

Kit di base Realizzazione fattura QR

Panoramica fattura QR e strutturazione dell'offerta di PostFinance

[nome, cognome]

Obiettivi del kit di base fattura QR

Ricevere le informazioni di base per l'avvio del progetto fattura QR

Nel colloquio concordato vorremo raggiungere con voi i seguenti obiettivi:

- Illustrare brevemente il nuovo prodotto «fattura QR»
- Conoscere le varianti di fattura QR con sezione pagamento e ricevuta
- Illustrare le ripercussioni sui processi debitori e creditori
- Presentare come è strutturata l'offerta presso PostFinance SA
- Gettare le basi per la realizzazione della fattura QR

Indice

1. Introduzione e contesto
2. La nuova fattura QR
3. Processi di fatturazione
4. Offerta di PostFinance
5. Suggerimento di iter di progetto

1. Introduzione e contesto

Introduzione e contesto

L'armonizzazione del traffico dei pagamenti è un fattore trainante per la digitalizzazione

- L'**armonizzazione del traffico dei pagamenti** è un progetto che riguarda la piazza finanziaria svizzera.
- Con lo standard internazionale ISO 20022 per il traffico dei pagamenti è stato creato il fondamento futuro su cui poggeranno i **nuovi prodotti e servizi e i processi ottimizzati**.



- Il nuovo prodotto della **fattura QR** utilizza i **dati di pagamento continui di ISO 20022** e costruisce ponti con il mondo digitale.
- L'**accettazione** del nuovo prodotto è stata assicurata attraverso un'ampia **procedura di consultazione**.

Introduzione e contesto

Ampia accettazione della fattura QR assicurata tramite una procedura di consultazione

- Attualmente presso gli sportelli postali/bancari vengono **elaborati ogni anno ancora 250 mln di giustificativi di versamento**, vale a dire circa **1 mln di giustificativi al giorno**.
- La fattura QR sostituisce le polizze di versamento, **fortemente radicate tra la popolazione**, e rappresenta pertanto un **cambiamento da non sottovalutare** sul percorso verso una società che opera in modo più digitale.
- Per garantire l'accettazione della fattura QR, da luglio a settembre 2018 è stata condotta una **procedura di consultazione pubblica con 200 operatori di mercato**.
- Basandosi sulle specifiche relative alla fattura QR, sono stati presentati degli adeguamenti alle esigenze del mercato. Al termine della procedura di consultazione sono stati effettuati i seguenti adeguamenti effettivi:
 - Introduzione dell'obbligo di perforazione in caso di fattura QR in formato cartaceo
 - Introduzione di una ricevuta
 - Semplificazione degli indirizzi strutturati
 - Semplificazione delle possibilità di combinazione dei riferimenti strutturati
 - Per il momento, nessun utilizzo del «beneficiario del pagamento definitivo»
 - Introduzione di un altro tipo di scrittura senza licenza per chi non è utente Microsoft

2. La nuova fattura QR

Fattura QR con sezione pagamento e ricevuta

Dal 30 giugno 2020 gli emittenti di fatture potranno inviare fatture QR



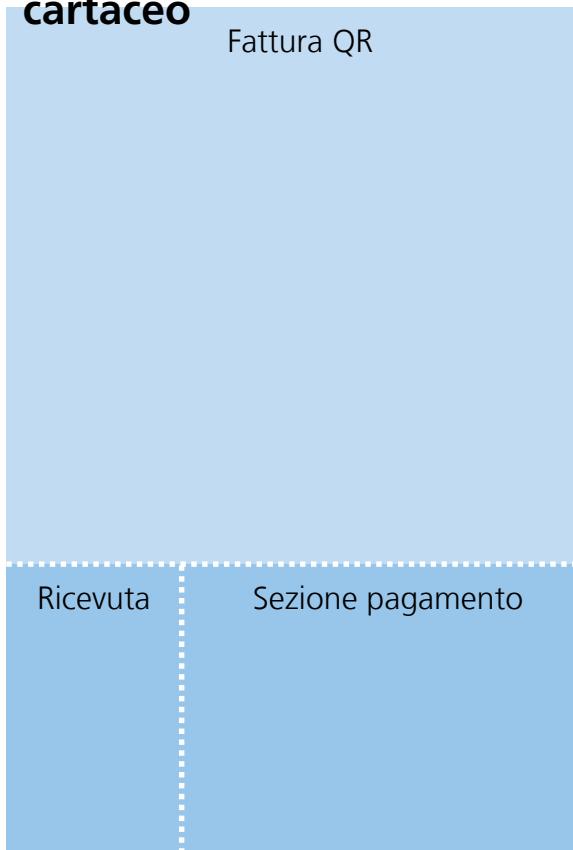
- La fattura QR è un **prodotto** della **piazza finanziaria svizzera**.
- Il lancio ufficiale della fattura QR è il **30 giugno 2020**.
- Lo **Swiss QR Code** è un codice a barre bidimensionale ai sensi dell'ISO-18004; è leggibile digitalmente e le integrazioni a mano sono limitate (solo importo e debitore).
- Un nuovo elemento per l'emittente della fattura è l'**IBAN QR**, che va a sostituire il numero d'aderente PVR.
- Se la fattura QR viene generata in **formato cartaceo**, la sezione relativa **al pagamento e alla ricevuta** va **perforata**.
- Le **disposizioni sul layout** e le raccomandazioni sulla sezione pagamento con Swiss QR Code e sulla ricevuta sono consultabili (in lingua inglese) nella Style Guide a questa pagina:
<https://www.paymentstandards.ch/en/home/companies.html>.
- La **sezione pagamento** e la **ricevuta** misurano **210 mm** di larghezza e **105 mm** di altezza (PV/PVR: 210 x 106 mm).

La fattura QR e le sue tre forme di presentazione

La fattura QR è composta da una sezione pagamento e una ricevuta.

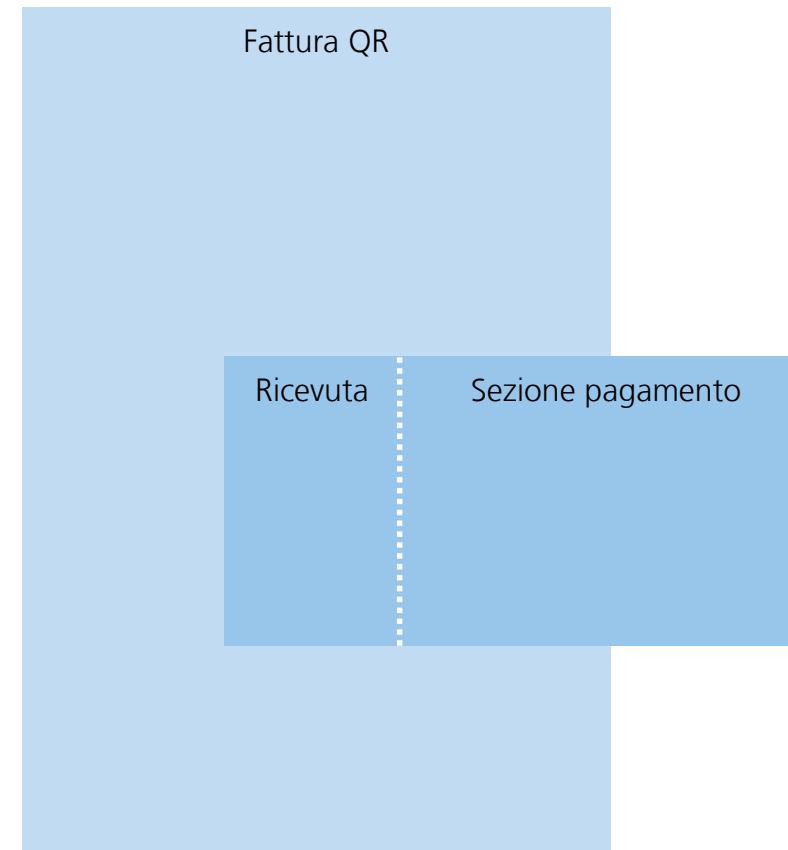
**Variante 1: sezione
pagamento e ricevuta
integrate nel formato
cartaceo**

Fattura QR



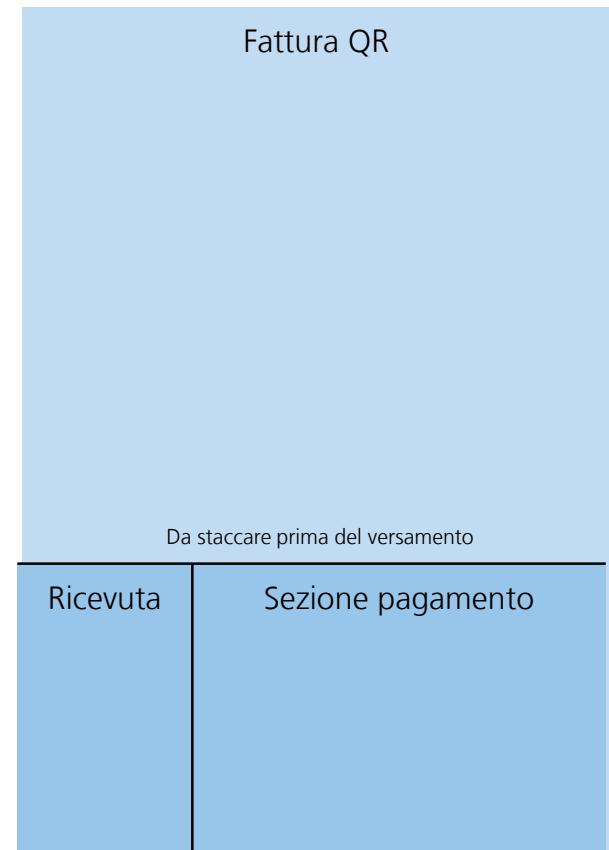
**Variante 2: sezione
pagamento e ricevuta
allegati al formato cartaceo**

Fattura QR



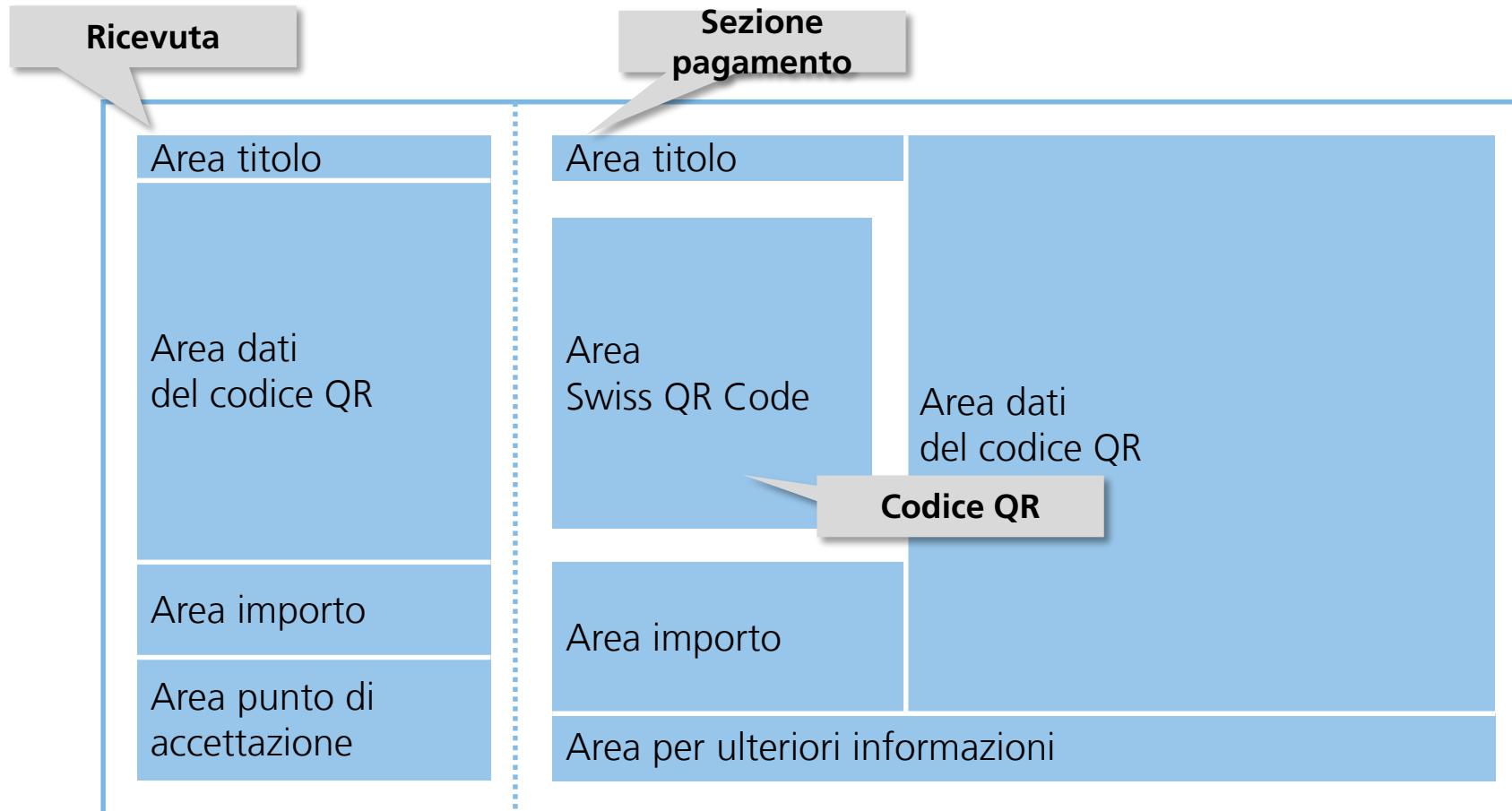
**Variante 3: fattura QR in
formato PDF**

Fattura QR



Ricevuta e sezione pagamento

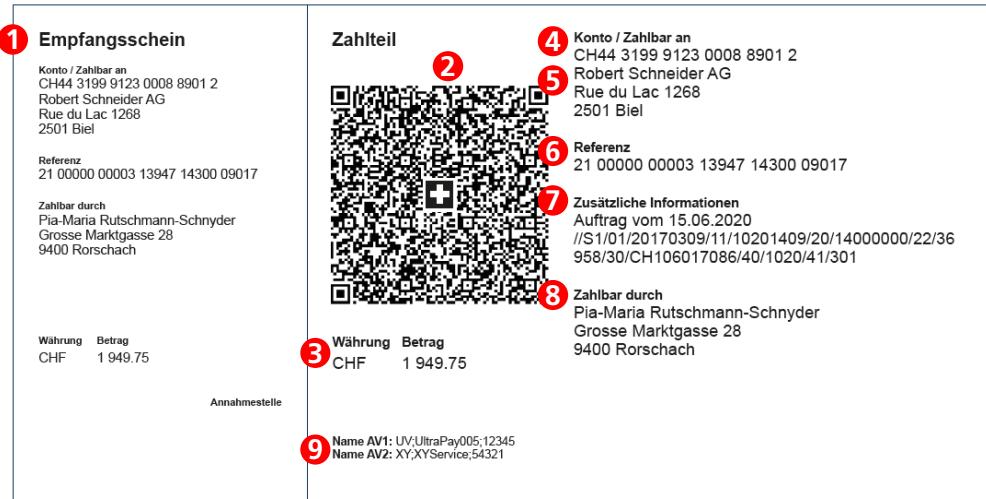
Ricevuta e sezione pagamento con lo «Swiss QR Code»



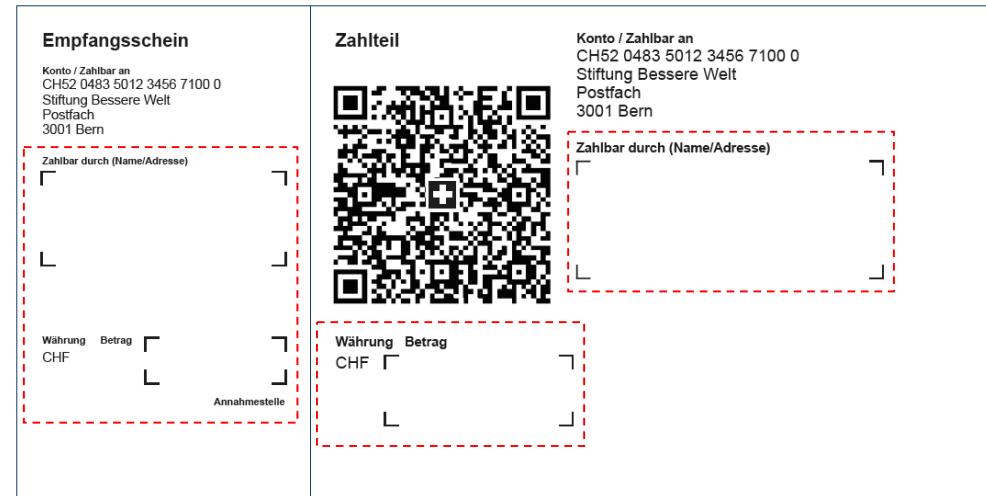
Ricevuta e sezione pagamento

Ricevuta e sezione pagamento con lo «Swiss QR Code»

Forma della ricevuta e della sezione pagamento



Possibilità di integrazioni a mano per l'importo / il pagatore



1 Ricevuta

Funge da ricevuta per il versamento allo sportello della filiale.

2 Swiss QR Code

Tutte le informazioni necessarie per un pagamento sono contenute nel codice QR. I dati relativi alla persona e altri dati rilevanti per il pagatore dell'addebito sono indicati nella sezione pagamento anche in formato di testo.

3 Valuta e importo

La fatturazione è possibile in CHF ed EUR. L'importo è prestampato oppure può essere inserito **manualmente** dal pagatore dell'addebito.

4 Conto

Indicazione nel formato IBAN (IBAN o IBAN QR)

5 Pagabile a (beneficiario)

Il destinatario del pagamento coincide con il beneficiario dell'accordo e in genere anche con l'emittente della fattura.

6 Riferimento

Per il pagamento con IBAN QR occorre utilizzare il riferimento QR a 27 cifre (ex numero di riferimento PVR).

7 Informazioni aggiuntive (ex causale del pagamento)

Tali informazioni possono essere composte da messaggi non strutturati e/o da informazioni di fatturazione strutturate per la sincronizzazione automatica dei creditori come da definizione della sintassi della Swico (www.swico.ch).

8 Pagabile da, opzionale (pagatore dell'addebito)

Il pagatore dell'addebito è prestampato oppure può essere inserito **manualmente**.

9 Procedura alternativa

Campo dei dati che permette l'utilizzo di una procedura alternativa (ad es. eBill)

Sezione pagamento con Swiss QR Code come supporto dati

Il trasporto dei dati più grandi relativi al traffico dei pagamenti avviene sulla base del codice QR.



- Codice QR leggibile digitalmente, contiene tutti i dati per il pagamento; viene chiamato **Swiss QR Code** e tollera gli errori
- Nel mezzo è posizionata una **croce svizzera** che serve a riconoscere il «codice QR giusto», dato che in una fattura sono spesso riportati diversi codici QR
- I dati nelle «**Informazioni aggiuntive**» possono contenere informazioni di guida importanti per l'elaborazione o la contabilizzazione della fattura
- Registrazione semplice con smartphone, apparecchio di lettura o piattaforma di scansione → nessun errore d'immissione grazie allo Swiss QR Code, **risparmio di tempo e denaro**

Sezione pagamento con Swiss QR Code come supporto dati

Il trasporto dei dati più grandi relativi al traffico dei pagamenti avviene sulla base del codice QR.

- Secondo una specifica dell'**associazione economica per la Svizzera digitale (SWICO)**, i dati presenti nelle **informazioni aggiuntive** possono offrire **un valore aggiunto** (vedi <https://www.swiss-qr-invoice.org/>).
- Le **informazioni aggiuntive** integrative come il numero di fattura, il numero IDI, l'imposta sul valore aggiunto e lo sconto possono essere messe a disposizione del pagatore della fattura.
- **I dati vanno a supporto dell'elaborazione della fattura e non vengono inoltrati con il pagamento.**

Bereich	Tag	Was	Werte Beispiel	Anmerkungen
Trennzeichen	//		//	fix //
Präfix	S1	Organisations-Kennung	S1	fix für Syntax-Definition von Swico in der Version 1.x
Belegnummer	1 /10/	Rechnungsnummer	/10/10201409	freier Text
Belegdatum	/11/	Belegdatum	/11/190512	12.05.2019
Kundenreferenz	/20/	Kundenreferenz	/20/140.000-53	freier Text
MWST Nummer	/30/	UID Nummer	/30/106017086	UID CHE-106.017.086 ohne CHE-Präfix, ohne Trennzeichen und ohne MWST/TVA/IVA/VAT-Suffix
MWST Datum	/31/	Datum oder Anfang- und Enddatum der Leistung	/31/180508 /31/181001190131	08.05.2018 01.10.2018 bis 31.01.2019
MWST Detail	2 /32/	Satz der Rechnung oder Liste der Sätze mit entsprechenden Nettobeträgen	/32/7.7 /32/8:1000;2.5:51.8;7.7:250	7.7% auf die gesamte Rechnung 8.0% auf 1000.00, 2.5% auf 51.80 und 7.7% auf 250.00
MWST Einfuhrsteuer	/33/	Reiner MWST Betrag oder Liste der reinen MWST Beträge und entsprechenden Sätze bei Einfuhr	/33/7.7:16.15 /33/7.7:48.37;2.5:12.4	16.15 reine MWST (7.7% Satz) bei einem Warenimport 48.37 reine MWST (7.7% Satz) und 12.40 reine MWST (2.5% Satz) bei einem Warenimport mit mehreren Sätzen
Konditionen	3 /40/	Konditionen oder Liste der Konditionen	/40/0:30 /40/2:10;0:60 /40/3:15;0:5:45;0:90	0% Skonto auf 30 Tage (zahlbar bis 30 Tage nach Belegdatum) 2% Skonto auf 10 Tage, 0% auf 60 Tage 3% Skonto auf 15 Tage, 0.5% auf 45 Tage, 0% auf 90 Tage

Esempio: //S1/10/10201409/11/190512/20/1400.000-53/30/106017086/31/180508/32/7.7/40/2:10;0:30

Tre tipologie di fattura QR

Il numero del conto e i dati di riferimento possono essere utilizzati in modo diverso

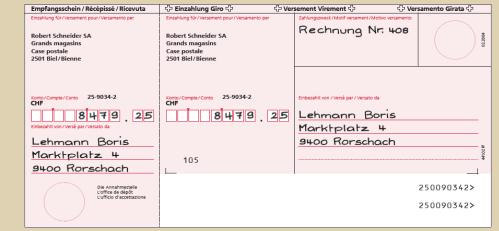
Fattura QR con IBAN senza riferimento

IBAN senza riferimento:

CHXX XXXX XXXX XXXX XXXX X



Sostituisce la PV



- Non è possibile utilizzare il riferimento QR,** non viene fornito alcun riferimento alla fattura e/o alle posizioni in sospeso
- A scelta,** è possibile inserire fino a 140 caratteri di informazioni non strutturate per indicare la **causale del versamento**
- Adatta ai **bonifici** su un **conto senza riferimento**

Tre tipologie di fattura QR

Il numero del conto e i dati di riferimento possono essere utilizzati in modo diverso

Fattura QR con IBAN QR e riferimento QR

IBAN QR:

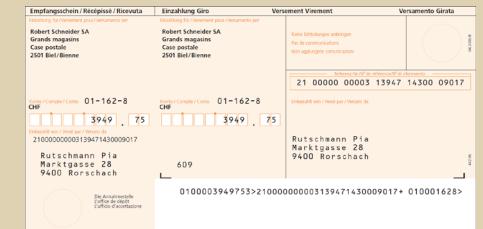
CHXX 3XXX XXXX XXXX XXXX X

Riferimento QR:

XX XXXXX XXXXX XXXXX XXXXX XXXXX



Sostituisce la PVR



- L'**IBAN QR** si differenzia dall'**IBAN** per l'utilizzo dell'**identificazione speciale dell'istituto (IID)**, l'IID QR
- L'**IID QR** di PostFinance è **30000**
- L'utilizzo del **riferimento QR** è **obbligatorio**; il riferimento QR ha la stessa struttura a 27 caratteri del riferimento PVR
- I **numeri di riferimento PVR esistenti** possono **continuare a essere utilizzati in modo invariato**; il riferimento QR può essere utilizzato soltanto insieme all'IBAN QR
- A **scelta**, è possibile inserire fino a 140 caratteri di informazioni non strutturate per indicare la **causale del versamento**
- Adatta ai **bonifici su un conto con riferimento**

Tre tipologie di fattura QR

Il numero del conto e i dati di riferimento possono essere utilizzati in modo diverso

Fattura QR con IBAN e Creditor Reference (riferimento conforme allo standard ISO)

IBAN:

CHXX XXXX XXXX XXXX XXXX X

Creditor Reference:

RFXX XXXX XXXX XXXX

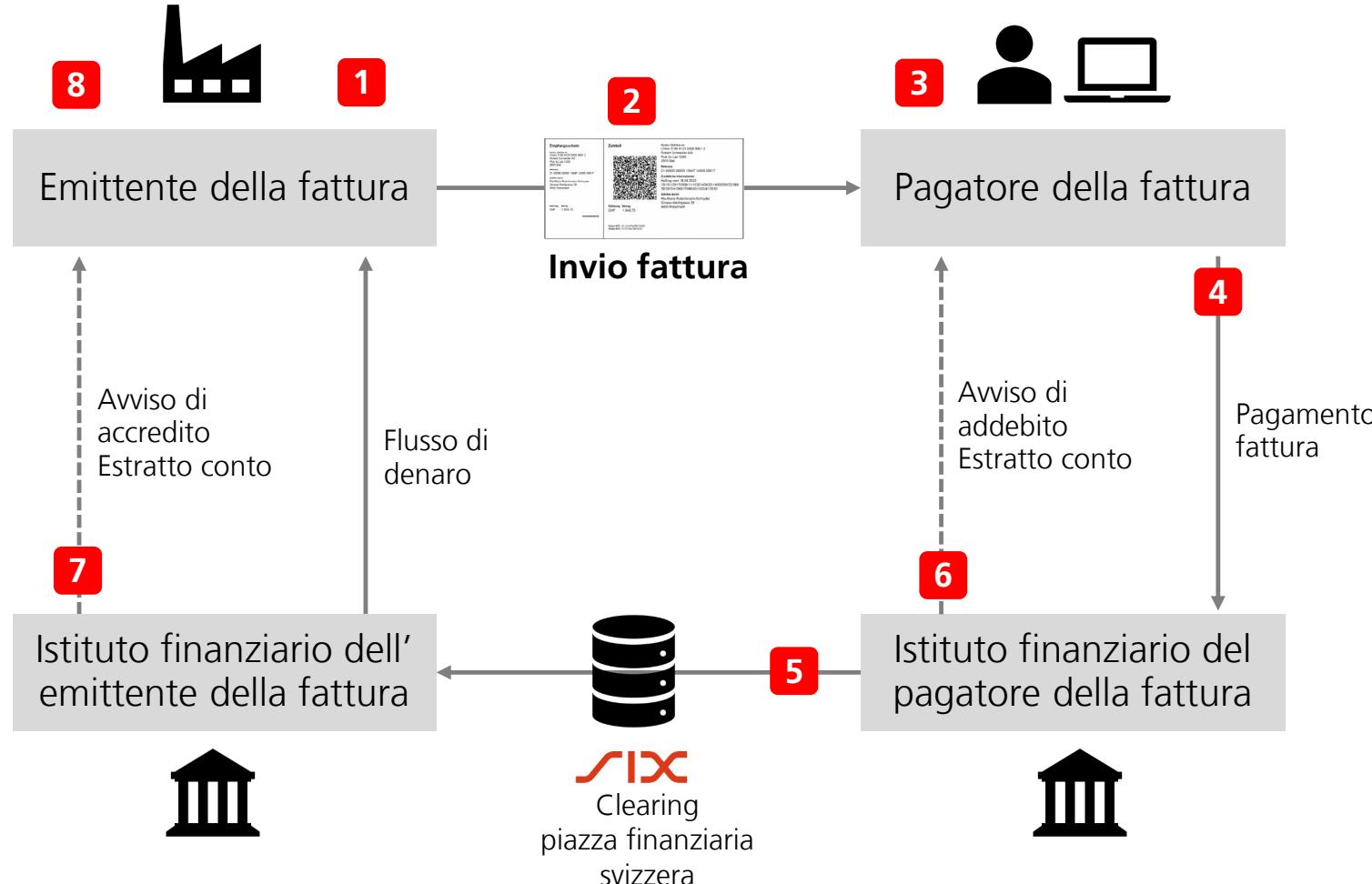


- Utilizzo del Creditor Reference internazionale** come da standard ISO-11649, impiegato anche nel traffico dei pagamenti SEPA
- Non è possibile utilizzare contemporaneamente il riferimento QR**
- A scelta**, è possibile inserire fino a 140 caratteri di informazioni non strutturate per indicare la **causale del versamento**

3. Processi di fatturazione

Fatturazione e pagamento della fattura

Processo tipico di utilizzo della fattura QR



- L'emittente emette una fattura QR**
Adeguamento alla soluzione ERP o al software di fatturazione per la creazione di fatture QR
- L'emittente invia la fattura QR**
In uno dei tre formati della fattura QR con codice QR, IBAN o IBAN QR e dati di riferimento
- Il pagatore della fattura elabora la fattura QR in una soluzione ERP**
Modifiche nella gestione dei dati (dati di base, di fatturazione), nelle maschere di registrazione dei pagamenti e nelle soluzioni di scansione
- Il pagatore della fattura genera e trasmette l'ordine di pagamento dalla soluzione ERP**
Tramite pain.001 con modalità di pagamento 3 per IBAN o IBAN QR
- Elaborazione nella piazza finanziaria e trasferimento dei dati** tra le banche del pagatore e del destinatario della fattura
- Il pagatore riceve un avviso di addebito** (camt.054), chiude i pagamenti effettuati e riconcilia il conto
- L'emittente della fattura riceve un avviso di accredito** (camt.054) per l'elaborazione dei dati di riferimento e la gestione dei debitori
- L'emittente della fattura riconcilia il conto**
L'estratto conto viene consegnato in formato camt.053 e/o PDF, il conto viene riconciliato

Processo creditori

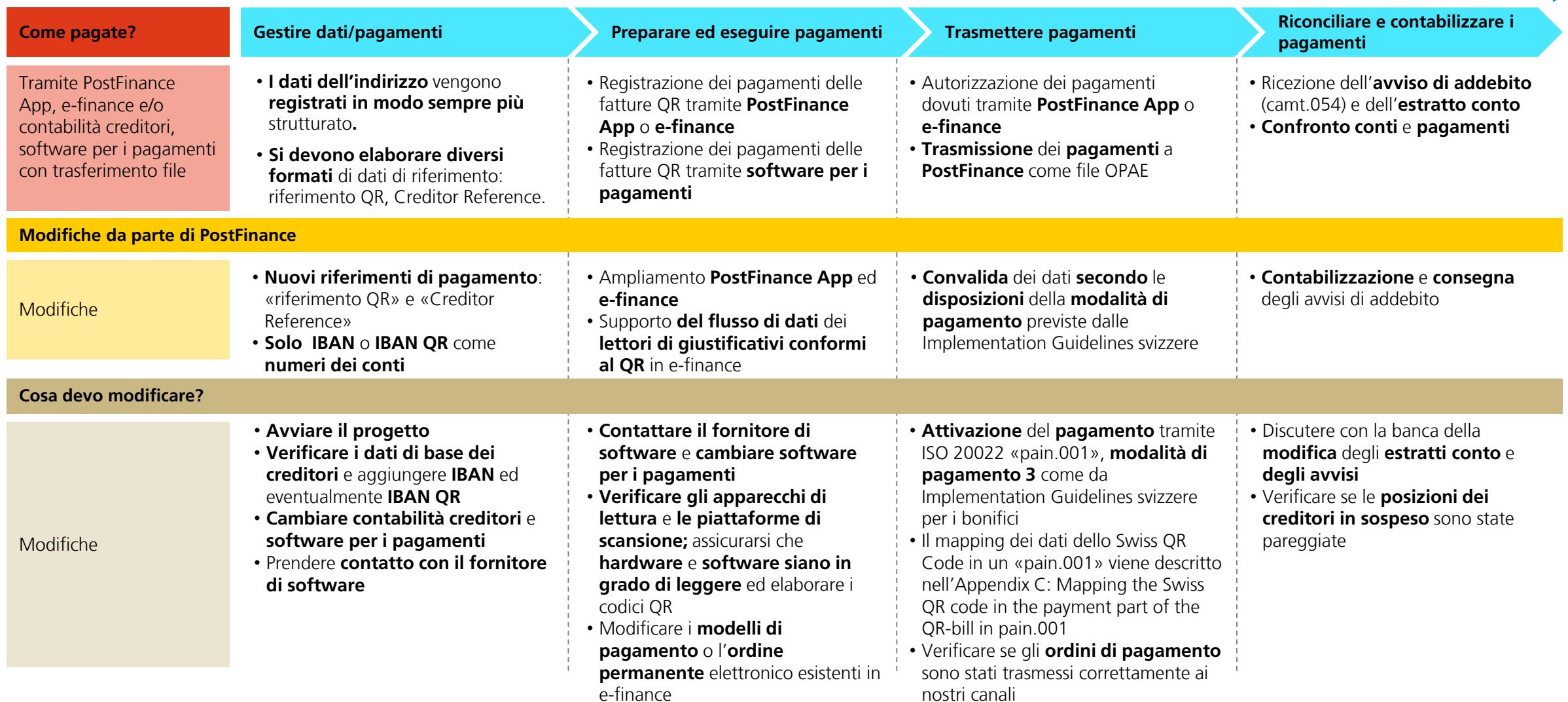
A partire dal 30 giugno 2020 i pagatori delle fatture potranno ricevere fatture QR



- I dati dell'indirizzo vengono registrati in modo sempre più strutturato.
- Si devono elaborare diversi formati di dati di riferimento: riferimento QR, Creditor Reference.
- Le informazioni aggiuntive del codice QR offrono possibilità di automatizzazione.
- L'IBAN QR sostituisce il numero d'aderente PVR e può essere integrato nei dati di base o di pagamento.
- Il pagatore della fattura digitalizza la fattura QR e la inserisce nella soluzione ERP (libro mastro ausiliario Creditori o libro mastro).
- Per la registrazione automatica e l'elaborazione successiva serve la modifica della contabilità creditori (riferimenti di pagamento e IBAN QR), nonché una nuova soluzione di scansione.
- Per la contabilizzazione automatica nel processo creditori vengono utilizzate le informazioni aggiuntive secondo le raccomandazioni della SWICO.
- Il pagatore della fattura seleziona i pagamenti dovuti nella soluzione ERP.
- Vengono generati ordini di pagamento (pain.001), successivamente trasmessi tramite un canale elettronico (ad es. trasferimento file)
- Le notifiche di stato (pain.002) e le conferme delle esecuzioni (camt.054) vengono elaborate per garantire un'elevata sicurezza di processo.
- Il pagatore della fattura riceve dal suo istituto finanziario l'avviso di addebito (camt.054) e l'estratto conto (in formato camt.053 e/o PDF).
- I conti e i pagamenti vengono riconciliati e le commissioni, le spese e gli interessi contabilizzati.

Processo creditori

A partire dal 30 giugno 2020 i pagatori delle fatture potranno ricevere fatture QR



Processo creditori

Lista di controllo

Elenco non esaustivo

- Verificate se il vostro software ERP è in grado di elaborare fatture QR (ad es. con l'aiuto della lista Readiness su [PaymentStandards.CH](#)). Per farlo, contattate eventualmente il vostro fornitore di software.
- Verificate se il vostro lettore di giustificativi (apparecchio di lettura) è in grado di interpretare codici QR. D'ora in poi la lettura di tutti i dati avverrà tramite lo Swiss QR Code. Verificate la corretta registrazione delle fatture QR e/o dei dati di pagamento in formato pain.001 (ordine di pagamento) utilizzando la nostra piattaforma di test (in lingua inglese) alla pagina <https://testplattform.postfinance.ch/corporates> e/o il portale di convalida della piazza finanziaria (in lingua inglese – <https://validation.iso-payments.ch>).
- Verificate se il vostro software ERP è in grado di trasmettere correttamente i vostri ordini di pagamento ai nostri canali di pagamento (ad es. e-finance, FDS, TBS). Nota: i nostri canali supporteranno la registrazione dei pagamenti delle fatture QR a partire dalla data di introduzione.
- Verificate se il vostro software ERP confronta correttamente i pagamenti con le posizioni dei creditori in sospeso (con e senza informazioni strutturate di fatturazione, come da definizione della sintassi della Swico alla pagina www.swico.ch). Nel farlo, tenete conto delle tre varianti: 1. fattura QR con IBAN QR e riferimento QR; 2. fattura QR con IBAN e Creditor Reference; 3. fattura QR con IBAN e senza riferimento.
- Verificate sin da subito i vostri dati di base dei creditori. Prestate attenzione affinché gli indirizzi siano registrati, laddove possibile, in modo strutturato (campi separati ad es. per via, NPA, località e paese).

Processo debitori

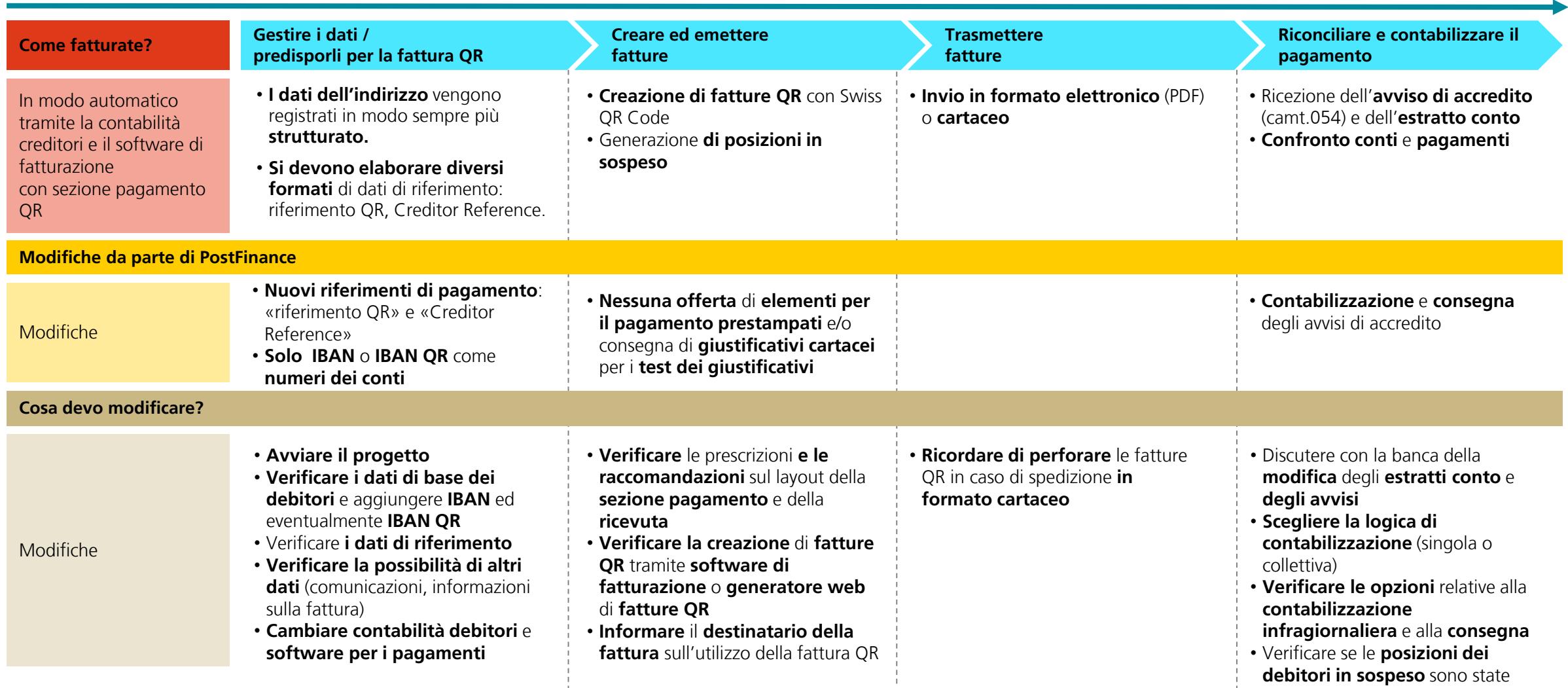
A partire dal 30 giugno 2020 gli emittenti delle fatture potranno inviare fatture QR



- La fattura QR esiste in tre varianti e la soluzione ERP deve supportarne almeno una.
 - Al posto dell'adesione PVR, deve poter essere utilizzato l'IBAN QR.
 - La soluzione ERP deve prevedere la possibilità di inserire dati di riferimento (riferimento QR, Creditor Reference).
 - La soluzione ERP deve prevedere la possibilità di inserire informazioni aggiuntive.
- L'emittente della fattura seleziona le fatture dovute nella soluzione ERP.
 - La soluzione ERP e/o la gestione output emette le fatture QR e genera il codice QR sulla sezione pagamento e la ricevuta.
 - Le posizioni in sospeso e i dati di riferimento vengono generati.
- La fattura QR viene recapitata al destinatario della fattura in formato cartaceo o elettronico.
- I dati di accredito (camt.054) vengono importati tramite trasferimento file e contabilizzati.
 - Le posizioni in sospeso vengono chiuse sulla base dei dati di riferimento; se necessario vengono effettuate ricerche.
 - Viene ritirato l'estratto conto (formato camt.053 e/o PDF) e i conti vengono riconciliati.

Processo debitori

A partire dal 30 giugno 2020 gli emittenti delle fatture potranno inviare fatture QR



Processo debitori

Lista di controllo

Elenco non esaustivo

- Chiarite se la vostra attuale soluzione di fatturazione (software ERP) supporta la creazione di elementi per il pagamento della fattura QR incluso Swiss QR Code. Con l'aiuto della lista Readiness su PaymentStandards.CH o direttamente presso il vostro fornitore di software, scoprite se la vostra soluzione ERP è in grado di elaborare fatture QR.
- Verificate la capacità di dati dello Swiss QR Code tramite il portale di convalida centrale della piazza finanziaria svizzera (in lingua inglese – <https://validation.iso-payments.ch/gp/qrrechnung>).
- Tramite la griglia, verificate se la sezione pagamento della fattura QR con ricevuta è graficamente corretta (vedi «Style Guide Fattura QR», disponibile su [PaymentsStandards.CH](#)).
- Nel caso in cui la fattura QR venga recapitata al destinatario in formato cartaceo, assicuratevi che la sezione pagamento con ricevuta sia perforata per poter essere staccata.
- Per verificare la sezione pagamento della fattura QR e i vostri accrediti tramite camt.053 o camt.054, avete a disposizione la nostra piattaforma di test in lingua inglese (<https://testplattform.postfinance.ch/corporates>).

Processo debitori

Lista di controllo

Elenco non esaustivo

- Verificate se il vostro software ERP confronta correttamente la fatturazione e gli accrediti con le vostre posizioni debitori. Nel farlo, tenete conto delle tre varianti: 1. fattura QR con IBAN QR e riferimento QR; 2. fattura QR con IBAN e Creditor Reference; 3. fattura QR con IBAN e senza riferimento. Testate almeno la/e variante/i che intendete utilizzare in futuro.
- Utilizzate il campo «Informazioni della fattura» (come da definizione della sintassi della Swico alla pagina www.swico.ch), affinché le vostre controparti (pagatori degli addebiti) possano elaborare automaticamente la loro contabilità creditori.
- Verificate sin da subito i vostri dati di base dei debitori. Prestate attenzione affinché gli indirizzi siano registrati, laddove possibile, in modo strutturato (campi separati ad es. per via, NPA, località e paese).

4. Offerta di PostFinance

Fattura QR presso PostFinance

Informatevi sulla fattura QR nel nostro sito



www.postfinance.ch/qrf

Fattura QR presso PostFinance

Classificazione dell'offerta

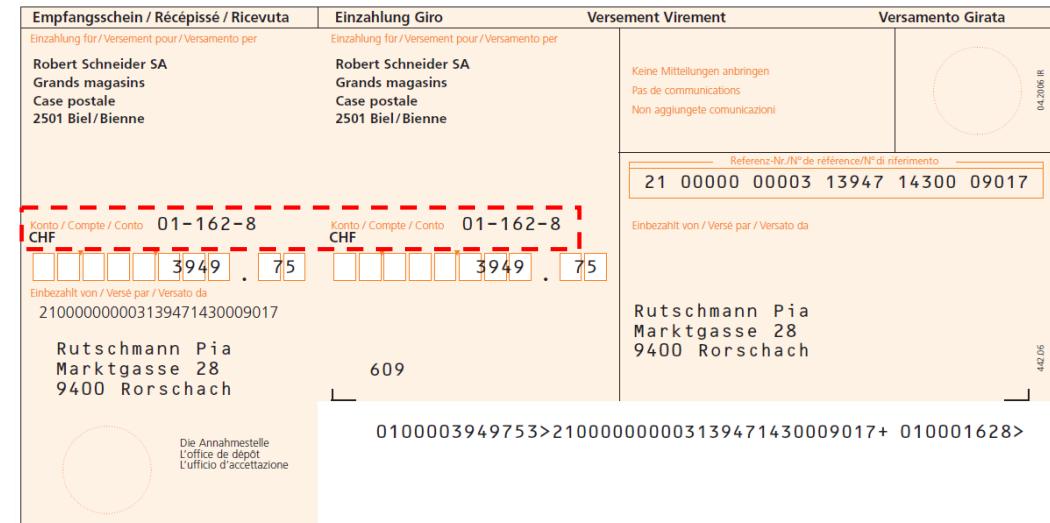
Novità nell'offerta della fattura QR	Passaggio nel giorno di riferimento	Mantenimento nell'offerta della fattura QR	Non più nell'offerta della fattura QR
<ul style="list-style-type: none">Il numero d'aderente PVR diventa IBAN QRConto virtualeContabilizzazione/consegna – maggiore flessibilità	<ul style="list-style-type: none">Modifica del nome del file per l'avviso dettagliato camt.054Testi di avviso e codici BTCDisposizioni valutarie	<ul style="list-style-type: none">E-financePostFinance AppOrdine permanenteRicercaRistampe (per OPA)Reject <hr/> <ul style="list-style-type: none">Versamento sul proprio contoVersamento per l'accredito immediato / pagamento espresso	<ul style="list-style-type: none">Stampa di giustificativiTest dei giustificativiImmagine del giustificativo

L'adesione PVR diventa IBAN QR

Supporto alla gestione debitori

Finora

- Si sono potute utilizzare **più adesioni PVR** per l'assegnazione a un conto PostFinance.
- Le adesioni PVR sono state spesso utilizzate per la **«gestione debitori decentralizzata od orientata ai settori»**.



Ora

- L'IBAN QR **sostituisce** le adesioni PVR e riveste una funzione estremamente simile.
- La **contabilizzazione** viene effettuata sul conto PostFinance assegnato (IBAN).
- La **contabilizzazione collettiva** viene supportata secondo il criterio collettivo «IBAN QR» (caso commerciale n. 4 delle Swiss Business Rules).



IBAN e IBAN QR

Struttura formale

Dal punto di vista formale l'IBAN e l'IBAN QR non presentano differenze. Entrambi si rifanno alle disposizioni dello standard ISO 13616.

Struttura dell'IBAN (QR) svizzero e del Liechtenstein (21 cifre)																					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
Codice paese CH/LI	Somma di verifica	IID o IID QR										Numero di conto interno dell'istituto finanziario									

Per i pagamenti ex PV l'IBAN continua a essere utilizzato come avviene oggi. Esempio:

- **PV (Robert Schneider SA) 25-9034-2**
- **IID** di PostFinance 09000
- **Numero del conto** non formattato (9 cifre) 250090342

C	H	0	3	0	9	0	0	0	0	0	2	5	0	0	9	0	3	4	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Per i pagamenti ex PVR viene utilizzato l'IBAN QR. Esempio:

- **PVR (Robert Schneider SA) 01-39139-1** → nessun mapping diretto nell'IBAN QR
- **IID QR** di PostFinance 30000
- **Numero del conto** non formattato (9 cifre) 250090342

C	H	5	1	3	0	0	0	0	0	0	1	2	5	0	0	9	0	3	4	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Fattura QR presso PostFinance: novità nell'offerta

Conto virtuale

Conto virtuale

Con i conti virtuali potete gestire facilmente i vostri debitori anche tramite fattura QR analogamente a quanto avviene con gli odierni numeri d'aderente PVR.

I conti virtuali sono gratuiti e funzionano in modo simile agli odierni numeri d'aderente PVR.

Numero d'aderente PVR

- Attualmente, per poter elaborare le **polizze di versamento arancioni (PVR)**, all'**emittente della fattura** viene assegnato un **numero d'aderente PVR**. Ogni numero d'aderente PVR è collegato a un conto.
- Gli accrediti vengono effettuati sul conto del cliente su base giornaliera. Per ogni numero d'aderente PVR viene creato un accredito collettivo, indipendentemente dalla periodicità di consegna selezionata.

Esempio con numero d'aderente PVR



Conti virtuali come successori dei numeri d'aderente PVR

- Il numero di riferimento per i **conti virtuali** è l'**IBAN QR**. L'IBAN QR è la variante del numero del conto (IBAN) da utilizzare per indicare il conto di accredito in caso di **pagamenti con riferimento strutturato**.
- L'identificazione dell'**operazione di pagamento** avviene attraverso l'**IID QR** – un'identificazione speciale dell'istituto finanziario.
- Per l'**IID QR** di **PostFinance** è riservata la numerazione **30000**.

Fattura QR presso PostFinance: novità nell'offerta

Conto virtuale

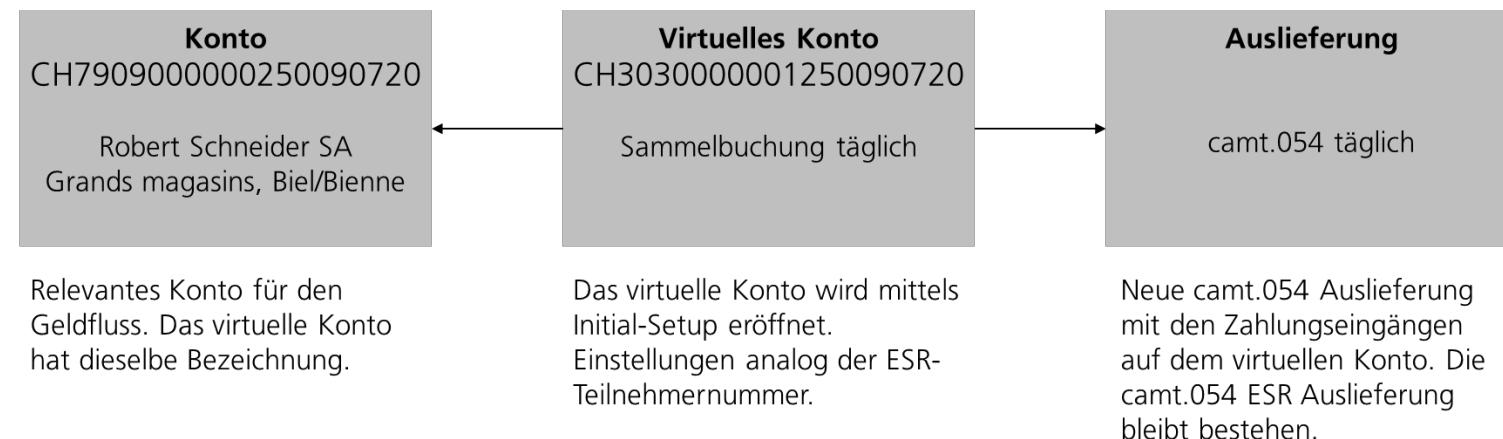
Conto virtuale

Con i conti virtuali potete gestire facilmente i vostri debitori anche tramite fattura QR analogamente a quanto avviene con gli odierni numeri d'aderente PVR.

I conti virtuali sono gratuiti e funzionano in modo simile agli odierni numeri d'aderente PVR.

Per ogni **numero d'aderente PVR attivo PostFinance apre un relativo conto virtuale** riprendendo le impostazioni esistenti.

Esempio di un conto virtuale con contabilizzazione collettiva giornaliera e avviso dettagliato camt.054 separato



I vantaggi dei conti virtuali sono:

- La contabilizzazione e la consegna degli accrediti QR caratterizzati da IBAN QR con riferimento QR avvengono come di consueto e analogamente alla PVR.
- Per ogni conto commerciale è possibile creare tutti i conti virtuali che si desidera (analogamente agli odierni numeri d'aderente PVR).
- Per ogni conto virtuale viene creata una contabilizzazione collettiva per gli accrediti IBAN QR. Inoltre, l'avviso dettagliato avviene separatamente in camt.054 o viene integrato nell'estratto conto camt.053.

Fattura QR presso PostFinance: novità nell'offerta

Conto virtuale

Conto virtuale

Con i conti virtuali potete gestire facilmente i vostri debitori anche tramite fattura QR analogamente a quanto avviene con gli odierni numeri d'aderente PVR.

I conti virtuali sono gratuiti e funzionano in modo simile agli odierni numeri d'aderente PVR.

Con il passaggio alla fattura QR

Che cosa cambia?

Con i conti virtuali potete gestire facilmente i vostri debitori anche tramite fattura QR analogamente a quanto avviene con gli odierni numeri d'aderente PVR.

In termini di contabilizzazione, è possibile selezionare quella singola o quella collettiva.

Che cosa occorre fare?

Per ogni numero d'aderente PVR attivo PostFinance apre un relativo conto virtuale riprendendo le impostazioni esistenti.

In caso di impostazioni diverse o di necessità di conti virtuali aggiuntivi, vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente clienti.

Qual è il valore aggiunto?

I conti virtuali rappresentano uno sviluppo successivo dei numeri d'aderente PVR, non più utilizzabili con la fattura QR.

In questo modo gli oneri legati al passaggio resteranno minimi.

Prospettive

In futuro i conti virtuali verranno ulteriormente sviluppati (ad es. apertura, mutazione e soppressione dei conti virtuali in e-finance o nuove notifiche push in caso di accrediti).

Fattura QR presso PostFinance: novità nell'offerta

Contabilizzazione collettiva e consegna

Contabilizzazione collettiva e consegna

La soluzione di contabilizzazione collettiva diventa disponibile per il caso commerciale IBAN QR.

Questo caso commerciale coincide con la variante 4 delle Swiss Business Rules per pagamenti e cash management per i messaggi tra i clienti e la banca.

Per default, la contabilizzazione collettiva e la consegna avvengono una volta ogni giorno feriale postale.

- La **fattura QR** permetterà di **contabilizzare** gli accrediti tramite «**contabilizzazione singola**» o «**contabilizzazione collettiva**».
- A partire dal 30 giugno 2020 verrà **supportato** il nuovo **caso commerciale IBAN QR** e il **caso commerciale PV verrà ampliato con l'IBAN delle fatture QR**.

Caso commerciale	Criterio collettivo	Osservazioni
PV e IBAN della fattura QR	Data di valuta e conto di accredito	IBAN della fattura QR valido dal 30 giugno 2020
PVR	Data di valuta, conto di accredito e numero d'aderente	
IBAN QR	Data di valuta, conto di accredito e IBAN QR	Valido dal 30 giugno 2020

Fattura QR presso PostFinance: novità nell'offerta

Contabilizzazione collettiva e consegna

Contabilizzazione collettiva e consegna

La soluzione di contabilizzazione collettiva diventa disponibile per il caso commerciale IBAN QR.

Questo caso commerciale coincide con la variante 4 delle Swiss Business Rules per pagamenti e cash management per i messaggi tra i clienti e la banca.

Consegna delle informazioni di pagamento relative alle fatture QR

- Le contabilizzazioni delle fatture QR vengono integrate nei documenti dei conti esistenti.

Caso commerciale	Criterio collettivo	Osservazioni
Estratto conto	<ul style="list-style-type: none"> - camt.053 - MT940 - Cartaceo - PDF 	<ul style="list-style-type: none"> - Con/senza immagine del giust. per PV - Senza immagine del giustificativo per l'IBAN della fattura QR
Offerte di avvisi (ISO 20022)	<ul style="list-style-type: none"> Avviso nell'estratto conto camt.053 - Dettagli integrati in camt.053 	<ul style="list-style-type: none"> - Con/senza immagine del giust. per PV - Senza immagine del giustificativo per l'IBAN della fattura QR
Movimenti del conto Intraday	<ul style="list-style-type: none"> Avviso dettagliato a parte (camt.054) - PV e IBAN della fattura QR - IBAN QR - PVR - PPR - CH-DD COR1/B2B - Return (senza PVR/PPR/CH-DD) 	<ul style="list-style-type: none"> - Con/senza immagine del giust. per PV - Senza immagine del giustificativo per l'IBAN della fattura QR - Gli avvisi dettagliati possono essere consegnati per ciascun prodotto (PV/IBAN della fattura QR, IBAN QR, PVR, PPR, CH-DD, Return) in formato camt.054 oppure in modo combinato.
Avvisi di accredito e di addebito	<ul style="list-style-type: none"> - camt.054 	

Fattura QR presso PostFinance: novità nell'offerta

Contabilizzazione collettiva e consegna

Contabilizzazione collettiva e consegna

La soluzione di contabilizzazione collettiva diventa disponibile per il caso commerciale IBAN QR.

Questo caso commerciale coincide con la variante 4 delle Swiss Business Rules per pagamenti e cash management per i messaggi tra i clienti e la banca.

Avvisi camt: ampliamento delle specifiche tecniche alla versione 1.7 delle IG per il Cash management

- Si effettua un adattamento alla versione 1.7 delle Implementation Guidelines (IG) svizzere per il Cash management. Le modifiche vi interesseranno non appena passerete alla QRF (non prima del 30 giugno 2020).

Attualmente in vigore	In vigore dal passaggio alla fattura QR
Nell'elemento «EntryReference» (livello C) viene riportato il numero d'aderente PVR.	In caso di contabilizzazione collettiva per l'IBAN QR, quest'ultimo viene riportato nell'elemento «EntryReference» (livello C).
In caso di pagamenti PVR, il numero di riferimento PVR viene riportato nell'elemento «Creditor Reference Information / Reference». L'elemento «Creditor Reference Information / Type / Proprietary» viene compilato con il valore «ISR Reference».	Qualora sia stato effettuato un pagamento a favore di un IBAN QR, nell'elemento «Creditor Reference Information / Reference» viene riportato il riferimento QR. Ne deriva che nell'elemento «Creditor Reference Information / Type / Proprietary» viene riportato il valore «QRF».
Non è consentito fornire ulteriori informazioni oltre al riferimento PVR.	Qualora sia stato effettuato un pagamento a favore di un IBAN derivante da una fattura QR con numero di riferimento (SCOR), nell'elemento «Creditor Reference Information / Reference» viene riportato il Creditor Reference. Ne deriva che nell'elemento «Creditor Reference Information / Type / Coe» viene riportato il valore «SCOR». Oltre al riferimento strutturato «QRF» o «SCOR», nell'elemento «Structured / Additional Remittance Information» è possibile avvisare ulteriori informazioni.

Con il passaggio alla fattura QR

Che cosa cambia?

Avete la possibilità di scegliere, come logica di contabilizzazione per tutti gli accrediti derivanti dalle fatture QR, la contabilizzazione singola oppure quella collettiva.

Che cosa occorre fare?

Nel passaggio alla fattura QR, verificate la logica di contabilizzazione che preferite utilizzare.

Fattura QR presso PostFinance: novità nell'offerta

Maggiore flessibilità di contabilizzazione e consegna

Opzioni infragiornaliere di contabilizzazione e consegna

Con l'introduzione della fattura QR vengono messe a disposizione nuove opzioni per la gestione della periodicità di contabilizzazione e consegna.

Per default, la contabilizzazione collettiva e la consegna avvengono una volta ogni giorno feriale postale.

- Attualmente la **contabilizzazione collettiva** degli **accrediti** sul conto di accredito registrato avviene, per default, la **sera del giorno di contabilizzazione**. Gli **avvisi dettagliati / del conto** vengono consegnati entro le **6.00** del

Contabilizzazione collettiva

Ogni giorno (20.00 - 00.00)

Consegna

Ogni giorno (22.00 - 6.00 del giorno successivo)

A partire da ora per la contabilizzazione e la consegna saranno disponibili opzioni infragiornaliere.

- In alternativa** è possibile scegliere **altre varianti** che permettono di ricevere gli **avvisi di contabilizzazione e/o dettagliati anche in giornata** durante i giorni feriali postali. Le varianti di contabilizzazione collettiva e consegna possono essere combinate. Esempio: contabilizzazione collettiva due volte al giorno e consegna giornaliera.

Contabilizzazione collettiva

Due volte al giorno (9.00 - 10.30 e 20.00 - 00.00)

Ogni ora (ora intera tra le 2.00 e le 17.00) *)

Tre orari selezionabili individualmente (ora intera tra le 2.00 e le 17.00) *)

Consegna

Due volte al giorno (10.30 - 12.00 e 22.00 - 6.00 del giorno successivo)

Entro 45-90 minuti dall'avvenuta contabilizzazione *)

Entro 45-90 minuti dall'avvenuta contabilizzazione *)

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

Fattura QR presso PostFinance: novità nell'offerta

Maggiore flessibilità di contabilizzazione e consegna

Opzioni infragiornaliere di contabilizzazione e consegna

Con l'introduzione della fattura QR vengono messe a disposizione nuove opzioni per la gestione della periodicità di contabilizzazione e consegna.

Con il passaggio alla fattura QR

Che cosa cambia?

Dal 30 giugno 2020 potrete selezionare nuove opzioni per la gestione della periodicità relativa a contabilizzazione collettiva e consegna dei pagamenti QR.

L'opzione standard per la contabilizzazione e la consegna resta una volta ogni giorno feriale postale.

Che cosa occorre fare?

Verificate se per voi risulta sensato effettuare contabilizzazioni e consegne degli accrediti tempestive. Per gestire attivamente la vostra liquidità, vi consigliamo di passare, con le nuove disposizioni valutarie, alla contabilizzazione collettiva due volte al giorno.

Qual è il valore aggiunto?

Una contabilizzazione degli accrediti costante e quindi molto veloce è particolarmente adatta per chi elabora ogni giorno grandi quantità di pagamenti QR. Con contabilizzazioni regolari è possibile gestire più attivamente la propria liquidità.

Una consegna costante permette di reagire già in giornata ai pagamenti in sospeso o, ad esempio, consegnare gli ordini tempestivamente dopo aver ricevuto il bonifico.

Fattura QR presso PostFinance

Classificazione dell'offerta

Novità nell'offerta della fattura QR	Passaggio nel giorno di riferimento	Mantenimento nell'offerta dalla fattura QR	Non più nell'offerta della fattura QR
<ul style="list-style-type: none">Il numero d'aderente PVR diventa IBAN QRConto virtualeContabilizzazione/consegna – maggiore flessibilità	<ul style="list-style-type: none">Modifica del nome del file per l'avviso dettagliato camt.054Testi di avviso e codici BTCRegolamentazione della valuta	<ul style="list-style-type: none">E-financePostFinance AppOrdine permanenteRicercaRistampe (per OPA)Reject <hr/> <ul style="list-style-type: none">Versamento sul proprio contoVersamento per l'accredito immediato / pagamento espresso	<ul style="list-style-type: none">Stampa di giustificativiTest dei giustificativiImmagine del giustificativo

Fattura QR presso PostFinance: passaggio nel giorno di riferimento

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

Modifica nome del file

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

Modifica del nome del file per l'avviso dettagliato camt.054 per PV e fattura QR (valida dal 30 giugno 2020)

Attualmente, in una consegna camt.054 separata con avviso dettagliato, il caso commerciale è incluso come sigla nel nome del file. D'ora in poi per l'avviso dettagliato di pagamenti con PV o fattura QR verrà rimosso il nome del caso commerciale dal nome del file. Tale modifica verrà effettuata nel giorno di riferimento del 30 giugno 2020.

Esempio

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

NUOVO: camt.054_P_CH0309000000250090342_9999999_0_2014111311011199.xml

Durante la **fase parallela** (spedizione PV e fatture QR (IBAN)), l'**avviso** di **entrambe le procedure avverrà in un unico file**.

Per tutti gli altri avvisi dettagliati, ad es. pagamenti con la polizza di versamento arancione (PVR) o con la polizza di pagamento con numero di riferimento (PPR), i nomi dei file esistenti restano invariati, ad esempio:

camt.054-**PVR-PPR**_P_CH0309000000250090342_9999999_0_2014111311011199.xml

Dal 30 giugno 2020 – per tutti i clienti

Che cosa cambia?

Il nome del file per le consegne relative alla PV e alla fattura QR viene modificato, la sigla del prodotto viene rimossa.

Che cosa occorre fare?

In linea di massima PostFinance raccomanda di non eseguire una lettura automatica dei nomi dei file, poiché è possibile che questi vengano modificati di tanto in tanto. Se utilizzate il nome del file per l'elaborazione, sono necessarie modifiche del software e dei processi di elaborazione.

Fattura QR presso PostFinance: passaggio nel giorno di riferimento

Testi di avviso e codici BTC

Modifica testi di avviso e codici BTC

I testi di avviso attuali potrebbero subire modifiche dal 30 giugno 2020.

I processi che si basano su questi testi devono essere controllati ed eventualmente adattati.

I codici ISO (BTC) attualmente in uso continueranno a essere utilizzati.

Il 30 giugno 2020 i testi di avviso potrebbero subire delle modifiche in tutti i formati.

Elenco (non esaustivo) di alcuni testi di avviso e codici BTC rilevanti

Caso d'uso	Testo di avviso attuale	Testo di avviso valido dal 30 giugno 2020	BTC
Accredito collettivo con PV	Accredito collettivo PV	Accredito collettivo conto <IBAN>	PMNT RCDT AUTT
Accredito collettivo con IBAN dalla fattura QR	n/d	Accredito collettivo PVR <Adesione PVR>	PMNT RCDT VCOM
Accredito collettivo con PVR	Accredito collettivo PVR <Adesione PVR>	Accredito collettivo conto <IBAN QR>	PMNT RCDT VCOM
Accredito collettivo con IBAN QR	n/d	Accredito collettivo conto <IBAN QR>	PMNT RCDT VCOM

Dal 30 giugno 2020 – per tutti i clienti

Che cosa cambia?

Dal 30 giugno 2020 è possibile che vengano consegnati testi di avviso modificati. Questa eventualità riguarda tutti i formati.

Che cosa occorre fare?

Raccomandiamo di prendere in esame con il proprio fornitore di software

eventuali adeguamenti del proprio software. Nel caso in cui si utilizzi già oggi un parsing dei testi di avviso, questo andrà ridefinito. Tuttavia PostFinance consiglia di rinunciare del tutto a un parsing dei testi di avviso e di avvalersi invece dei codici ISO (BTC) nei processi di elaborazione.

Fattura QR presso PostFinance: passaggio nel giorno di riferimento

Nuove disposizioni valutarie

Disposizioni valutarie

Dal 30 giugno 2020 le disposizioni valutarie esistenti verranno ottimizzate a zero giorni di valuta (G+0).

Tale modifica riguarda la nuova fattura QR così come la polizza di versamento rossa (PV) esistente.

Le disposizioni valutarie relative alla polizza di versamento arancione (PVR) restano invariate.

Attuali disposizioni valutarie (durata tra addebito e accredito)

Attuali disposizioni valutarie per PV	Valuta
Trasferimenti elettronici tra conti	G+0
Trasferimenti cartacei tra conti, tranne i pagamenti allo sportello	G+1
Pagamenti allo sportello	G+2

Attuali disposizioni valutarie per PVR	Valuta
Tutte le transazioni, tranne i pagamenti allo sportello	G+1
Pagamenti allo sportello	G+2

Nuove disposizioni valutarie (durata tra addebito e accredito)

Disposizioni valutarie per PV, valide dal 30 giugno 2020	Valuta
Trasferimenti elettronici tra conti	G+0
Trasferimenti cartacei tra conti, tranne i pagamenti allo sportello	G+0
Pagamenti allo sportello	G+1

Contabilizzazione collettiva PV

- Se utilizzate l'opzione di contabilizzazione collettiva PV, attualmente ricevete fino a due contabilizzazioni collettive di pagamenti PV per ciascun giorno di elaborazione: da un lato quella relativa ai canali filiali della Posta e ordini di pagamento, dall'altro quella per i versamenti elettronici.

- A partire dal 30 giugno 2020, per ciascun conto e giorno di valuta riceverete una sola contabilizzazione relativa a tutti i pagamenti PV.
- In tutti i pagamenti, le date di contabilizzazione e di valuta dell'accredito coincidono.

Fattura QR presso PostFinance: passaggio nel giorno di riferimento

Nuove disposizioni valutarie

Disposizioni valutarie

Dal 30 giugno 2020 le disposizioni valutarie esistenti verranno ottimizzate a zero giorni di valuta (G+0).

Tale modifica riguarda la nuova fattura QR così come la polizza di versamento rossa (PV) esistente.

Le disposizioni valutarie relative alla polizza di versamento arancione (PVR) restano invariate.

Disposizioni valutarie per fatt. QR, valide dal 30 giugno 2020	Valuta
Trasferimenti elettronici tra conti	G+0
Trasferimenti cartacei tra conti, tranne i pagamenti allo sportello	G+0
Pagamenti allo sportello	G+1

Dal 30 giugno 2020 – per tutti i clienti

Che cosa cambia?

Dal 30 giugno 2020 entreranno in vigore per le polizze di versamento rosse (PV) nuove disposizioni valutarie. In tutti i pagamenti, le date di contabilizzazione e di valuta dell'accredito coincidono.

Che cosa occorre fare?

Verificate se la vostra contabilità debitori si basa sulla data di contabilizzazione o di valuta ed eventualmente effettuate modifiche.

Qual è il valore aggiunto?

In futuro gli accrediti tramite filiali della Posta e ordini di pagamento avranno un effetto anticipato sulla valuta.

Contabilizzazione collettiva fattura QR

- Ricevete una contabilizzazione collettiva per ciascun conto (o conto virtuale) e giorno di valuta.
- Al posto della contabilizzazione collettiva, potete selezionare anche quella singola.

Le disposizioni valutarie relative alle PVR restano invariate.

Con il passaggio alla fattura QR

Che cosa cambia?

Dal 30 giugno 2020 entreranno in vigore nuove disposizioni valutarie per le fatture QR con o senza riferimento strutturato (IBAN / IBAN QR).

Che cosa occorre fare?

Verificate se la vostra contabilità debitori si basa sulla data di contabilizzazione o di valuta ed eventualmente effettuate modifiche. Per gestire attivamente la vostra liquidità, vi consigliamo di passare, con le nuove disposizioni valutarie, alla contabilizzazione collettiva due volte al giorno.

Qual è il valore aggiunto?

In futuro gli accrediti tramite filiali della Posta e ordini di pagamento avranno un effetto anticipato sulla valuta.

Fattura QR presso PostFinance

Classificazione dell'offerta

Novità nell'offerta della fattura QR	Passaggio nel giorno di riferimento	Mantenimento nell'offerta della fattura QR	Non più nell'offerta della fattura QR
<ul style="list-style-type: none">Il numero d'aderente PVR diventa IBAN QRConto virtualeContabilizzazione/consegna – maggiore flessibilità	<ul style="list-style-type: none">Modifica del nome del file per l'avviso dettagliato camt.054Testi di avviso e codici BTCDisposizioni valutarie	<ul style="list-style-type: none">E-financePostFinance AppOrdine permanenteRicercaRistampe (per OPA)Reject <hr/> <ul style="list-style-type: none">Versamento sul proprio contoVersamento per l'accredito immediato / pagamento espresso	<ul style="list-style-type: none">Stampa di giustificativiTest dei giustificativiImmagine del giustificativo

Fattura QR presso PostFinance: mantenimento nell'offerta

I seguenti servizi sono supportati anche dalla fattura QR

E-finance	<ul style="list-style-type: none">• Ampliamento delle maschere di pagamento e-finance e del lettore di giustificativi per il pagamento delle fatture QR• Il cliente deve adattare i modelli e le liste di pagamento
PostFinance App	<ul style="list-style-type: none">• Ampliamento della PostFinance App per la scansione e il pagamento delle fatture QR
Ordine permanente	<ul style="list-style-type: none">• Apertura/mutazione degli ordini permanenti relativi ai pagamenti delle fatture QR tramite e-finance, presso la filiale o la filiale in partenariato• Il cliente finale deve modificare gli ordini permanenti
Ricerca	<ul style="list-style-type: none">• Supporto della funzione di ricerca dei pagamenti di fatture QR
Ristampe (OPA)	<ul style="list-style-type: none">• Supporto della funzione di ristampa di elementi per il pagamento QR cartacei (le ristampe risultano necessarie quando occorre rispedire al cliente un ordine di pagamento a causa di un suo errore o intervento)
Reject	<ul style="list-style-type: none">• Supporto della funzione di reject per gli elementi per il pagamento QR cartacei (i reject sono giustificativi non elaborabili in modo automatico)

Fattura QR presso PostFinance: mantenimento nell'offerta

Versamenti sul proprio conto – considerare il limite d'esenzione

Versamenti sul proprio conto

I versamenti sul proprio conto possono essere effettuati anche tramite fattura QR, tuttavia a pagamento.

Utilizzate la vostra PostFinance Card o PostFinance Card Pay per continuare a effettuare ogni mese fino a 20 versamenti gratuiti sul vostro conto.

- Con la **fattura QR** è sempre **possibile versare denaro contante sul proprio conto** recandosi presso le **filiali della Posta**. Tuttavia, tali versamenti sono **a pagamento**.
- Per continuare ad approfittare anche in futuro della possibilità di effettuare fino a 20 versamenti gratuiti al mese, occorre prestare attenzione ad alcune modifiche.
 - Eventuali integrazioni scritte a mano sulla sezione pagamento QR non sono ammesse, a eccezione dei campi «Importo» e «Debitore».
 - Pertanto, anche l'annotazione scritta a mano «conto proprio» non è ammessa.
- Effettuate i vostri **versamenti** con la vostra **PostFinance Card** o **PostFinance Card Pay** per continuare ad approfittare della possibilità di effettuare **ogni mese** fino a **20 versamenti gratuiti sul vostro conto**. Ulteriore vantaggio: l'accrédito sul vostro conto viene effettuato lo stesso giorno.
- Senza carta vi verrà addebitata la commissione ordinaria prevista per i versamenti allo sportello.

Con il passaggio alla fattura QR

Che cosa cambia?

I versamenti sul proprio conto possono essere effettuati anche con la sezione pagamento QR, ma a pagamento.

Che cosa occorre fare?

Utilizzate la vostra PostFinance Card o PostFinance Card Pay per approfittare della possibilità di effettuare fino a 20 versamenti gratuiti al mese sul proprio conto.

Qual è il valore aggiunto?

Il credito è disponibile in breve tempo, poiché l'accrédito avviene nello stesso giorno del versamento.

Fattura QR presso PostFinance: mantenimento nell'offerta

Pagamenti espresso e versamenti per l'accordo immediato

Pagamenti espresso e versamenti per l'accordo immediato

I pagamenti espresso e i versamenti per l'accordo immediato sono ora possibili per entrambe le varianti di fattura QR (IBAN e IBAN QR).

- Anche con la fattura QR in futuro ci saranno ancora pagamenti che dovranno pervenire al destinatario prima di un pagamento standard. **D'ora in poi** questi **bonifici urgenti** e/o **versamenti in contanti** saranno **possibili** anche con **riferimento strutturato**.
- Pertanto, con **entrambe le varianti di fattura QR (IBAN e IBAN QR)** potrete effettuare **versamenti in contanti** per l'**accordo immediato** in una filiale della Posta o **pagamenti espresso** tramite i canali elettronici.

Come emittente della fattura

- I **versamenti per l'accordo immediato** vengono **contabilizzati sempre singolarmente**, indipendentemente dalle impostazioni nella pagina del destinatario (logica di «contabilizzazione singola» o «contabilizzazione collettiva»). La contabilizzazione dell'accordo sul conto PostFinance avviene nel giro di pochi minuti.
- Gli **accordi dei pagamenti espresso** vengono **contabilizzati singolarmente in base alle impostazioni** della pagina del destinatario (logica di «contabilizzazione singola» o «contabilizzazione collettiva») oppure **ripresi** nella **contabilizzazione collettiva**. In caso di contabilizzazione singola, l'importo viene accreditato sul conto PostFinance nel giro di pochi minuti. In caso di contabilizzazione collettiva, la contabilizzazione e la consegna avvengono, per default, una volta al giorno, di sera.
- Tuttavia, **ora** per la **contabilizzazione** e la **consegna** sono **disponibili opzioni infragiornaliere**.

Con il passaggio alla fattura QR

Che cosa cambia?

I pagamenti espresso e i versamenti per l'accordo immediato sono possibili per entrambe le varianti di fattura QR (IBAN e IBAN QR).

Che cosa occorre fare?

Se occorre che il destinatario riceva i pagamenti più rapidamente, questi possono essere eseguiti come pagamenti espresso o come versamenti per l'accordo immediato.

Fattura QR presso PostFinance

Classificazione dell'offerta

Novità nell'offerta della fattura QR	Passaggio nel giorno di riferimento	Mantenimento nell'offerta della fattura QR	Non più nell'offerta della fattura QR
<ul style="list-style-type: none">Il numero d'aderente PVR diventa IBAN QRConto virtualeContabilizzazione/consegna – maggiore flessibilità	<ul style="list-style-type: none">Modifica del nome del file per l'avviso dettagliato camt.054Testi di avviso e codici BTCDisposizioni valutarie	<ul style="list-style-type: none">E-financePostFinance AppOrdine permanenteRicercaRistampe (per OPA)Reject <hr/> <ul style="list-style-type: none">Versamento sul proprio contoVersamento per l'accredito immediato / pagamento espresso	<ul style="list-style-type: none">Stampa di giustificativiTest dei giustificativiImmagine del giustificativo

Fattura QR presso PostFinance: non più nell'offerta

Stampa di giustificativi e test dei giustificativi

Sezione pagamento prestampata

- Potete reperire informazioni sul giustificativo nelle linee guida svizzere per la QR-fattura e/o nella Style Guide alla pagina <https://www.paymentstandards.ch/en/home/companies.html> (in lingua inglese).
- Per creare la fattura QR non servirà più alcuna carta speciale. Le fatture QR potranno essere create e stampate con qualsiasi infrastruttura corrente. **Per questo motivo PostFinance non offrirà elementi per il pagamento prestampati.**
- Tuttavia, se create la fattura QR in formato cartaceo, la sezione pagamento va perforata.

Test dei giustificativi

- Il test dei giustificativi **cartacei offerto** finora da PostFinance **non sarà più disponibile** per la **fattura QR**.
- La nostra piattaforma di test (in lingua inglese) è a disposizione alla pagina <https://testplattform.postfinance.ch/corporates> per testare i casi d'uso delle fatture QR.
- Anche la piazza finanziaria svizzera offre una piattaforma per la convalida dello Swiss QR Code (in lingua tedesca) alla pagina <https://www.paymentstandards.ch/de/shared/communication-grid/validation-qr.html>.

Fattura QR presso PostFinance: non più nell'offerta

Immagine del giustificativo

Immagine del giustificativo

Con la nuova fattura QR, i dati rilevanti per il pagamento vengono registrati interamente a livello digitale.

Di conseguenza le immagini dei giustificativi non vengono più trasmesse.

In futuro, quindi, verranno meno gli oneri legati al rilevamento a posteriori e questo permetterà di ottimizzare i vostri processi debitorì.

Nessuna immagine del giustificativo per la fattura QR

- Con la fattura QR non viene più fornita **alcuna immagine dei giustificativi**. Con la nuova fattura QR, per motivi regolatori i **dati rilevanti per il pagamento** vengono **registrati da PostFinance interamente in formato digitale**.
- Gran parte dei dati rilevanti per il pagamento devono essere trasmessi digitalmente dall'emittente della fattura nel codice QR. Solo in due campi è possibile **inserire dati manualmente**, ovvero nel **campo «Importo»** e in **«Debitore»** (pagabile da nome/indirizzo). Se non presenti nel codice QR, i due campi vanno inseriti per l'integrazione manuale sia nella sezione pagamento sia nella ricevuta. **Non è ammesso** integrare **altri dati scritti a mano**.
- Qualora allo sportello o tramite ordine di pagamento vengano presentati elementi per il pagamento contenenti **dati scritti a mano**, **PostFinance** effettua, per default, un **rilevamento a posteriori** e consegna i dati in formato digitale. Le **commissioni** per il **rilevamento a posteriori** vengono addebitate all'**emittente della fattura**, solo se questi campi risultano scritti a mano nella sezione pagamento della fattura QR.

Con il passaggio alla fattura QR

Che cosa cambia?

Con la fattura QR non viene più fornita alcuna immagine dei giustificativi. Tutti i dati vengono registrati digitalmente.

Che cosa occorre fare?

Vi consigliamo di fornire tutti i dati rilevanti per il pagamento, inclusi i campi «Importo» e «Debitore», con il codice QR e di rinunciare a inserire manualmente

i dati nella sezione pagamento QR o sulla ricevuta. Se necessario, modificate i vostri processi così da elaborare questi dati in modo automatizzato ed efficiente.

Qual è il valore aggiunto?

In futuro verranno meno gli oneri legati al rilevamento a posteriori e questo permetterà di ottimizzare i vostri processi debitorì.

Fattura QR presso PostFinance: non più nell'offerta

Immagine del giustificativo

Immagine del giustificativo

Con la nuova fattura QR, i dati rilevanti per il pagamento vengono registrati interamente a livello digitale.

Di conseguenza le immagini dei giustificativi non vengono più trasmesse.

In futuro, quindi, verranno meno gli oneri legati al rilevamento a posteriori e questo permetterà di ottimizzare i vostri processi debitori.

Caso speciale: immagine artificiale del giustificativo

- Per i **pagamenti del conto ricevuti online** esiste la **possibilità** di ricevere un'**immagine artificiale del giustificativo**.
- L'aspetto è il medesimo di un pagamento in formato cartaceo tramite polizza di versamento rossa (PV).



L'offerta «immagine artificiale del giustificativo» resta anche con l'introduzione della fattura QR e fino alla soppressione delle polizze di versamento rossa e arancione (PV/PVR).

Tuttavia, le **immagini artificiali dei giustificativi non vengono ampliate** con i **nuovi attributi relativi alla fattura QR**:

- Ultimate Debtor
- Creditor Reference
- Formato IBAN per conto di accredito e addebito

La consegna (elettronica) presenta comunque tutti gli attributi della fattura QR.

Raccomandazione

- In fase di passaggio alla fattura QR, adattate già i vostri processi in modo tale da rinunciare all'offerta relativa alle immagini artificiali dei giustificativi e da poter continuare a elaborare i dati a livello digitale.
- Con l'eliminazione delle polizze di versamento rossa e arancione, questo servizio verrà soppresso.

Prezzi

Informazioni sui prezzi rilevanti relativi alla nuova offerta di fattura QR

Tema	Unità	Prezzo	Osservazione
Rilevamento a posteriori di informazioni scritte a mano	Rilevamento a posteriori del campo «Importo» per ogni giustificativo	CHF 0.04	Vedi «Immagine del giustificativo», slide 50
	Rilevamento a posteriori del campo «Debitore» per ogni giustificativo	CHF 0.80	I rilevamenti a posteriori di dati negli ordini di pagamento non vengono addebitati.
Opzioni di contabilizzazione e consegna	Contabilizzazione giornaliera (per transazione)	CHF 0	Vedi «Maggiore flessibilità di contabilizzazione e consegna», da slide 37
	Contabilizzazione due volte al giorno (per transazione)	CHF 0	Per ciascuna transazione i prezzi relativi a contabilizzazione collettiva e consegna vengono sommati. Esempi:
	Contabilizzazione ogni ora (per transazione)	CHF 0.08	<ul style="list-style-type: none">• Per le contabilizzazioni collettive due volte al giorno e per le consegne giornaliere non vengono addebitate commissioni.
	Contabilizzazione in tre momenti a scelta (per transazione)	CHF 0.08	<ul style="list-style-type: none">• Per le contabilizzazioni collettive e le consegne su base oraria vengono addebitati CHF 0.16 a transazione (CHF 0.08 rispettivamente per contabilizzazione collettiva e consegna).
	Consegna giornaliera (per transazione)	CHF 0	<ul style="list-style-type: none">• Per le contabilizzazioni collettive su base oraria e la consegna giornaliera viene addebitata per ciascuna transazione una commissione di CHF 0.08 (CHF 0.08 a contabilizzazione collettiva).
	Consegna due volte al giorno (per transazione)	CHF 0.08	
	Consegna ogni ora (per transazione)	CHF 0.08	
	Consegna in tre momenti a scelta (per transazione)	CHF 0.08	
Conto virtuale	Conto virtuale	CHF 0	<ul style="list-style-type: none">• Vedi «Conto virtuale», da slide 31

5. Suggerimento di iter di progetto

Realizzazione della fattura QR

Panoramica delle tappe principali

Tema	2019		2020				2021				2022				2023...	
	T3	T4	T1	T2	T3	T4	T1	T2	T3	T4	T1	T2	T3	T4	T1	→
Fattura QR							30.06.2020	Lancio della fattura QR								
Procedura																
Piattaforma di test di PostFinance							01.10.2019	Piattaforma di test disponibile								
Creditori																
Debitori																
Passaggi nel giorno di riferimento																

Realizzazione della fattura QR

Processo creditori – Programma delle principali tappe per la vostra azienda

Vale come schema per il vostro
progetto di migrazione

Tema	2019		2020		
	T3	T4	T1	T2	T3
Fattura QR		01.10.2019 Piattaforma di test di PostFinance			30.06.2020 Lancio della fattura QR
Avvio progetto	xx.xx.2019				
Passaggio software 1	Passaggio software 1				
Passaggio software 2	Passaggio software 2				
Passaggio software 3	Passaggio software 3				
Passaggio processo 1			Passaggio processo 1		
Passaggio processo 2			Passaggio processo 2		
Passaggio processo 3			Passaggio processo 3		
Test	Test				
Fine progetto					30.06.2020

Realizzazione della fattura QR

Passaggi nei giorni di riferimento – Programma delle principali tappe per la vostra azienda

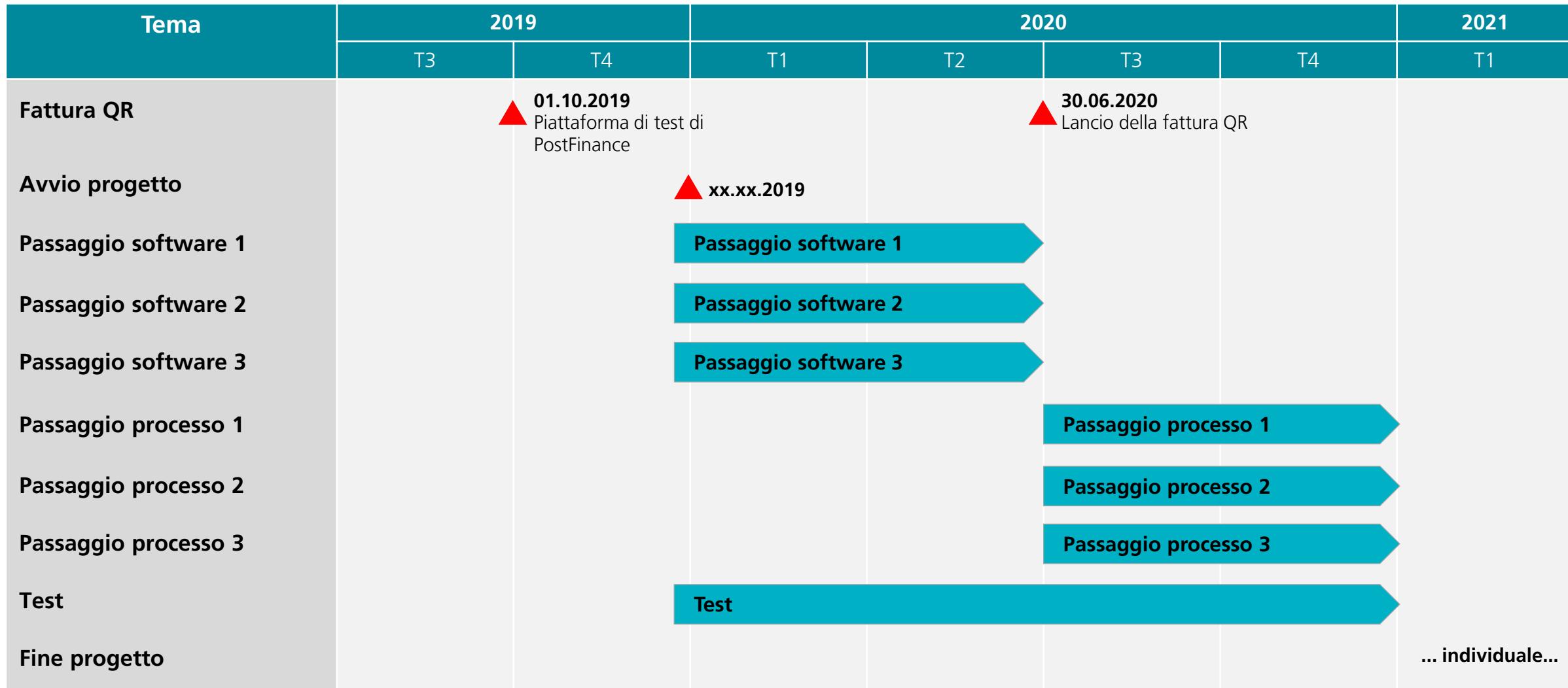
Vale come schema per il vostro
progetto di migrazione

Tema	2019		2020		
	T3	T4	T1	T2	T3
Fattura QR		▲ 01.10.2019 Piattaforma di test di PostFinance			▲ 30.06.2020 Lancio della fattura QR
Avvio progetto	▲ xx.xx.2019				
Passaggio software 1	Passaggio software 1				
Passaggio software 2	Passaggio software 2				
Passaggio software 3	Passaggio software 3				
Passaggio processo 1			Passaggio processo 1		
Passaggio processo 2			Passaggio processo 2		
Passaggio processo 3			Passaggio processo 3		
Test	Test				
Fine progetto					▲ 30.06.2020

Realizzazione della fattura QR

Processo debitori – Programma delle principali tappe per la vostra azienda

Vale come schema per il vostro
progetto di migrazione



Realizzazione della fattura QR

Svolgimento del progetto

Iniziare per tempo con la progettazione e l'allestimento del budget relativi al progetto:

- Il **processo creditori** va modificato al fine di poter pagare, a partire dal **30 giugno 2020**, le fatture QR in entrata in modo quanto più automatizzato.
- La modifica del **processo debitori** può avvenire durante la **fase di passaggio**, ovvero mentre si utilizzano parallelamente le procedure PV/PVR e la fattura QR, indipendentemente dalla data di lancio della fattura QR (30 giugno 2020).
- **Vanno tenuti in considerazione i passaggi nei giorni di riferimento** relativi all'introduzione della fattura QR da parte di PostFinance il 30 giugno 2020. Tali passaggi interessano anche la procedura PV (ad es. modifica del nome del file per l'avviso dettagliato camt.054).
- Nel contesto della **digitalizzazione, il processo del traffico dei pagamenti va considerato nella sua globalità**.



Il/i vostro/i nuovo/i numero/i IBAN QR vi sarà/saranno comunicato/i poco prima della data d'introduzione della fattura QR.

Realizzazione della fattura QR

Possibilità di test

Portale di convalida della piazza finanziaria svizzera

Griglia Payments-Standards.CH

Piattaforma di test di PostFinance

Portale di convalida per gli Swiss QR Code (in tedesco):

- <https://www.paymentstandards.ch/de/shared/communication-grid/validation-qr.html>

Portale di convalida Swiss Payment Standards (in tedesco):

- <https://www.paymentstandards.ch/de/shared/communication-grid/validation-sps.html>

Tramite la griglia, verificate se la sezione pagamento della fattura QR con la ricevuta è graficamente corretta.

- <https://www.paymentstandards.ch/de/shared/communication-grid.html>

Ampliamento della piattaforma di test esistente con le funzionalità della fattura QR:

- Creazione dell'IBAN QR a scopi di test
- Caricamento di fatture QR
- Creazione di tutti i file di trasmissione e consegna
- Messa a disposizione di casi di test con best practice e modelli di codici QR per il download
- Messa a disposizione di un generatore di codici QR
- Convertitore di file da camt.054 PV/PVR al formato CSV per la simulazione degli accrediti a partire da fatture QR
- Possibilità di controllo visivo delle fatture QR sulla base di un modello

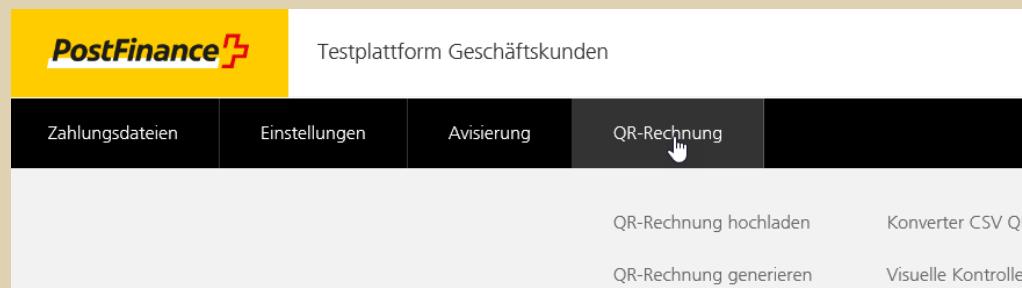
Per effettuare il test utilizzate la nostra piattaforma di test (in lingua inglese) alla pagina
<https://testplattform.postfinance.ch>.

Realizzazione della fattura QR

Possibilità di test – Procedura

Impostazioni

- ✓ Create uno o più IBAN QR per i vostri test



Fattura QR

- ✓ Generate le fatture QR tramite generatore QR
- ✓ Controllate visivamente le vostre fatture QR sulla base di un modello

Processo creditori

- ✓ **Menu fattura QR:** caricate fino a dieci fatture QR e generate un pain.001 (pulsante «Genera addebito»).
- ✓ **Menu file di pagamento:** caricate il vostro file di pagamento pain.001 per generare i file di risposta desiderati.

Processo debitore

- ✓ **Menu fattura QR:** caricate fino a dieci fatture QR e generate un accredito, inclusi avvisi camt (pulsante «Genera accredito»).
- ✓ **Menu fattura QR – Convertitore:** questo strumento vi permette di convertire un camt.054 PVR o PV in un file CSV fatt. QR per il vostro test end to end.
- ✓ **Menu file di pagamento:** caricate un file di pagamento CSV fatt. QR per generare i file di risposta desiderati.

Ulteriori ausili per l'iter di progetto

Specifiche per l'implementazione delle fatture QR

I dati di PostFinance si basano sulle informazioni di base della piazza finanziaria:



Sito generale di PaymentStandards.ch

<https://www.paymentstandards.ch/>

I documenti specifici sono riportati nelle linee-guida della comunicazione.

<https://www.paymentstandards.ch/de/shared/communication-grid.html>

- Style Guide Fattura QR
- Volantino fattura QR
- Informazioni tecniche su QR-IID e IBAN QR
- Linee guida svizzere per la QR-fattura
- Implementation Guidelines per cash management
- Promemoria Fattura QR
- Allegato alla fattura – modello di lettera

PostFinance fornirà costantemente indicazioni specifiche alla pagina www.postfinance.ch/qrf.