostFinance. Il team sarà felice di fornirvi la consulenza necessaria.

In caso di domande sull'offerta di e-fattura o sulla migrazione dei clienti, scrivetece all'indirizzo **e-fattura@postfinance.ch**

Nuova unità «Billing Solutions»

In considerazione della rilevanza strategica e degli importanti sviluppi sul mercato riguardanti l'e-fattura/eBill, PostFinance ha creato un'apposita unità denominata «Billing Solutions». Vi preghiamo di inviare le vostre domande concernenti l'e-fattura ed eBill a **e-fattura@postfinance.ch**

Potete inoltrare le domande sui canali, sul traffico dei pagamenti (ISO) e sulla piattaforma di test a **software-info@postfinance.ch**

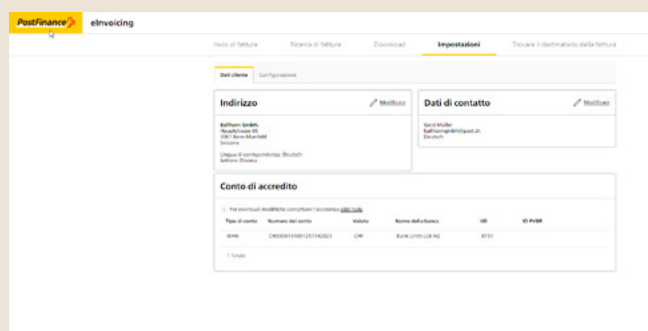
PostFinance promuove lo sviluppo in ambito e-fattura/eBill e vi assiste in caso di domande e richieste.

Novità presso PostFinance

1. Nuovo portale invoicing

Il nuovo portale offre numerosi vantaggi ai clienti.

- Il cliente (emittente e/o destinatario della fattura) dispone di un portale nuovo e moderno. Le funzioni attuali sono semplificate e ci sono tante novità.
- Il nuovo portale invoicing sostituisce l'attuale Business Interface. All'apertura di Business Interface, i clienti verranno invitati a eseguire la migrazione al portale invoicing.
- I clienti possono effettuare il login al portale invoicing in autonomia. I nuovi clienti possono registrarsi online in maniera autonoma. Il processo di registrazione per via postale viene meno.
- Le funzioni self-service permettono ai clienti di gestire autonomamente gli utenti e selezionare impostazioni da amministratore.
- I clienti beneficiano di un monitoraggio transazioni migliorato. Possono cercare, filtrare e analizzare le proprie transazioni impostando diversi criteri.



2. Nuove funzioni

La funzione Lookup

- Con la funzione Lookup, l'emittente può avviare personalmente la registrazione a eBill del destinatario senza dover aspettare che quest'ultimo la effettui.
- La funzione Lookup può essere avviata manualmente tramite il portale invoicing o automaticamente tramite Webservice.
- L'identificazione univoca del destinatario in eBill per i privati è l'indirizzo e-mail, mentre per eBill for Business è il numero d'identificazione delle imprese (IDI).

- Il prerequisito è che i clienti eBill (destinatari) abbiano attivato l'opzione «Aggiungere automaticamente emittenti di fatture» nel portale eBill. Per l'emittente il riscontro positivo da eBill è da intendersi come una «registrazione» e va inserito nei dati base clientela.
- Affinché l'individuazione del destinatario possa essere sfruttata per intero da parte dell'emittente, si raccomanda a quest'ultimo di rilevare in anticipo gli indirizzi e-mail e/o i numeri IDI dei clienti e quindi di dichiarare subito che tali informazioni possono essere usate anche per eBill.

Registrazione presso l'emittente

La funzione «Registrazione presso l'emittente della fattura» (tramite e-mail) consente agli utenti di eBill di registrarsi direttamente presso l'emittente della fattura. Questi può integrare tale funzionalità nel suo portale cliente. Non necessita di altri accordi con PostFinance oltre al contratto eBill. Questa nuova funzionalità è supportata sotto forma di due nuovi Webservice.

- Con il primo Webservice i clienti richiamano la funzione, attivando l'invio al cliente di un promemoria via e-mail contenente un codice di attivazione. Il cliente può inserire tale codice sul sito web dell'emittente.
- Con il secondo Webservice, l'emittente trasmette il codice di attivazione ricevuto dal cliente completando così la registrazione a eBill.

QR-fattura in formato PDF con procedura di pagamento alternativa eBill

Nel codice QR vanno utilizzate la procedura alternativa eBill e la definizione della sintassi delle informazioni della fattura secondo Swico. Ciò garantisce un'interpretazione il più possibilmente completa dei dati di fatturazione. Gli emittenti possono caricare il loro file PDF con codice QR sul portale invoicing. Non occorre registrare altri dati. I dati necessari vengono letti dal codice QR e la fattura viene inviata come eBill. Le specifiche relative all'utilizzo sono disponibili qui: <https://www.ebill.ch/dam/downloads/qrcode/d0543-de-01-spez-nutzung-alternatives-verfahren-ebill-swiss-qr-code.pdf>

Su **postfinance.ch/e-fattura-novita** si trovano ulteriori informazioni e link a specifiche tecniche e manuali.

Passare ora alla QR-fattura

La QR-fattura è stata introdotta circa un anno fa. Dopo un periodo di transizione, il 1° ottobre 2022 sostituirà definitivamente le polizze di versamento rosse e arancioni. Con l'aiuto dei fornitori di software, gli emittenti possono effettuare per tempo tale modifica.

Il 30 giugno 2020, sotto la direzione di SIX Interbank Clearing SA è stata introdotta la QR-fattura. Alcune aziende hanno già sostituito le polizze di versamento con la QR-fattura, mentre altre stanno effettuando ora il passaggio. Agire presto conviene: il periodo transitorio terminerà infatti il 30 settembre 2022. Dal 1° ottobre 2022 in Svizzera non sarà più possibile elaborare le polizze di versamento rosse e arancioni.

Soluzione successiva all'adesione PVR

PostFinance non apre più adesioni PVR per i nuovi clienti PVR già da inizio aprile 2021. Dal 31 dicembre 2021, anche i clienti PVR esistenti non potranno più aprire adesioni PVR. Dalla scorsa estate PostFinance offre i conti virtuali per QR-fattura quale soluzione sostitutiva. A tal fine è stato aperto un conto virtuale per ogni adesione PVR attiva. Le impostazioni sono state riprese e i clienti informati di conseguenza. I nuovi clienti possono registrarsi per un conto virtuale tramite il consulente clienti.

Gli emittenti devono agire ora

Con l'eliminazione delle polizze di versamento rosse (PV) e arancioni (PVR) ormai alle porte, gli emittenti devono agire rapidamente: con l'aiuto del loro fornitore di software, devono passare per tempo alla QR-fattura affinché il traffico dei pagamenti funzioni in modo ineccepibile anche dopo il 1° ottobre 2022. Poiché a partire da questa data i destinatari non potranno più pagare tramite PV/PVR, sussiste il rischio di mancati pagamenti con conseguenze sulla liquidità.

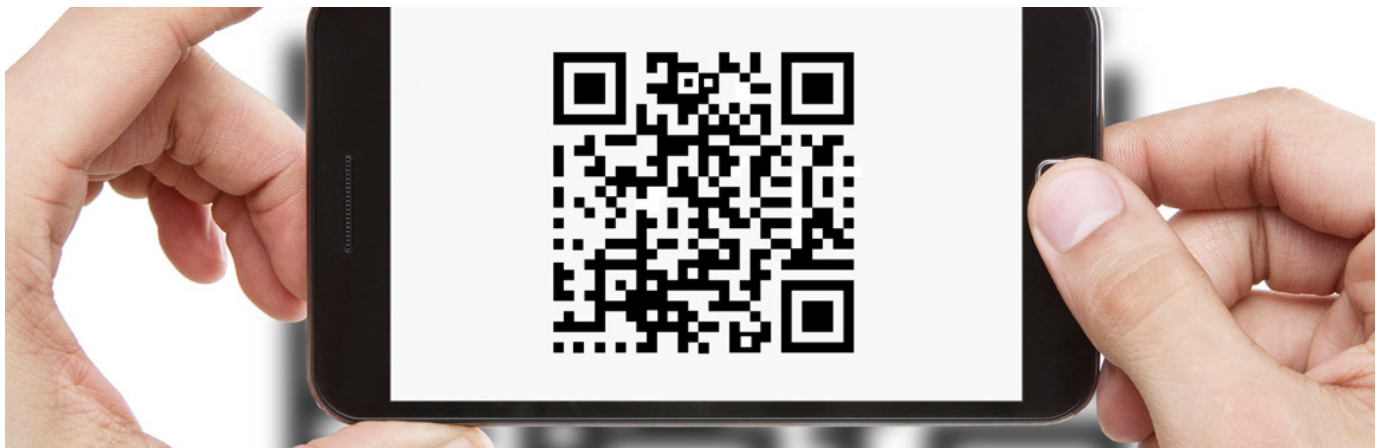
Come i fornitori di software assistono i clienti

Affinché il passaggio alla QR-fattura funzioni, le aziende (soprattutto le PMI) dipendono dai fornitori di software. Comunicare per tempo agli emittenti che dal 30 settembre 2022 le polizze di versamento saranno ritirate dal mercato e assisteteli per un passaggio rapido con un software che supporti le QR-fatture. Per i test resta disponibile la piattaforma dedicata su <https://testplattform.postfinance.ch>. Per saperne di più: postfinance.ch/qrf



Ecco come funziona

| Idoneità | Procedura |
|---|--|
| Il cliente ha già un'adesione PVR e conosce il suo conto virtuale | Il cliente può passare subito all' IBAN QR . Durante il periodo transitorio tra PVR e IBAN QR, per la consegna giornaliera il cliente riceverà di default due file camt.054 (uno per PVR e uno per IBAN QR), oppure tutte le contabilizzazioni (PVR e IBAN QR) raggruppate nell'estratto conto camt.053 con i dettagli a seconda della soluzione usata attualmente. → Se il numero del conto virtuale è noto, il cliente può stampare i suoi nuovi giustificativi e usarli senza contattare PostFinance. Non occorre più un test clienti esplicito. PostFinance parte dall'assunto che il fornitore di software abbia verificato in anticipo la creazione dei giustificativi e la procedura di scansione sulla piattaforma di test. |
| Il cliente non dispone di PVR ma ha un numero elevato di fatture per la Svizzera con giustificativi | In questo caso conviene discutere la fatturazione con IBAN QR insieme al consulente clienti ed effettuare la registrazione corrispondente per la trasmissione dei dati. → Non appena il cliente ha ricevuto il numero del conto virtuale e PostFinance ha confermato la modalità di trasmissione desiderata, il cliente può iniziare a emettere fatture. |
| Il cliente ha un numero elevato di transazioni estere | È obbligatorio usare il numero IBAN normale ed eventualmente fornire il riferimento SCOR. Se il giustificativo è stato pagato all'estero e il riferimento SCOR è stato registrato, il beneficiario svizzero riceve di default una contabilizzazione singola nell'estratto conto, in questo caso con riferimento SCOR. Se però il cliente desidera ricevere tutte le sue contabilizzazioni (con o senza riferimento SCOR) in una contabilizzazione collettiva, deve contattare il consulente clienti. Nota: poiché la registrazione del riferimento SCOR non è obbligatoria, lo Straight Through Rate (STP) risulta di molto inferiore all'IBAN QR per la Svizzera. → Il giustificativo QR con numero IBAN normale (con o senza riferimento SCOR) può essere usato subito senza registrazione. Consiglio per sviluppatori di software: per la fatturazione con un indirizzo estero, assicuratevi che nel modulo di fatturazione non figurino mai un IBAN QR, ma solo l'IBAN normale ed event. il riferimento SCOR. |
| Tutti gli altri clienti con un volume di giustificativi relativamente ridotto | Per questo gruppo target l'IBAN normale è il prodotto giusto per la fatturazione in Svizzera e all'estero. Non serve una registrazione. L'accredito avviene di default tramite contabilizzazione singola e l'avviso figura sull'estratto conto camt.053 o PDF. |

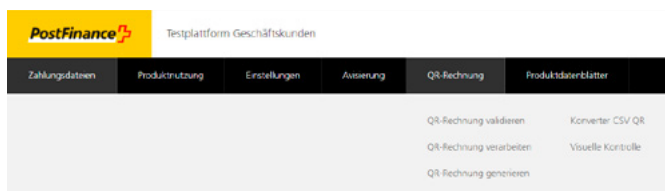


Consigli sulla QR-fattura

Con questi cinque consigli sarete pronti per la modifica.

1. Validare il codice QR sulla piattaforma di test di PostFinance

La QR-fattura è corretta? E il contenuto del codice? Il mio livello programmato di correzione dell'errore è giusto? Ho allestito correttamente il layout? Il QR-Validator sulla piattaforma di test di PostFinance vi aiuta a rispondere a queste domande <https://testplattform.postfinance.ch>



2. Livello di correzione dell'errore

Con il livello di correzione dell'errore è possibile ricostruire e leggere i dati contenuti del codice QR, anche se sono in parte danneggiati. Il livello di correzione dell'errore M, prestabilito da SIX, consente di ripristinare circa il 15% dei dati. Solo il livello M è ammesso nel codice QR e garantisce l'elaborazione su tutti i canali.

3. UTF-8

Assicuratevi di usare solo il set di caratteri Unicode UTF-8 (Unicode Transformation Format a 8 bit) nel codice QR e verificate che il messaggio sia cifrato UTF-8. Eviterete così che le QR-fatture vengano rifiutate o che l'emittente della fattura riceva un avviso con caratteri in parte errati o mancanti.

4. Indirizzo del pagatore ultimo dell'addebito

Volete che i vostri clienti risparmino sempre sui costi in caso di versamenti presso le filiali della Posta? Con una corretta rap-

presentazione dei dati del pagatore ultimo dell'addebito nel codice QR, i dati vengono rilevati automaticamente dal sistema e inoltrati fino al cliente finale per l'elaborazione successiva. Ma cosa significa «corretta»? Potete codificare l'indirizzo in modo completamente strutturato oppure combinato. Non sono invece ammesse forme miste. Un'elaborazione del tutto automatica senza interventi manuali è garantita solo se i dati dell'indirizzo sono indicati integralmente nell'apposito campo.

| Esempio di tipo di indirizzo «S» corretto: | | Esempio di tipo di indirizzo «S» errato: | |
|--|----------------|--|-----------------|
| PUA – tipo di indirizzo | S | PUA – tipo di indirizzo | S |
| PUA – nome | Sarah Beispiel | PUA – nome | Sarah Beispiel |
| PUA – via | Musterstrasse | PUA – via | Musterstrasse 1 |
| PUA – numero civico | 1 | PUA – numero civico | |
| PUA – NPA | 9999 | PUA – NPA | 9999 |
| PUA – località | Musterhausen | PUA – località | Musterhausen |
| PUA – paese | CH | PUA – paese | CH |

In caso di consegna di dati errati, insorgono le seguenti tasse a carico dell'emittente (al massimo una per giustificativo):

| Caso/Campi | Importo | Osservazioni/Raccomandazioni |
|---|----------|---|
| Se il codice QR contiene l'indicazione «S» ma la via e il numero civico sono riportati nello stesso campo | CHF 0.80 | Invio separato o «K». * |
| Se manca uno dei campi (nome, via, numero civico, NPA, località) | CHF 0.80 | Dal punto di vista regolatorio, PostFinance è tenuta a rilevare un indirizzo completo del mittente. I dati mancanti vengono inseriti manualmente nel sistema nella filiale della Posta. |
| Giustificativo senza importo | CHF 0.04 | Importo supplementare (come prima) |

* «K» sarà possibile al più tardi fino al 2025.

5. Perforazione

Le QR-fatture usate per il pagamento fisico o inviate in formato cartaceo devono essere tassativamente perforate. La carta perforata può essere acquistata in tipografia. Una selezione di fornitori è disponibile su www.paymentstandards.ch/de/home/readiness/printers.html

Date release 2021

Quest'anno PostFinance eseguirà altre due 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 consegnare, 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 contattate il Supporto clienti servizi elettronici, n. tel. 0848 848 424 (CHF 0.08/min da rete fissa).

Quest'anno sono ancora in calendario le seguenti date:

– RE 21C: 14/15 agosto 2021
– RE 21D: 6/7 novembre 2021

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

Cash management migliore grazie ai nuovi orari limite di accettazione

PostFinance amplia la propria offerta nel traffico nazionale e internazionale dei pagamenti. I nuovi orari limite di accettazione garantiscono ai clienti un cash management più preciso.

Come già comunicato nell'ultima edizione, con la release del 16 agosto 2021 PostFinance introduce orari limite di accettazione migliorati per i pagamenti. I file pain.001 con «Scadenza oggi» trasmessi e autorizzati entro le ore 12.00 verranno eseguiti il giorno stesso senza costi ulteriori.

Dal 16 agosto 2021 entreranno in vigore le seguenti regole.

- Fino all'autorizzazione definitiva del pagamento sono possibili mutazioni o annullamenti in e-finance.
- Dopo l'approvazione il sistema seleziona l'ordine per l'esecuzione. Gli utenti con diritti di autorizzazione completi (ovvero con diritto di firma individuale) non possono più mutare l'ordine.
- Se il conto di addebito ha una copertura insufficiente, vengono fatti più tentativi per addebitare l'importo. Se ciò non è possibile entro la fine dell'elaborazione giornaliera, l'ordine viene posticipato per impostazione predefinita al giorno di elaborazione successivo. I file (con scadenza = oggi) trasmessi dopo le 12.00 vengono elaborati soltanto il giorno feriale successivo.
- Non sono previste modifiche per le esecuzioni espresse a pagamento. L'orario limite di accettazione resta il seguente: ore 16.00 per i pagamenti verso conti bancari e ore 18.00 per i pagamenti verso conti PostFinance.
- Per i pagamenti delle rendite permane necessario un determinato tempo di elaborazione.

Gestione ottimale della liquidità

Attualmente, nel corso della giornata i clienti di PostFinance non possono visualizzare quanti accrediti ricevono tramite PV, PVR e IBAN QR, in quanto le contabilizzazioni collettive e dettagliate diventano visibili in e-finance / nel file camt solo il giorno seguente. Ciò ostacola una gestione efficace e precisa della liquidità. Al tempo stesso, con l'introduzione dei nuovi orari limite di accettazione, gli accrediti e i pagamenti effettuati con contabilizzazione collettiva e con valuta il giorno stesso vengono considerati per la prima volta nella panoramica degli ordini in e-finance, alla voce relativa al saldo disponibile

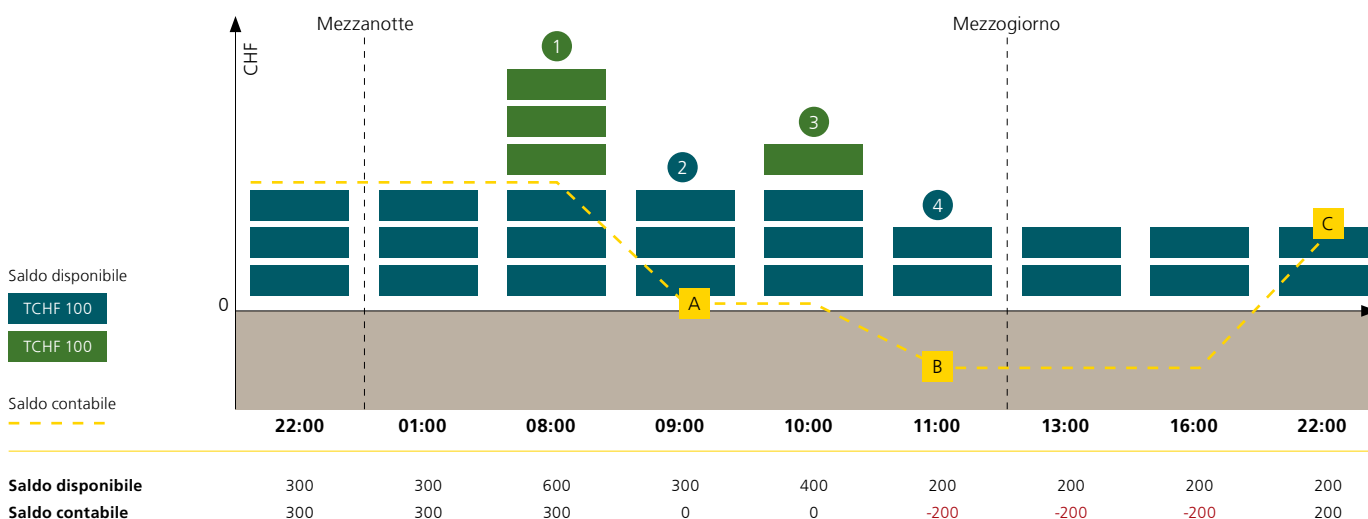
Vantaggi della nuova soluzione

- Pagamenti elaborati senza tasse fino alle 12.00 del giorno stesso.
- Pagamenti per l'interno trasmessi alle banche il giorno stesso. I destinatari ricevono prima il loro denaro.
- Processi del cliente snelliti poiché il denaro è disponibile sul conto più rapidamente.
- Con una maggiore trasparenza, il cliente è preciso nel suo cash management ed evita tasse dovute a saldi troppo elevati.

(cfr. paragrafo sull'avviso camt.052, p. 7). Con questa informazione sulla liquidità il cliente può attuare un cash management più preciso e adottare le disposizioni necessarie. Gli avvisi relativi ai dettagli dei pagamenti avvengono come in precedenza dopo l'accredito collettivo e secondo la frequenza desiderata.

Esempio della nuova elaborazione (cfr. grafico)

- 1 La maggior parte del volume dei pagamenti effettuati viene elaborata di notte. Il cliente arriva quindi alle 08.00 del mattino in ufficio e può già constatare che il suo saldo disponibile è aumentato di CHF 300'000 grazie agli accrediti con QR-fattura. Tali pagamenti vengono contabilizzati la sera e aggiunti al saldo contabile.
- 2 Il cliente usa l'afflusso di mezzi finanziari e genera un ordine pain.001 pari a CHF 300'000 per pagare fatture urgenti dei fornitori. L'ordine viene addebitato e contabilizzato alle ore 09.00. **A** L'addebito riduce di conseguenza il saldo contabile.
- 3 Poiché durante la giornata giungono diversi pagamenti, alle 10.00 il cliente visualizza nel saldo disponibile un nuovo accredito di CHF 100'000 (QR-fattura).
- 4 Può quindi trasferire tale importo gratuitamente entro le 12.00 dello stesso giorno, perciò alle 11.00 registra un pagamento di CHF 200'000 in e-finance. **B** Il saldo contabile diventa così negativo, fino a quando alle 20.00 avviene l'accredito collettivo di tutti gli accrediti con QR-fattura della giornata (CHF 400'000). **C** Al termine della giornata il cliente ha un saldo disponibile e un saldo contabile di CHF 200'000. Per le consegne giornaliera, i dettagli delle QR-fatture con camt.053/054 giungono al più tardi alle ore 06.00 del giorno seguente.



tilbago: «CredRep» disponibile per fornitori di software

Il servizio digitale completo «CredRep» è online e disponibile per operatori di portali e fornitori di software. La nuova soluzione consente non solo di digitalizzare completamente la richiesta di estratti del registro delle esecuzioni, bensì offre anche il certificato CreditTrust, una nuova alternativa all'estratto.

La startup tilbago, di cui PostFinance detiene una partecipazione, ha sviluppato «CredRep» in collaborazione con il team Innovazione di PostFinance (cfr. newsletter di dicembre 2020). Basta collegare «CredRep» a portali immobiliari, di credito e HR, nonché a siti web o altre soluzioni software, per consentire ai privati di ordinare digitalmente l'estratto del registro delle esecuzioni o il certificato CreditTrust. L'estratto del registro delle esecuzioni viene emesso dall'ufficio di esecuzione competente. Il certificato CreditTrust relativo a privati si avvale di informazioni sulla solvibilità di Intrum e CRIF.

Certificato CreditTrust basato sulla blockchain

«CredRep» è attualmente l'unica soluzione sul mercato che offre tutte le alternative possibili: ad esempio il certificato CreditTrust basato sulla blockchain, che incontra una base di

accettazione sempre più ampia. In confronto all'estratto classico, questa interessante alternativa si basa sui dati disponibili in tutta la Svizzera, consultabili nel giro di qualche minuto anche la domenica e nei giorni festivi. L'autenticità viene inoltre verificata in pochi secondi tramite tecnologia blockchain.

Il gruppo Posta usa «CredRep»

Presso PostFinance è possibile ordinare online l'estratto del registro delle esecuzioni o il certificato CreditTrust su postfinance.ch/pflab-credit-certificate. Da poco, la Posta offre l'estratto digitale ai privati anche su posta.ch/registro-esecuzioni.

Come viene usato «CredRep» nei software ERP?

Il pacchetto del servizio completo può essere collegato subito e con il minimo sforzo a portali e software esistenti (plug-and-play), mettendo a disposizione dei clienti nel processo end-to-end tutte le consuete modalità di pagamento di PostFinance, tra cui TWINT. In caso di interesse, potete rivolgervi tramite e-mail a software-info@postfinance.ch

tilbago.ch



Dati e cifre su PostFinance

La Svizzera è un paese di piccole e medie imprese. I nostri clienti commerciali danno lavoro in media a **34 collaboratrici e collaboratori**.

Le organizzazioni non profit sono il gruppo principale tra i nostri clienti commerciali, seguite dalle **imprese di ristorazione**. Il terzo gruppo più numeroso proviene dai settori **cultura, formazione, scienza e ricerca**.

L'utente più anziano che ha stipulato un'ipoteca tramite Valuu ha **81 anni**, il più giovane **25**.

Modifiche rilevanti in ambito ISO 20022 dal 22 novembre 2021

PAIN.001

Modifica della definizione dei caratteri ammessi negli elementi di riferimento

Gli elementi «Message Identification», «Payment Information Identification», «Instruction Identification» ed «End To End Identification» non possono più terminare con «/» (slash). Non possono inoltre contenere spazi e «//» (doppio slash) o iniziare con «/». Una violazione di tali regole comporta un reject.

Integrazioni alla descrizione dell'ISO Creditor Reference con modalità di pagamento 3

Per l'uso del codice del tipo di riferimento «SCOR», la «ISO Creditor Reference» deve essere fornita conformemente alla norma ISO 11649. Un riferimento SCOR fornito viene validato da PostFinance e, se è errato, può causare un reject del pagamento.

Attenzione: per la modalità di pagamento 3 (pagamento bancario/postale in CH) possono figurare solo le combinazioni di riferimenti seguenti.

- Obbligatorio per i pagamenti QR con IBAN QR:
«Creditor Reference» = un «riferimento QR» e
Creditor Reference Type / Prtry» = QRR
- Opzionale per i pagamenti restanti:
«Creditor Reference» = «ISO-Creditor Reference» e
«Creditor Reference Type / Cd» = SCOR

Esempio:

| Creditor Account | Creditor Reference Typ | Creditor Reference |
|-----------------------------------|------------------------|---|
| IBAN QR: CH4431999123000889012 | Prtry: «QRR» | Riferimento QR: 21000000000 3139471430009017 |
| IBAN: CH5800791123000889012 | Cd: «SCOR» | ISO Creditor Reference: RF18539007547034 |

CAMT.05x

Pagamento dall'estero su un IBAN QR

Come prima e analogamente a un normale pagamento dall'estero, un pagamento dall'estero su un IBAN QR senza riferimento QR viene accreditato sul relativo conto quale accredito collettivo.

Contabilizzazione collettiva secondo il tipo di riferimento SCOR nell'avviso camt

Attualmente PostFinance non offre questo tipo di contabilizzazione. Dal 22 novembre 2021 saranno presenti i prerequisiti tecnici necessari, ma la contabilizzazione singola rimarrà il valore predefinito.

Se il cliente desidera una contabilizzazione collettiva secondo «SCOR», deve contattare il consulente clienti. Deve inoltre decidere se ricevere una contabilizzazione collettiva con tutti i riferimenti SCOR sul suo avviso camt o meno.

Codici BTC:

- BTC di livello C per contabilizzazione collettiva SCOR = PMNT RCDT VCOM
- BTC di livello C per contabilizzazioni singole SCOR = PMNT RCDT VCOM
- BTC di livello D emesso analogamente a quello attuale (canale come BTC secondo le Implementation Guidelines)

Se un cliente PostFinance con contabilizzazione collettiva non richiede una contabilizzazione collettiva secondo SCOR (ovvero una contabilizzazione collettiva rispettivamente secondo SCOR / non SCOR in un file), la contabilizzazione collettiva resta analoga a quella attuale (SCOR / non SCOR in un file), così come il BTC AUTT.

Mapping camt.053/054:

PostFinance non trasmette alcun dato nella EntryReference del file camt per la contabilizzazione singola. Tuttavia, se il servizio relativo alla contabilizzazione collettiva secondo SCOR è registrato, nella EntryReference figura il numero IBAN.

Esempio:

| Attualmente valido | | | | |
|----------------------|-----------|----------------|----------------|---------------------------------|
| IBAN | Entrata | Importo in CHF | SCOR/ NON-SCOR | In contabilizzazione collettiva |
| CH340900000300123456 | Entrata 1 | 50 | SCOR | X |
| CH340900000300123456 | Entrata 2 | 100 | NON-SCOR | X |
| CH340900000300123456 | Entrata 3 | 10 | SCOR | X |
| CH340900000300123456 | Entrata 4 | 200 | NON-SCOR | X |

1 contabilizzazione collettiva per tutti i pagamenti (SCOR e NON-SCOR) superiori a CHF 360

Valido dal 22.11.2021

| IBAN | Entrata | Importo in CHF | SCOR/ NON-SCOR | In contabilizzazione collettiva |
|----------------------|-----------|----------------|----------------|---------------------------------|
| CH340900000300123456 | Entrata 1 | 50 | SCOR | X |
| CH340900000300123456 | Entrata 2 | 100 | NON-SCOR | Y |
| CH340900000300123456 | Entrata 3 | 10 | SCOR | X |
| CH340900000300123456 | Entrata 4 | 200 | NON-SCOR | Y |

1 contabilizzazione collettiva per SCOR superiori a CHF 60
1 contabilizzazione collettiva per NON-SCOR superiori a CHF 300

Camt.052: ampliamento del campo Balance con il valore XPCD (saldo disponibile)

Attualmente nel campo Balance vengono usati i codici OPBD per il saldo iniziale e ITBD per il saldo finale provvisorio. Ora sarà indicato anche il saldo XPCD con l'avere disponibile futuro. Tale saldo tiene conto delle prenotazioni positive e negative e degli addebiti/accrediti in sospeso.

Attualmente valido

| | |
|--|--|
| Balance +Tp ++CdOrPrtry +++Code <Cd> | Vengono usati soltanto i codici OPBD per il saldo iniziale e ITBD per il saldo finale. |
|--|--|

Valido dal 22.11.2021

| | |
|--|--|
| Balance +Tp ++CdOrPrtry +++Code <Cd> | Vengono usati soltanto i codici OPBD per il saldo iniziale, ITBD per il saldo finale provvisorio e XPCD per il saldo disponibile futuro. |
|--|--|

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».



Marco Schertenleib
Manager prodotti Software
Partners & Services



Barbara Mischler
Manager prodotti Software
Partners & Services



Christoph Schenker
Manager prodotti Software
Partners & Services

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-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/manuali | Download di manuali, modelli delle dimensioni e della disposizione del testo / modelli di stampa: PV e PVR in CHF ed EUR |
| 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 |
| 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 giugno 2021.

Editrice

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.