

# Manuale Specificazione tecnica

Gestione creditori, debitori,  
cash e liquidità

**PostFinance** 

# Assistenza clienti

## **Servizio clientela documenti clienti**

Consulenza e vendita

Telefono 0848 888 900

(in Svizzera al massimo CHF 0.08/Min)

## **Colofone**

PostFinance SA

3030 Berna

## **Versione**

Novembre 2024

## Modifiche novembre 2024

(contrassegnate nel manuale con una linea nera al margine della pagina)

Versione ISO 2009: l'avviso camt (avviso d'ordine creditori V2) sarà sostituito a novembre 2024, non sono ammesse proroghe.

Versione ISO 2019: l'offerta comprende ora l'avviso camt.052 incremental che contiene tutte le contabilizzazioni effettuate dall'ultimo estratto Intraday.

Capitolo	Modifica
3.5	Field Creditor/StrtNm: max 70 caratteri Field Creditor/BldgNb: max 16 caratteri Field Creditor/PstCd: max 16 caratteri Field Creditor/TwnNm: max 35 caratteri
3.10/3.11/3.12	Field Additional Information: passaggio alla versione SPS 2.1
3.12	Feld: Charges/Prtry: nuova formulazione delle categorie

## Modifiche dicembre 2022

«ISO V2019:» nuovo sottoelemento <Party>: compare sempre dopo <Debtor>, <Ultimade Debtor>, <Creditor> e <Ultimade Creditor>

## Modifiche novembre 2022

(contrassegnate nel manuale con una linea nera al margine della pagina)

Nell'intero documento:

- sono state rimosse le prestazioni PVR e PV;
- sono stati rimossi i tipi di avviso «con o senza l'immagine del giustificativo».

Le consegne in entrata e in uscita tramite il canale TBS sono ora offerte solo ai clienti che hanno un contratto TBS già in essere. Questo canale non è più proposto per le nuove registrazioni.

Il canale FDS non sarà più proposto per le nuove registrazioni e sarà sostituito dal canale di pagamento MFTPF (Managed File Transfer PostFinance).

I tipi di avviso camt si riferiscono alla V4/2013. Se la V8/2019 diverge, è presente l'indicazione «ISO V2019:».

I nomi dei file restano invariati fino a nuovo avviso.

Capitolo	Modifica
3.10/3.11/3.12	Field BIC: diventa BICFI Field Additional Information: passaggio alla versione SPS 2.0 ISO V2019: nuovo Field Currency: indicazione della valuta di gestione del conto ISO V2019: nuovo sottoelemento Code: per valore BOOK ISO V2019: nuovo Field Unique End To End Transaction Reference: riferimento univoco della transazione e2e
3.12.	Field Reporting Source: nessun utilizzo. Non viene fornito.
3.12.2	Sequenza campi modificata secondo lo schema ISO: End-to-End Identification e Mandate Identification

# Indice

<b>1</b>	<b>Informazioni generali</b>	<b>5</b>
1.1	Gruppo di utenza	5
1.2	Utilizzo del manuale	5
1.3	Documenti di riferimento	5
1.4	Disposizioni applicabili	5
1.5	Definizioni dei termini	6
<b>2</b>	<b>Nomi di file specifici per i canali</b>	<b>9</b>
2.1	Struttura dei nomi dei file	9
2.2	Panoramica dei nomi dei file in base al tipo di avviso e il canale per OPAE	9
2.3	Panoramica dei nomi di file secondo il tipo di avviso e al canale per CH-DD	10
2.4	Panoramica dei nomi di file secondo il tipo di avviso e il canale per PPR	11
2.5	Panoramica dei nomi dei file in base al tipo di messaggio e al canale per IBAN, IBAN con Creditor Reference e conto virtuale per fattura QR	11
2.6	Panoramica dei dati di file secondo il tipo di comunicazione e i canali per gli estratti conto, i movimenti di conto intraday e gli avvisi di accredito/addebito	11
2.7	File modello	12
<b>3</b>	<b>Formato XML ISO 20022</b>	<b>13</b>
3.1	Versioni ISO supportate	13
3.2	Insieme di caratteri	13
3.3	ISO 20022 OPAL in formato XML	13
3.4	Informazioni tecniche aggiuntive sulle Implementation Guidelines Svizzere in OPAL (pain.001)	14
3.5	pain.001 Ordine di pagamento elettronico	15
3.6	CH-DD ISO 20022 in formato XML	29
3.7	pain.008 CH-DD ordine di addebito	30
3.8	pain.002 status report	34
3.8.1	OPAL	34
3.8.2	CH-DD	37
3.9	Struttura dei tipi di avviso camt e limitazioni di dimensione	38
3.10	camt.052 movimenti di conto intraday	39
3.11	camt.053 estratto conto	42
3.12	camt.054 avviso dettagliato	55
3.12.1	camt.054 proveniente da pain.001	55
3.12.2	Dettagli camt.054	62
3.12.3	camt.054 contabilizzazione	72
<b>4</b>	<b>SWIFT MT-Files</b>	<b>74</b>
4.1	Standard SWIFT supportato	74
4.2	Set di caratteri	74
4.3	MT940 Customer Statement Message	74
4.4	MT942 Statement Message	75
4.5	MT950 Statement Message (per banche)	76
4.6	MT900 Statement Message (Addebiti per banche)	76
4.7	MT910 Statement Message (Accrediti per banche)	77

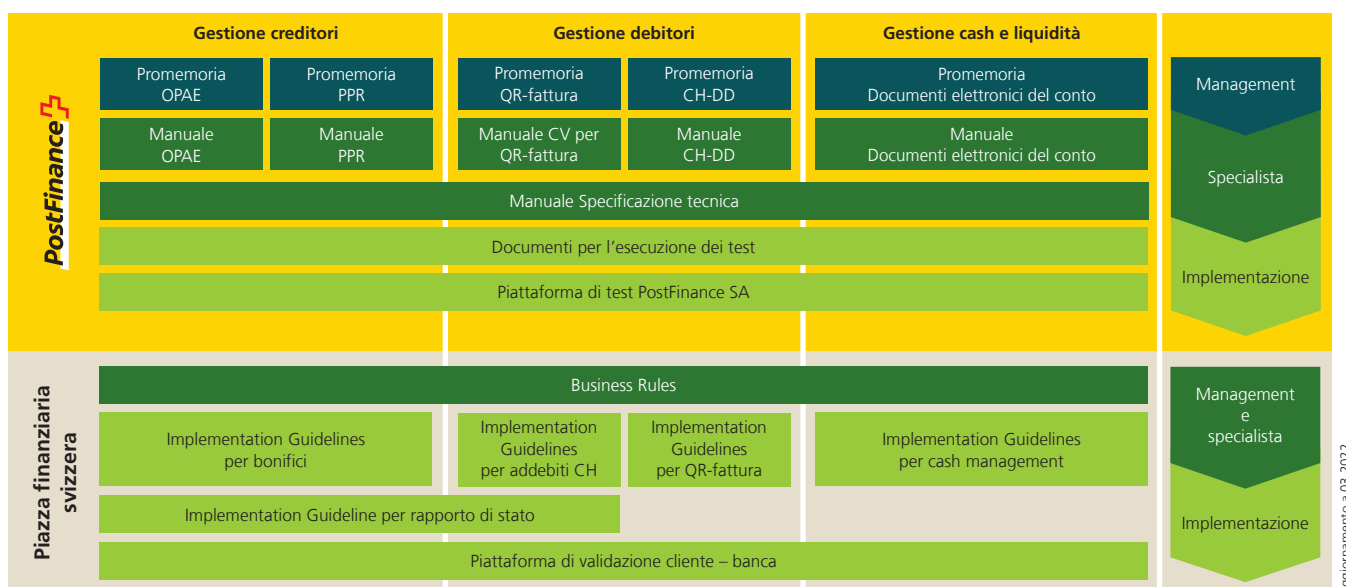
# 1 Informazioni generali

## 1.1 Gruppo di utenza

Il presente manuale Specificazioni tecniche è stato creato per i partner di software e gli sviluppatori di software, così come per i clienti commerciali con software individuali. Contiene il mapping tecnico, i nomi specifici dei canali e informazioni sugli avvisi ISO-20022 e SWIFT.

## 1.2 Utilizzo del manuale

L'immagine seguente raffigura la struttura dell'offerta per le documentazioni dei prodotti utilizzati da PostFinance nel traffico dei pagamenti e le specificazioni della piazza finanziaria Svizzera. Aiuta l'utente ad orientarsi nel presente manuale.



Aggiornamento a 03.2022

Questa panoramica mostra una selezione dei documenti più importanti in tema di traffico dei pagamenti. Altri documenti sono disponibili in internet alla pagina [postfinance.ch/manuali](https://postfinance.ch/manuali).

## 1.3 Documenti di riferimento

- Manuale PPR: Polizza di pagamento con numero di riferimento
- Manuale Addebito CH-DD (Swiss Direct Debit)
- Manuale Documenti di conto elettronici
- Manuale OPAE: Ordine di pagamento elettronico tramite trasferimento di file
- Manuale Conto virtuale per fattura QR
- Manuale Canali tecnici
- Manuale Diritti e avviso
- Il codice di caso commerciale: BTC (Bank Transaction Code)
- Swiss Implementation Guidelines per il cash management
- Swiss Business Rules per pagamenti e cash management

## 1.4 Disposizioni applicabili

Di principio valgono le raccomandazioni della piazza finanziaria svizzera, gli Swiss Payment Standards (SPS). Sono contenute nelle Business Rules svizzere e nelle Implementation Guidelines per il trasferimento di denaro e la gestione del cash nel traffico dei pagamenti in Svizzera. Le definizioni ISO-20022 Business Rules Svizzere e Implementation Guidelines possono essere scaricate dal sito [iso-payments.ch](https://iso-payments.ch).

Nel presente manuale vengono precisate con commenti tecnici solo le specificazioni tecniche particolari non contenute nei documenti indicati sopra.

## 1.5 Definizioni dei termini

Termine	Abbreviazione	Definizione/spiegazione
Addebito CH-DD per clienti aziendali (Swiss B2B Direct Debit)	CH-DD B2B	La procedura di addebito CH-DD per clienti aziendali senza diritto di revoca è la procedura di pagamento di PostFinance per l'esecuzione di addebiti per clienti commerciali in qualità di emittenti di fatture e clienti aziendali in qualità di pagatori di addebiti in Svizzera.
Addebito diretto SEPA CH-DD (Swiss COR1 Direct Debit)	CH-DD COR1	La procedura di addebito di base CH-DD con diritto di revoca è la procedura di pagamento utilizzata da PostFinance per gli addebiti di clienti aziendali a carico di consumatori eseguiti in Franchi Svizzeri o in Euro in Svizzera, come regolamentato nel corrispondente regolamento (Rulebook)
Addebito multiplo		Procedura di addebito CH-DD: Per le transazioni che non possono essere addebitate nella data di scadenza il terzo e/o il quinto giorno dopo la data di scadenza viene eseguito nuovamente un tentativo di addebito.  OPAE: Gli ordini con copertura insufficiente durante i cinque giorni lavorativi postali vengono sottoposti quotidianamente ad altri tentativi di addebito. Non appena il conto è coperto l'ordine viene eseguito. Se il conto non è coperto entro cinque giorni lavorativi postali dopo la scadenza desiderata, l'ordine viene respinto.
Addebito per aziende (SEPA B2B Direct Debit)	SEPA-DD B2B	L'addebito di base SEPA per aziende senza diritto di revoca è la procedura di pagamento per l'esecuzione di addebiti in Euro nello spazio SEPA per i clienti aziendali in qualità di beneficiari di pagamenti e di pagatori come stabilito nel rispettivo regolamento (Rulebook).
Additional Optional Services	AOS	Servizi supplementari opzionali con lo standard ISO 20022, che possono variare da un istituto finanziario all'altro.
Bank Transaction Code	BTC	Nell'elemento Bank Transaction Code è definito il tipo di contabilizzazione. Si tratta di una lista di codici definita all'esterno. In Svizzera il codice è conosciuto anche come operazione.
Business Identifier Code	BIC	Un Identifier Code (BIC) e un codice di otto o undici cifre attribuito da SWIFT (ISO 9362), con il quale ogni partner a partecipazione diretta o indiretta (istituto finanziario, azienda, broker, etc.) può venire identificato in modo univoco.
Business-to-Business	B2B	Comunicazione e relazioni commerciali tra almeno due aziende.
Business-to-Customer	B2C/COR1	Rapporti di comunicazione e commerciali tra aziende e consumatori (clienti privati e clienti comm).
Conto virtuale	CV	I conti virtuali vengono offerti da PostFinance per gestire i debitori in modo semplice. Di conseguenza è possibile ad esempio impostare individualmente l'avviso di ogni conto virtuale e quindi elaborarlo nelle sezioni debitori decentralizzate. Su un conto principale possono essere utilizzati più conti virtuali con impostazioni uguali o differenti. Gli accrediti vengono sempre eseguiti sul conto principale abbinato al conto virtuale conformemente alle impostazioni selezionate. Per i conti virtuali non viene generato alcun estratto conto o conteggio degli interessi.
Customer Credit Transfer Initiation	pain.001	L'avviso in formato XML-Customer Credit Transfer Initiation (pain.001) viene utilizzato per trasmettere ordini di versamento in forma elettronica per mezzo del cliente all'istituto finanziario che esegue il versamento. PostFinance utilizza questo avvisoISO-20022 per l'ordine di pagamento elettronico (OPAE).
Customer Payment Status Report (Avviso di elaborazione)	pain.002	L'avviso in formato XML Customer Payment Status Report (pain.002) viene utilizzato per informare il cliente sullo stato di ordini di riscossione trasmessi in pain.008 e di ordini di versamento pain.001 tramite l'istituto finanziario.

Termine	Abbreviazione	Definizione/spiegazione
Customer Direct Debit Initiation	pain.008	L'avviso in formato XML Customer Direct Debit Initiation (pain.008) viene utilizzato per la trasmissione in forma elettronica di ordini di addebito da parte del cliente all'istituto finanziario. Nella procedura di addebito CH-DD per gli addebiti in Svizzera va utilizzato il pain 008.
Definizione dello schema XML	XSD	Uno schema XML descrive gli elementi e la struttura di un file XML.
European Payments Council	EPC	L'organo coordinatore e decisionale dell'industria bancaria europea per il traffico dei pagamenti è l'European Payments Council (EPC). Crea tra l'altro le procedure per i versamenti SEPA e gli addebiti SEPA che aiutano a realizzare mercato di pagamento integrato in Euro.
Extensible Markup Language	XML	L'Extensible Markup Language (XML) è un formato di dati.
Fattura QR	Fatt. QR	<p><b>IBAN QR</b> Per pagamenti con un riferimento QR strutturato, il conto di accredito deve essere indicato tramite l'IBAN QR. L'identificazione dell'operazione di pagamento avviene attraverso l'ID dell'istituto finanziario tramite IBAN QR o IID QR (caratteri 5-9 dell'IBAN QR).</p> <p><b>IID QR</b> L'IID QR è una variazione dell'identificazione dell'istituto (IID) e si compone solo di numeri compresi tra 30000 e 31999. Gli IBAN generati a partire dagli IID QR (IBAN QR) sono utilizzati esclusivamente per la nuova procedura con riferimento QR relativa alla fattura QR.</p> <p><b>Fattura QR</b> Fattura con codice QR.</p>
Giorno lavorativo postale		Sono considerati giorni lavorativi postali i giorni della settimana da lunedì a venerdì. Fanno eccezione i giorni festivi generali nel canton Berna.
International Organization for Standardization	ISO	L'organizzazione internazionale per la creazione di norme unitarie, denominazione abbreviata ISO è l'associazione internazionale per le organizzazioni creatrici di norme. Elabora norme internazionali in diversi settori.
ISO-20022-Standard		Questo standard dell' International Organization for Standardization (ISO) si è prefissato lo scopo di creare una convergenza a livello internazionale tra gli standard di comunicazione già esistenti e quelli nuovi nei diversi settori dell'industria finanziaria. ISO 20022 oltre alle comunicazioni del traffico dei pagamenti e i reporting di conto comprende anche altri settori come il commercio dei titoli di credito, del commercio estero o del tesoro. A novembre 2022 verrà introdotta in tutta la Svizzera la nuova versione 2019 di ISO 20022. Fino a novembre 2026 ci sarà una fase transitoria in cui le versioni 2009 (pain) / 2013 (camt) e 2019 saranno entrambe parallelamente disponibili come standard.
Message Type	MT	Messaggi SWIFT, formati dati standardizzati per lo scambio di comunicazioni. Esempio: MT940
Ordine di pagamento elettronico	OPAE	Ordine di pagamento elettronico in formato XML secondo ISO-20022 standard.
Polizza di pagamento	PPR	La PPR è un servizio elettronico per creditori, che permette al cliente di eseguire ogni tipo di pagamento in contanti. Gli addebiti vengono contabilizzati in forma elettronica.
Principio del lordo		OPAE: con il principio del lordo viene contabilizzata la somma di tutte le transazioni selezionate per l'esecuzione. Le transazioni non eseguibili vengono ricontabilizzate di nuovo sul conto del cliente mandante dell'ordine. Conto virtuale per fattura QR (CV) e PPR: gli accrediti per conto virtuale per fattura QR (CV, con impostazione di contabilizzazione «contabilizzazione collettiva») e gli addebiti per PPR vengono accreditati/addebitati sotto forma di contabilizzazione collettiva e trasmessi come accredito/addebito nel file. Gli storni e le correzioni vengono contabilizzati separatamente come accredito/addebito e trasmessi nel file.
Principio del netto		Impostazione standard per gli OPAE. Con il principio del netto le transazioni non eseguibili generalmente non vengono contabilizzate. Solo le transazioni eseguite vengono autorizzate come accredito.

Termine	Abbreviazione	Definizione/spiegazione
Rifiuto (Reject)		L'istituto del pagatore può far rifiutare (reject) una riscossione nella procedura di addebito o un pagamento nella procedura di versamento prima della fatturazione per motivi tecnici o perché per altri motivi non è in grado di accettare la riscossione, risp. il versamento (Transazione R).
Single Euro Payments Area	SEPA	L'area unica dei pagamento in Euro ((Single Euro Payments Area, SEPA) è la regione dei paesi dell' EU/ SSE e della Svizzera nella quale i cittadini, le aziende e altri attori economici possono effettuare e accettare pagamenti in Euro, indipendentemente dal fatto che questi pagamenti vengano eseguiti all'interno delle frontiere nazionali o attraverso di esse, e cioè alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi indipendentemente dal posto.
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	SWIFT	Azienda di stampo cooperativo di banche internazionali che si prefigge lo scopo di creare una rete di telecomunicazione globale e definisce gli standard per la collaborazione in forma elettronica.
Structured customer reference for the creditor	SCOR	Lo Structured Creditor Reference (a norma di ISO 11649) non può essere utilizzato insieme a un IBAN QR.
Tipi di avvisi camt	camt	camt è l'abbreviazione di Cash Management. Questi tipi di avvisi basati su XML fungono da reporting tra la banca e il cliente secondo le definizioni dello standard ISO-20022.
	camt.052	Gli avvisi camt. 052 ISO-20022-Meldung camt.052 per i movimenti di conto Intraday possono essere consegnati a scadenza periodica (ogni ora, ogni due ore) o ogni giorno al massimo a tre orari fissi. Version full: Gli avvisi camt.052 contengono sempre contabilizzazioni registrate dall'ultimo estratto conto ordinario. ISO V2019, versione incremental: l'avviso camt.052 contiene tutte le contabilizzazioni effettuate dall'ultimo estratto Intraday.
	camt.053	L'avviso camt.053 è lo standard ISO-20022 per gli estratti conto e nell'impostazione standard contiene i i Bank Transaction Codes (BTC) pubblicati da ISO. Per la spedizione di avvisi di estratti conto camt.053 valgono fondamentalmente le definizioni ISO-2002 contenute nelle Business Rules svizzere e nelle Implementation Guidelines per la gestione del cash. Il camt.053 viene offerto con o senza avviso dettagliato.
	camt.054	Gli avvisi dettagliati degli accrediti, risp. degli addebiti nello standard ISO-20022 vengono eseguiti con avvisi camt.054. Un avviso dettagliato presso PostFinance può essere inviato nel formato camt.054 o nel formato camt.053 (estratto conto con avviso dettagliato). Una consegna in doppio dei dettagli non è possibile.
	camt.054 CND camt.054 CWD/ SIA	Avviso ISO-20022 contenente informazioni sugli ordini di pagamento eseguiti (pain.001) risp. sulle transazioni. Corrisponde a una conferma di esecuzione/conferma singola presso PostFinance.
Tipi di comunicazioni pain	pain	pain (Payments Initiation) definisce gli avvisi in formato XML nel traffico cliente – banca in base alle definizioni dello Standard ISO-20022.
Transazioni R		Una transazione che durante una procedura di pagamento risulta in un'elaborazione eccezionale viene denominata Transazione R. Una transazione R descrive una procedura di pagamento che non è stata eseguita in modo corretto da un fornitore di prestazioni di pagamento, tra l'altro a causa di mezzi mancanti, di una revoca, di un importo errato o di un conto pagamenti chiuso. Transazioni R per conto virtuale per fattura QR (CV) e PPR: la transazione è stata contabilizzata e accreditata al cliente conto virtuale per fattura QR (CV), risp. addebitata al cliente PPR. A causa di pagamenti errati o di irregolarità la transazione non viene stornata. Questo viene denominato R-Transaction e viene documentata come tale nel file.



## 2 Nomi di file specifici per i canali

Il titolo seguente descrive i nomi dei file dei singoli tipi di avvisi in relazione ai loro canali di consegna.

### 2.1 Struttura dei nomi dei file

Per semplificare l'identificazione degli avvisi gain, camt, MT e PD la struttura del nome dei file è stata definita come segue:

Mess. Type	File Type	Contract Ref.	DI No.	Cust. Ref.	Time Stamp	Suffix
------------	-----------	---------------	--------	------------	------------	--------

- Tipo di avviso (MessageType: ad es. camt.053)
- Tipo di elaborazione (File Type: Productive/Test/Reconstruction/Storno)
- Riferimento del contratto <sup>1</sup> (Contract Ref. ad es. IBAN)
- Numero di consegna (DI No: ad es. 123456789)
- Riferimento file individuale del cliente (Cust. Ref) al massimo 15 caratteri, Ad es. reparto, sono permesse le cifre 0–9, maiuscole e minuscole e il segno meno. Se non viene definito alcun riferimento appare 0).
- Timbro con l'ora (Timestamp ad es. 2016091211011199)
- Estensione del file (Esp .xml)

<sup>1</sup> Il riferimento al contratto può contenere uno 0 se il documento riguarda diversi contratti/conti o se il riferimento del contratto non può essere individuato dal sistema.

### 2.2 Panoramica dei nomi dei file in base al tipo di avviso e il canale per OPAE

Tipo di comunicazione	Canale	Nome del file
Conferma tecnica di ricezione – pain.002 OPAE	File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / SWIFT FileAct	pain.002-EPO_P_0_0_0_2014091011011199.xml
Avviso di elaborazione pain.002 OPAE	EBICS <sup>2</sup> / E-Finance / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Telebanking Server <sup>2</sup> / SWIFT FileAct	pain.002-EPO_P_CH0309000000250090342_9999999999_0_2014091011011199.xml
Avviso di elaborazione PDF OPAE	EBICS <sup>2</sup> / E-Finance / File Delivery Service / Managed File Transfer	CRE_P_CH0309000000250090342_9999999999_0_2014091011011199.pdf
Conferma d'esecuzione-/Conferma singola PDF OPAE	PostFinance / Telebanking Server <sup>2</sup> / SWIFT FileAct	
Conferma d'esecuzione camt.054	EBICS <sup>2</sup> / E-Finance / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Telebanking Server <sup>2</sup> / SWIFT FileAct	camt.054-EPO_P_CH0309000000250090342_9999999999_0_2014111311011199.xml

<sup>2</sup> Avvertenza: la struttura del nome del file per il canale TBS e EBICS può venir modificata dalla soluzione di software. Per sapere qual è il nome esatto del file nel download il cliente deve prendere contatto con il suo partner di software.

Tipo di comunicazione	Canale	Nome del file
Conferma singola camt.054	EBICS <sup>1</sup> / E-Finance / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Telebanking Server <sup>1</sup> / SWIFT FileAct	camt.054-EPO_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014111311011199.xml
Avviso dettagliato camt.054>Returns	EBICS <sup>1</sup> / E-Finance / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Telebanking Server <sup>1</sup> / SWIFT FileAct	camt.054-RETURNS_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014111311011199.xml
Conferma di pagamento in PDF	EBICS <sup>1</sup> / E-Finance / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Telebanking Server <sup>1</sup> / SWIFT FileAct	CRE_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.pdf

## 2.3 Panoramica dei nomi di file secondo il tipo di avviso e al canale per CH-DD

Tipo di avviso	Canale	Nome del file
camt.054 Avviso dettagliato	EBICS <sup>1</sup> / E-Finance / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Telebanking Server <sup>1</sup> / SWIFT FileAct	camt.054-CHDD_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014111311011199.xml
Conferma tecnica di ricezione pain.002 CH-DD	EBICS <sup>1</sup> / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / SWIFT FileAct	pain.002-CHDD_P_0_0_0_2014091011011199.xml
Avviso di elaborazione pain.002 Addebito CH-DD	EBICS <sup>1</sup> / E-Finance / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Telebanking Server <sup>1</sup> / SWIFT FileAct	pain.002-CHDD-B2B_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.xml

Tipi di avvisi possibili: pain.002-CHDD-COR1 o pain.002-CHDD-B2B

<sup>1</sup> Avvertenza: la struttura del nome del file per il canale TBS e EBICS può venir modificata dalla soluzione di software.

Per sapere qual è il nome esatto del file nel download il cliente deve prendere contatto con il suo partner di software.

<sup>2</sup> Avvertenza: senza «RETURNS» nel nome del file qualora lo stesso file contenga dettagli relativi a IBAN, conto virtuale per fattura QR e Return.

## 2.4 Panoramica dei nomi di file secondo il tipo di avviso e il canale per PPR

Tipo di avviso	Canale	Nome del file
camt.054 Avviso dettagliato	EBICS <sup>1</sup> / E-Finance / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Connect Direct / Telebanking Server <sup>1</sup> / SWIFT FileAct	camt.054-ESR-ASR_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014111311011199.xml

## 2.5 Panoramica dei nomi dei file in base al tipo di messaggio e al canale per IBAN, IBAN con Creditor Reference e conto virtuale per fattura QR

Tipo di avviso	Canale	Nome del file
camt.054 Avviso dettagliato	EBICS <sup>1</sup> / E-Finance / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Connect Direct / Telebanking Server <sup>1</sup> / SWIFT FileAct	camt.054_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014111311011199.xml

## 2.6 Panoramica dei dati di file secondo il tipo di comunicazione e i canali per gli estratti conto, i movimenti di conto intraday e gli avvisi di accredito/addebito

Tipi di avviso	Canale	Nome del file
Estratto conto PDF	EBICS <sup>1</sup> / E-Finance / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Connect Direct / Telebanking Server <sup>1</sup>	REP_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.pdf
Estratto conto camt.053	EBICS <sup>1</sup> / E-Finance / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Connect Direct / SWIFT FileAct	camt.053_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.xml
Estratto conto MT940	E-Finance / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Connect Direct / SWIFT FileAct	MT940_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.dat
	EBICS <sup>1</sup> / Telebanking Server <sup>1</sup>	MT940(1).dat
Estratto conto MT950	EBICS <sup>1</sup> / SWIFT FIN FileAct	MT950_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.dat

<sup>1</sup>Avvertenza: la struttura del nome del file per il canale TBS e EBICS può venir modificato dalla soluzione software. Per sapere qual è il nome esatto del file nel download il cliente deve prendere contatto con il suo partner di software.

Tipi di avviso	Canale	Nome del file
Movimenti del conto Intraday camt.052	EBICS <sup>1</sup> / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Connect Direct / Telebanking Server <sup>1</sup> / SWIFT FileAct	camt.052_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.xml
Movimenti del conto Intraday MT942	File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Connect Direct / SWIFT FileAct	MT942_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.dat
	EBICS <sup>1</sup> / Telebanking Server <sup>1</sup>	MT942.Intraday(1).dat
Avviso di accredito o addebito camt.054	EBICS <sup>1</sup> / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Connect Direct / Telebanking Server <sup>1</sup> / SWIFT FileAct	camt.054-Credit_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014111311011199.xml (Debit per addebiti)
Chiusura interessi PDF	EBICS <sup>1</sup> / E-Finance / File Delivery Service / Managed File Transfer PostFinance / Connect Direct / Telebanking Server <sup>1</sup> / SWIFT FileAct	TAX_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.pdf
Chiusura interessi Pooling PDF	E-Finance	POOL_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.pdf
Ordine di ripartizione – PDF	E-Finance	POOL_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.pdf
Report saldo PDF	E-Finance	POOL_P_CH0309000000250090342_999999999_0_2014091011011199.pdf

<sup>1</sup>Avvertenza: la struttura del nome del file per il canale TBS e EBICS può venir modificato dalla soluzione software. Per sapere qual è il nome esatto del file nel download il cliente deve prendere contatto con il suo partner di software.

## 2.7 File modello

I file modello per gli avvisi SWIFT MT e per gli avvisi pain-/camt possono essere scaricati su [postfinance.ch/filemodello](https://www.postfinance.ch/filemodello).

## 3 Formato XML ISO 20022

### 3.1 Versioni ISO supportate

PostFinance supporta la versione attuale di SIX Clearing e la versione in vigore delle Business Rules e Implementation Guidelines pubblicate. Gli Swiss Payment Standards della SIX si basano sui documenti di ISO ed EPC e forniscono informazioni sulle versioni ISO supportate. Le Business Rules Svizzere e le Implementation Guidelines sono disponibili come download su [iso-payments.ch](https://www.iso-payments.ch).

### 3.2 Insieme di caratteri

Viene utilizzato l'insieme di caratteri descritto nelle Implementation Guidelines svizzere.

### 3.3 ISO 20022 OPAE in formato XML

Presso PostFinance le transazioni seguenti OPAE ISO 2002 in formato XML possono essere eseguite tramite avviso pain.001:

#### Modalità di pagamento secondo le ISO Implementation Guidelines ISO2019

Modalità di pagamento	D	S	X	C
<b>Titolo</b>	Svizzera	SEPA	Estero e valuta estera Svizzera	Assegno bancario / Postcash Svizzera ed estero
<b>Osservazione</b>			V1: valuta estera (VE) Svizzera V2: estero	
<b>Payment Method</b>	TRF	TRF	TRF	CHK
<b>Service Level</b>	Non può essere SEPA	SEPA	Non può essere SEPA	Non può essere SEPA
<b>Creditor Account</b>	IBAN (IBAN QR) o conto	IBAN	IBAN o conto	Da non consegnare
<b>Creditor Agent</b>	Istituto finanziario <sup>1</sup> Svizzera (CH/LI)	BIC (opzionale)	V1: istituto finanziario <sup>1</sup> Svizzera (CH/LI) V2: istituto finanziario estero	Da non consegnare
<b>Currency</b>	CHF/EUR	EUR	V1: tutte tranne CHF/EUR V2: tutte	Tutte

<sup>1</sup> Opzionale in caso di utilizzo di un IBAN / IBAN QR in quanto da quest'ultimo si identifica il Creditor Agent.

### Versamenti in Svizzera

Tipo di pagamento <sup>1</sup>	Denominazione
D	Domestic/Svizzera

### Versamenti Estero<sup>2</sup>

Tipo di pagamento <sup>1</sup>	Denominazione
S	Pagamenti SEPA
X	Versione 1: valuta estera Svizzera
	Versione 2: pagamento internazionale

### Pagamenti senza istituto finanziario (Svizzera e estero<sup>2</sup>)

Tipo di pagamento <sup>1</sup>	Denominazione
C	Assegno bancario / Cash international <sup>3</sup> (CI)

<sup>1</sup> I tipi di pagamento in base alle Implementations Guidelines Svizzere per avvisi da cliente a banche per versamenti nel traffico dei pagamenti

<sup>2</sup> I dettagli per ogni paese e una tabella con i tipi di transazioni possibili, le valute per gli addebiti e i servizi supplementari per ogni paese sono disponibili in formato elettronico e possono essere scaricati all'indirizzo [postfinance.ch/manuali](https://postfinance.ch/manuali).

<sup>3</sup> Bisogna tenere conto del fatto che PostFinance non supporta il cheque bancario Svizzera/estero per il tipo di pagamento 8.

### 3.4 Informazioni tecniche aggiuntive sulle Implementation Guidelines Svizzere in OPAE (pain.001)

A integrazione delle Implementation Guidelines ([iso-payments.ch](https://iso-payments.ch)), la seguente tabella fornisce informazioni su come alcuni dei campi ISO vengono elaborati o trattati da PostFinance.

Per determinati campi chiave vengono inoltre aggiunte delle precisazioni per un'elaborazione senza problemi degli avvisi pain e camt.

### 3.5 pain.001 Ordine di pagamento elettronico

Livello	ISO-Field	Osservazioni PostFinance	ISO2009 ISO2019	PA 3: nazionale PA D: domestic	PA 4: nazionale in VE PA X: versione 1	PA 5: SEPA PA S: SEPA	PA 6: estero PA X: versione 2	PA 8: Cash International PA C: Cash International
A	<b>Message Identification</b> <MsgId>	PostFinance verifica se l'avviso è univoco entro 90 giorni. L'ID deve quindi sempre essere univoco.						
A	<b>Creation Date Time</b> <CreDtTm>	Consiglio: deve corrispondere alla data di creazione/ora effettiva.						
A	<b>Number of Transaction</b> <NbOfTxS>	Numero di transazioni di tutti i livelli C (Credit Transfer Information) in tutto l'avviso.						
A	<b>Control Sum</b> <CtrlSum>	Somma degli importi di tutti i livelli C Indipendentemente dalla valuta.						
A	<b>Initiating Party</b> <InitgPty>	Almeno uno degli elementi nome o nome o identificazione deve essere consegnato.						
A	<b>Initiating Party</b> <InitgPty> +CtctDtls ++Nm	Da utilizzare quando si usa «Contact Details»: nome del software con cui è stato creato il messaggio, seguito da un «/» e dal nome del produttore di software, per un massimo di 70 caratteri.	ISO2009: ancora in vigore ISO2019: N/A					
A	<b>Initiating Party</b> <InitgPty> +CtctDtls ++Othr	Deve contenere la versione del software con cui è stato creato il messaggio.	ISO2009: ancora in vigore ISO2019: N/A					
A	<b>LEI</b> <InitgPty> +Id ++OrgId +++LEI	Nuovo elemento ISO2019. Nessun utilizzo. Viene ignorato.	ISO2009: N/A ISO2019: viene ignorato					
A	<b>Forwarding Agent</b> <FwdgAgt>	Nessuna applicazione. Viene ignorato.						

Livello	ISO-Field	Osservazioni PostFinance	ISO2009 ISO2019	PA 3: nazionale PA D: domestic	PA 4: nazionale in VE PA X: versione 1	PA 5: SEPA PA S: SEPA	PA 6: estero PA X: versione 2	PA 8: Cash International PA C: Cash International
B	<b>Payment Information Identification</b> <PmtInfld>	Il valore deve essere chiaro all'interno dell'intero avviso. Oltre alla verifica duplicato a livello B. Il valore viene utilizzato assieme a Account, Charges Account, Requested Execution Date e Instructed Amount [Currency] o Equivalent Amount [Currency of Transfer] come criteri per il doppio controllo dell'elaborazione. Gli ordini (livello B) con la stessa identificazione (<PmtInfld>) vengono respinti.						
B	<b>Payment Method</b> <PmtMtd>	PA 8 non può essere consegnato con gli altri tipi di pagamenti all'interno dello stesso livello B.	ISO2009 ISO2019	TRA / TRF TRF	TRA / TRF TRF	TRA / TRF TRF	TRA / TRF TRF	CHK CHK
B	<b>Batch Booking</b> <BtchBookg>	<b>True o False</b> , se vuoto = <b>true</b> (addebito collettivo).  <b>False</b> non è permesso per ordini > 100 transazioni e ordini di salario. Il valore in questi casi viene mutato automaticamente su <b>true</b> .						
B	<b>Number of Transaction</b> <NbOfTxS>	La verifica viene eseguita con il valore corrispondente a livello A (opzionale).						
B	<b>Control Sum</b> <CtrlSum>	La verifica viene eseguita con il valore corrispondente a livello A (opzionale).						
B	<b>Payment Type Information</b> <PmtTpInf>	Può essere utilizzato a livello B o a livello C, tuttavia lo stesso sottoelemento non può essere utilizzato a entrambi i livelli.						
B	<b>Payment Type Information</b> <PmtTpInf> ++Instruction Priority	HIGH corrisponde all'esecuzione espresso. Per l'esecuzione normale l'elemento può essere tralasciato. HIGH deve essere definito a livello B. I valori a livello C vengono ignorati.						



Livello	ISO-Field	Osservazioni PostFinance	ISO2009 ISO2019	PA 3: nazionale PA D: domestic	PA 4: nazionale in VE PA X: versione 1	PA 5: SEPA PA S: SEPA	PA 6: estero PA X: versione 2	PA 8: Cash International PA C: Cash International
B	<b>Payment Type Information</b> <PmtTplnf> ++SvcLvl +++Cd	Solo SEPA e SDVA permessi. I codici URGP e PRPT vengono ignorati.	ISO2009 ISO2019			SEPA SEPA	SDVA SDVA	
B	<b>Payment Type Information</b> <PmtTplnf> ++SvcLvl +++Prtry	Nessun utilizzo. Viene ignorato.						
B	<b>Payment Type Information</b> <PmtTplnf> ++LclInstrm +++Prtry	Consiglio: utilizzo a livello C. Se utilizzato a livello B l'intero ordine deve essere consegnato al puro di tipi di pagamento.						
B	<b>Payment Type Information</b> <PmtTplnf> ++Ctgy Purp +++Cd	SALA per pagamenti di salari o PENS per pagamenti di rendite.  PENS può essere utilizzato solo su accordo con PostFinance, altrimenti il codice viene ignorato.  Altri codici sotto forma di SALA, PENS vengono ignorati.						
B	<b>Debtor</b> <Dbtr>	Il debitore del pagamento viene identificato solo tramite il Debtor Account. Le note nel campo Debtor vengono ignorate.						
B	<b>Debtor Account</b> <DbtrAcct> ++Id +++IBAN	Conto corrente postale in formato IBAN. Consiglio: utilizzare l'IBAN al posto del numero di conto del proprietario.						

Livello	ISO-Field	Osservazioni PostFinance	ISO2009 ISO2019	PA 3: nazionale PA D: domestic	PA 4: nazionale in VE PA X: versione 1	PA 5: SEPA PA S: SEPA	PA 6: estero PA X: versione 2	PA 8: Cash International PA C: Cash International
B	<b>Debtor Account</b> <DbtrAcct> ++Id +++Othr ++++Id	Il numero del conto addebiti può essere consegnato in due formati diversi: VVXXXXXXP VV = Prefisso XXXXXX = N°ord.; allineato a destra, a sinistra con zeri P = cifra di verifica secondo Modulo 10 ricorsivo O VV-XXXXXX-P VV = Prefisso XXXXXX = N°ord.; allineato a destra, a sinistra senza zeri P = cifra di verifica secondo Modulo 10 ricorsivo						
B	<b>Debtor Account</b> <DbtrAcct> ++Tp +++Cd	Nessun utilizzo. Viene ignorato.						
B	<b>Debtor Account</b> <DbtrAcct> ++Tp +++Prtry	Controlla gli avvisi di ordini di creditori e può contenere I valori seguenti: NOA, SIA, CND o CWD. Se non viene consegnato valgono i dati base del conto.  Per SALA i valori SIA/CWD vengono soppressi nell'impostazione standard, indipendentemente dal formato di consegna o vengono consegnati senza importo. Se il cliente desidera un avviso SIA/CWD per i suoi ordini di salario, questa indicazione deve essere immessa anticipatamente.						
B	<b>Debtor Account</b> <DbtrAcct> ++Ccy	Viene ignorato.						
B	<b>Debtor Agent</b> <DbtrAgt> ++FinInstId	BIC di PostFinance = POFICHBEXXX o POFICHBE. N° di clearing di PostFinance = 9000. Con il n° di clearing il codice CHBCC deve essere consegnato nel Clearing System Identification/Code.						

Livello	ISO-Field	Osservazioni PostFinance	ISO2009 ISO2019	PA 3: nazionale PA D: domestic	PA 4: nazionale in VE PA X: versione 1	PA 5: SEPA PA S: SEPA	PA 6: estero PA X: versione 2	PA 8: Cash International PA C: Cash International
B	<b>Ultimate Debtor</b> <UltmtDbtr>	In questo elemento possono essere consegnate informazioni del mandante originale.. Vale come mandante originale una persona terza che effettua pagamenti tramite un cliente OPAE. L'elemento può essere consegnato a livello B o C.						
B	<b>Ultimate Debtor</b> <UltmtDbtr> ++PstlAdr	Può venir consegnato strutturato o non strutturato, vedi capitolo «Uso delle informazioni sull'indirizzo» delle Implementation Guidelines per bonifici.						
B	<b>ChargeBearer</b> <ChrgBr>	Per favore prima consultare la lista TPI (postfinance.ch/manuali). Per OUR viene utilizzato DEBT. Tutti gli altri codici vengono inoltrati all'estero sotto forma di SHA.	ISO2009/ISO2019	n/a	n/a	SLEV o non utilizzato	O	O
B	<b>ChargesAccount</b> <ChrgsAcct>	Se non viene consegnato alcun conto tasse le eventuali tasse vengono addebitati al conto addebiti.						
B	<b>ChargesAccount</b> <ChrgsAcct> ++Id +++IBAN	Conto tasse in formato IBAN. Consiglio: IBAN utilizzare l'IBAN invece del numero di conto del proprietario.						
B	<b>ChargesAccount</b> <ChrgsAcct> ++Id +++Othr ++++Id	Il conto tasse può essere consegnato in modo analogo al conto addebiti in due diversi formati.  Cfr. Debtor Account						
C	<b>Payment Identification</b> <PmtId> ++EndToendId	Deve necessariamente essere consegnato in modo univoco per ogni transazione.	ISO2009 ISO2019	M M	M M	M M	M M	M M
C	<b>Payment Type Information</b> <PmtTpInf>	Può venir utilizzato a livello B o C, tuttavia non lo stesso sottoelemento a entrmibi i livelli.						

Livello	ISO-Field	Osservazioni PostFinance	ISO2009 ISO2019	PA 3: nazionale PA D: domestic	PA 4: nazionale in VE PA X: versione 1	PA 5: SEPA PA S: SEPA	PA 6: estero PA X: versione 2	PA 8: Cash International PA C: Cash International
C	<b>Payment Type Information</b> <PmtTpInf> ++Instruction Priority	da non utilizzare a livello C.						
C	<b>Payment Type Information</b> <PmtTpInf> ++SvcLvl +++Cd	Solo SEPA e SDVA permessi. I codici URGP e PRPT vengono ignorati.	ISO2009 ISO2019	N/A N/A	N/A N/A	SEPA SEPA	SDVA SDVA Per favore prima consultare la lista TPI.	N/A N/A
C	<b>Payment Type Information</b> <PmtTpInf> ++SvcLvl +++Prtry	Nessun utilizzo. Viene ignorato.						
C	<b>Payment Type Information</b> <PmtTpInf> ++LclInstrm +++Prtry	Consegna non più necessaria con la soppressione delle PVR/PV.						
C	<b>Payment Type Information</b> <PmtTpInf> ++Ctgy Purp +++Cd	Viene ignorato a livello C.						
C	<b>Amount</b> <Amt> ++InstdAmt		ISO2009/ISO2019	CHF/EUR	Non CHF/EUR. Valute ammesse secondo lista IZV.	EUR	Valute ammesse secondo lista IZV.	Valute ammesse secondo lista IZV.
C	<b>Amount</b> <Amt> ++EqvtAmt	Utilizzazione ammessa. Attributi Ccy (currency). Codice della valuta in CcyOfTrf secondo panoramica valute.	ISO2009/ISO2019	Non valuta di conto.	Non valuta di conto.	Non valuta di conto.	Non valuta di conto.	Non valuta di conto.
C	<b>Exchange Rate Information</b> <XchgRateInf>	Nessun utilizzo. Viene ignorato.						

Livello	ISO-Field	Osservazioni PostFinance	ISO2009 ISO2019	PA 3: nazionale PA D: domestic	PA 4: nazionale in VE PA X: versione 1	PA 5: SEPA PA S: SEPA	PA 6: estero PA X: versione 2	PA 8: Cash International PA C: Cash International
C	<b>ChargeBearer</b> <ChrgBr>	Per favore prima consultare la lista IZV (postfinance.ch/manuali). Per OUR viene utilizzato DEBT. Tutti gli altri codici vengono inoltrati all'estero come SHA.	ISO2009/ISO2019	N/A	N/A	SLEV o non utilizzato.	O	O
C	<b>Ultimate Debtor</b> <UltmtDbtr>	Vale come mandante originale una persona terza che effettua pagamenti tramite un cliente OPAAE.						
C	<b>Ultimate Debtor</b> <UltmtDbtr> ++Nm	Raccomandazione: se viene utilizzato consegnare sempre il nome.						
C	<b>Ultimate Debtor</b> <UltmtDbtr> ++PstlAdr	Strutturato o non strutturato, vedi capitolo «Uso delle informazioni sull'indirizzo» delle Implementation Guidelines per bonifici.				Non viene inoltrato nel traffico interbancario.		
C	<b>Intermediary Agent 1</b> <IntrmyAgt1>	Nessun utilizzo. Viene ignorato.	ISO2009/ISO2019	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
C	<b>Creditor Agent</b> <CdtrAgt>	Se vengono consegnati IBAN così come BIC se il Creditor Agent viene trasmesso dall'IBAN durante la consegna del pagamento.	ISO2009/ISO2019	IBAN-only: CdtrAgt può essere tralasciato alla consegna IBAN nel Creditor Account.				
C	<b>Creditor</b> <Cdtr>	Consegna sempre necessaria con la soppressione delle PVR.	ISO2009/ISO2019	M	M	M	M	M
C	<b>Creditor</b> <Cdtr> ++Id	Nessun utilizzo. Viene ignorato.						
C	<b>Creditor</b> <Cdtr> ++Nm	L'elemento può contenere al massimo 70 caratteri. Per l'inoltro al destinatario PostFinance inserisce un ritorno a capo automatico dopo i primi 35 caratteri.						
C	<b>Creditor</b> <Cdtr> ++PstlAdr +++StrtNm	L'elemento può contenere max 70 caratteri. Eventuali caratteri dopo la posizione 71 vengono ignorati.						

Livello	ISO-Field	Osservazioni PostFinance	ISO2009 ISO2019	PA 3: nazionale PA D: domestic	PA 4: nazionale in VE PA X: versione 1	PA 5: SEPA PA S: SEPA	PA 6: estero PA X: versione 2	PA 8: Cash International PA C: Cash International
	C	<b>Creditor</b> <Cdtr> ++PstlAdr +++BldgNb	L'elemento può contenere max 16 caratteri.					
	C	<b>Creditor</b> <Cdtr> ++PstlAdr +++PstCd	L'elemento può contenere max 16 caratteri.					
	C	<b>Creditor</b> <Cdtr> ++PstlAdr +++TwnNm	L'elemento può contenere max 35 caratteri. Eventuali caratteri dalla posizione 36 vengono ignorati.					
	C	<b>Creditor</b> <Cdtr> ++PstlAdr +++AdrLine	L'elemento può essere utilizzato al massimo due volte e può avere al massimo 70 caratteri Per l'inoltro al beneficiario PostFinance inserisce un ritorno a capo automatico dopo i primi 35 caratteri, se l'elemento Address Line viene utilizzato solo una volta. Se l'elemento viene utilizzato due volte, i primi 35 caratteri della Address Line vengono ripresi. Eventuali caratteri dalla posizione 36 vengono ignorati.					
	C	<b>Creditor</b> <Cdtr> ++Postal Adress +++Country		ISO2009/ISO2019		Consigliato	Consigliato	Obbligatorio
	C	<b>Creditor Account</b> <CdtrAcct> ++Id +++IBAN	Conto beneficiario in formato IBAN. Si consiglia di utilizzare l'IBAN.	ISO2009/ISO2019	IBAN o IBAN QR	Non può contenere CH o LI nelle prime 2 posizioni	Non può contenere CH o LI nelle prime 2 posizioni	N/A

Livello	ISO-Field	Osservazioni PostFinance	ISO2009 ISO2019	PA 3: nazionale PA D: domestic	PA 4: nazionale in VE PA X: versione 1	PA 5: SEPA PA S: SEPA	PA 6: estero PA X: versione 2	PA 8: Cash International PA C: Cash International
C	<b>Creditor Account</b> <CdtrAcct> ++ld +++Othr ++++ld	Il numero del conto di accrediti può venir consegnato in diversi formati: VVXXXXXXP VV = Prefisso XXXXXX = Numero ordinale allineato a destra a sinistra con zeri P = Cifra di verifica secondo Modulo 10 ricorsivo  Oppure VV-XXXXXX-P VV = Prefisso XXXXXX = Numero ordinale allineato a destra a sinistra senza zeri P = Cifra di verifica secondo 10 ricorsivo	ISO2009/ISO2019	Un numero di conto svizzero proprietario non può essere in combinazione con BIC (Creditor Agent). In questo caso serve il numero di clearing bancario.				
C	<b>Ultimate Creditor</b> <UltmtCdtr>	Se disponibile viene inoltrata questa informazione.						
C	<b>Instruction for Creditor Agent</b> <InstrForCdtrAgt>	Nessun utilizzo. Viene ignorato.						
C	<b>Instruction for Debtor Agent</b> <InstrForDbtrAgt>	Codici possibili: – PRIO per pagamenti prioritari – NORETRY per la disattivazione singola dell'addebito multiplo  PRIO e NORETRY può essere presente a livello B e/o C. Il livello B ha la priorità. Al livello C l'istruzione deve essere uguale in tutti i pagamenti in modo coerente, altrimenti il valore viene ignorato.  In questo campo possono essere presenti diversi valori contemporaneamente. La rappresentazione è la seguente: 1. prima i codici 2. Separare i codici con virgola delimitata 3. Iniziare il testo con un punto e virgola ; 4. IL testo libero viene ignorato  Esempio:<InstrForDbtrAgt>NORETRY,PRIO; testo libero <InstrForDbtrAgt>						

Livello	ISO-Field	Osservazioni PostFinance	ISO2009 ISO2019	PA 3: nazionale PA D: domestic	PA 4: nazionale in VE PA X: versione 1	PA 5: SEPA PA S: SEPA	PA 6: estero PA X: versione 2	PA 8: Cash International PA C: Cash International
C	<b>Purpose</b> <Purp> ++Cd	È consentito un codice ai fini di informazione e di inoltrare al beneficiario del pagamento (solo per avvisi ISO).	ISO2009/ISO2019					Non consentito.
C	<b>Regulatory Reporting</b> <RgltryRptg>	Necessario per pagamenti verso determinati paesi.	ISO2009/ISO2019				Obbligatorio per pagamenti verso determinati paesi.	Nessun utilizzo. Viene ignorato.
C	<b>Regulatory Reporting</b> <RgltryRptg> ++Debit Credit Reporting Indicator	Determina se l'informazione interessa l'ordinante (CRED), il beneficiario (DEBT) o entrambi (BOTH).						
C	<b>Regulatory Reporting</b> <RgltryRptg> ++Details +++Country	Paese dell'autorità di regolazione competente.						
C	<b>Regulatory Reporting</b> <RgltryRptg> ++Details +++Code	Reporting Code secondo la definizione dell'autorità di regolazione competente (banca centrale). Quando viene utilizzato «Ctry», l'elemento «Cd» deve essere presente.						
C	<b>Regulatory Reporting</b> <RgltryRptg> ++Details +++Type		ISO2009 ISO2019					N/A Ignorato da PostFinance.
C	<b>Regulatory Reporting</b> <RgltryRptg> ++Details +++Date		ISO2009 ISO2019					N/A Ignorato da PostFinance.
C	<b>Regulatory Reporting</b> <RgltryRptg> ++Details +++Amount		ISO2009 ISO2019					N/A Ignorato da PostFinance.
C	<b>Regulatory Reporting</b> <RgltryRptg> ++Details +++Information							



Livello	ISO-Field	Osservazioni PostFinance	ISO2009 ISO2019	PA 3: nazionale PA D: domestic	PA 4: nazionale in VE PA X: versione 1	PA 5: SEPA PA S: SEPA	PA 6: estero PA X: versione 2	PA 8: Cash International PA C: Cash International
C	<b>Remittance Information</b> <RmtInf> ++Strd +++CdtrRefInf ++++Tp +++++CdOrPrtry +++++Cd		ISO2009/ISO2019	Non può essere utilizzato insieme a un IBAN QR nell'elemento «Creditor Account/IBAN».	N/A	Deve essere utilizzato in concomitanza con «Creditor Reference Information». È ammesso solo il codice «SCOR».	N/A	N/A
C	<b>Remittance Information</b> <RmtInf> ++Strd +++CdtrRefInf ++++Tp +++++CdOrPrtry +++++Prty		ISO2009/ISO2019	Per l'indicazione del riferimento QR strutturato dalla fattura QR, questo elemento deve contenere «QRR» e può essere utilizzato solo in relazione a un IBAN QR nell'elemento «Creditor Account/IBAN».	N/A	N/A	N/A	N/A
C	<b>Remittance Information</b> <RmtInf> ++Strd +++CdtrRefInf ++++Tp +++++Issr	Nessun utilizzo. Viene ignorato.						
C	<b>Remittance Information</b> <RmtInf> ++Strd +++CdtrRefInf ++++Ref		ISO2009/ISO2019	Deve essere utilizzato in concomitanza con «Creditor Reference Information». Deve contenere il «Creditor Reference» come da ISO 11649 o il riferimento QR.		Deve essere utilizzato in concomitanza con «Creditor Reference Information». Può contenere il «Creditor Reference» come da ISO 11649.		

Livello	ISO-Field	Osservazioni PostFinance	ISO2009 ISO2019	PA 3: nazionale PA D: domestic	PA 4: nazionale in VE PA X: versione 1	PA 5: SEPA PA S: SEPA	PA 6: estero PA X: versione 2	PA 8: Cash International PA C: Cash International
C	<b>Remittance Information</b> <RmtInf> ++Strd +++Invcr	Nessun utilizzo. Viene ignorato.						
C	<b>Remittance Information</b> <RmtInf> ++Strd +++Invcee	Nessun utilizzo. Viene ignorato.						
C	<b>Related Remittance Information</b> <RltdRmtInf>	Nessun utilizzo. Viene ignorato.	ISO2009: N/A					
C	<b>Credit Transfer Transaction Information</b> <TaxRmt> +Remittance Information ++Structured +++Tax Remittance	Nessun utilizzo. Viene ignorato.	ISO2009: N/A					
C	<b>Credit Transfer Transaction Information</b> <GrnshmtRmt> +Remittance Information ++Structured +++Garnishment Remittance	Nessun utilizzo. Viene ignorato.	ISO2009: N/A					
C	<b>Credit Transfer Transaction Information</b> <CdtrAgtAcct> +Creditor Agent Account	Nessun utilizzo. Viene ignorato.	ISO2009: N/A					
C	<b>Credit Transfer Transaction Information</b> <IntrmyAgt1Acct> +Intermediary Agent 1Account	Nessun utilizzo. Viene ignorato.	ISO2009: N/A					

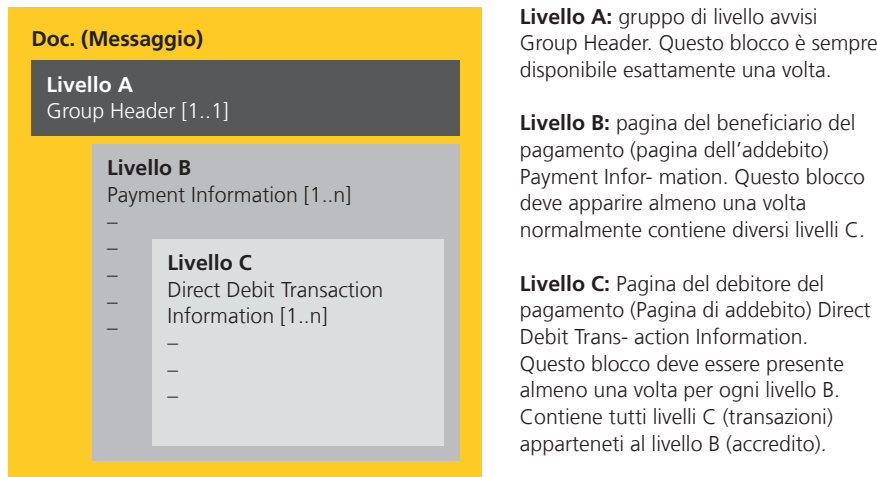
Livello	ISO-Field	Osservazioni PostFinance	ISO2009 ISO2019	PA 3: nazionale PA D: domestic	PA 4: nazionale in VE PA X: versione 1	PA 5: SEPA PA S: SEPA	PA 6: estero PA X: versione 2	PA 8: Cash International PA C: Cash International
C	<b>Credit Transfer Transaction Information</b> +Creditor ++Postal Adress +++Building Name +++Floor +++Post Box +++Room +++Town Location Name +++District Name	Nuovi elementi dell'indirizzo supplementari. Nessun utilizzo. Vengono ignorati.	ISO2009: N/A					
C	<b>Credit Transfer Transaction Information</b> <Prxy> +Creditor Account ++Proxy	Nessun utilizzo. Viene ignorato.	ISO2009: N/A					
C	<b>Credit Transfer Transaction Information</b> <UnitCcy> +Exchange Rate Information ++Unit Currency	Nessun utilizzo. Viene ignorato.	ISO2009: N/A					
C	<b>Credit Transfer Transaction Information</b> <UETR> +Payment Identification ++UETR	UETR assegnato da PostFinance. Gli UETR trasmessi vengono ignorati.	ISO2009: N/A					
B	<b>Payment Information</b> <DtTm> +Requested Execution Date ++Date Time	Nessun utilizzo. Viene ignorato. La data d'esecuzione desiderata viene ancora definita nel giorno «Date».	ISO2009: N/A					
A	<b>Group Header</b> <CtctDtls> +Initiating Party ++Contact Details	Consigliato. Contiene indicazioni sul software e l'Implementation Guide utilizzata per creare l'avviso.	ISO2009: N/A					

Livello	ISO-Field	Osservazioni PostFinance	ISO2009 ISO2019	PA 3: nazionale PA D: domestic	PA 4: nazionale in VE PA X: versione 1	PA 5: SEPA PA S: SEPA	PA 6: estero PA X: versione 2	PA 8: Cash International PA C: Cash International
A	<b>Group Header</b> <Othr> +Initiating Party ++Contact Details +++Other	Ammesse al massimo quattro istanze.	ISO2009: N/A					
A	<b>Group Header</b> <ChanITp> +Initiating Party ++Contact Details +++Other ++++Channel Type	Codice di 4 cifre per contrassegnare il tipo di informazione. Sono ammessi i seguenti codici: NAME – Nome del software PRVD – Nome del produttore del software VRSN – Versione del software SPVS – Versione delle SPS IG	ISO2009: N/A					
A	<b>Group Header</b> <Id> +Initiating Party ++Contact Details +++Other ++++Identification	Informazione di testo corrispondente al codice nell'elemento ChanITp: Per il codice NAME qui occorre fornire il nome del software. Per il codice PRVD qui occorre fornire il nome del produttore del software. Per il codice VRSN qui occorre fornire il numero della versione del software. Per il codice SPSV qui occorre fornire la versione delle SPS IG.	ISO2009: N/A					

### 3.6 CH-DD ISO 20022 in formato XML

Gli ordini di addebito vengono preparati dal beneficiario del pagamento come avviso XML pain.008 (ISO-20022-Format).

L'avviso XML- pain.008 è strutturato come segue:



Nel CH-DD bisogna tener conto di quanto segue:

- All'interno del livello A gli importi riscossi devono concernere l'addebito di base CH-DD o l'addebito B2B CH-DD (al puro di tipo). In caso di consegna mista tutte le transazioni vengono respinte.
- Per l'intero avviso (livello A) devono essere formate le somme seguenti:
  - quantità di transazioni (livello C)
  - importo complessivo (livello C)
- PostFinance raccomanda di utilizzare i numeri di conto corrente postale nel formato IBAN: Gli avvisi vengono sempre inviati nel formato IBAN.
- Gli ordini di addebito vengono provvisti di una data di scadenza. In questo giorno viene addebitato il pagatore dell'addebito. Sempre in questa data viene eseguito l'accredito sul conto del mittente della fattura. Se questa data cade in un giorno non lavorativo postale la data di scadenza viene rimpiazzata con questa del prossimo giorno lavorativo postale.
- Se l'avviso pain.008 contiene valori negli spazi Ultimate Creditor, al pagatore dell'addebito oltre alla denominazione del conto viene indicato anche il nome del mittente della fattura in base all'Ultimate Creditor.
- Nei campi Debtor bisogna inserire le informazioni relative al conto addebiti. Negli spazi Ultimate Debtor è possibile inserire i dettagli relativi al debitore originale. Il pagatore dell'addebito riceve un avviso con entrambe le informazioni.

### 3.7 pain.008 CH-DD ordine di addebito

Livello	ISO-Field	pain.008 CH-DD
A	<b>Message Identification</b> <Msgld>	Identificazione dell'avviso univoca. L'univocità viene verificata in combinazione con l'elemento Initiating Party in un periodo di 90 giorni.
A	<b>Creation Date Time</b> <CreDtTm>	Consiglio: Deve corrispondere alla data di creazione effettiva/al momento di creazione effettivo.
A	<b>Number Of Transactions</b> <NbOfTxs>	Numero di tutti i livelli C. Se errato l'intero avviso viene respinto.  Gli avvisi con più di 100 000 transazioni (livelli C) vengono respinti da PostFinance.
A	<b>Control Sum</b> <CtrlSum>	Somma dell'Instructed Amount di tutti i livelli C. Se errato l'intero avviso viene respinto.
A	<b>Initiating Party</b> <InitgPty> +Id ++Orgld +++Othr ++++Id	Deve contenere un ID univoco del mittente concordato con il destinatario. Normalmente per i CH-DD questo ID è il RIS-PID (numero di partecipante del mittente della fattura con 17 caratteri). Se un centro di calcolo si assume il compito di preparare i file, qui è possibile inserire una caratteristica di identificazione individuale invariato.
A	<b>Initiating Party</b> <InitgPty> +CctDtls ++Nm +++Othr	Consiglio: Indicazione del nome del software e della sua versione.
B	<b>Payment Information Identification</b> <PmtInfId>	Il numero d'ordine all'interno di un avviso deve essere univoco. Oltre alla verifica del duplicato a livello A vengono eseguite verifiche supplementare al livello B. Il valore viene utilizzato assieme al Creditor Scheme Identification, alla Requested Collection Date e alla Payment Type Information come criteri per il controllo della doppia elaborazione. Gli ordini con la stessa identificazione vengono rifiutati.
B	<b>Payment Method</b> <PmMtd>	Valore fisso: DD
B	<b>Payment Type Information</b> <PmtTplnf> ++Svclvl +++Prtry	Solo CH-DD è ammesso.
B	<b>Payment Type Information</b> <PmtTplnf> +LclInstrm ++Prtry	Solo i codici DDCOR1 e DDB2B sono ammessi. Per ogni procedura deve essere consegnato un file separato.
B	<b>Requested Collection Date</b> <ReqdColltnDt>	Per CHDD vale la scadenza di consegna D-1. Le scadenze vengono accettate al più presto 2 anni prima e al più tardi 90 giorni di calendario dopo la data di elaborazione desiderata. I file con più di 1000 transazioni possono essere consegnati al più presto 90 giorni di calendario prima della scadenza.
B	<b>Creditor</b> <Cdtr>	Le informazioni del mittente della fatture possono essere prese dai dati originali, i dati relativi all'indirizzo dall'elemento <PstlAdr> dell'avviso consegnato.
B	<b>Creditor</b> <Cdtr> +PstlAdr	L'indirizzo del mittente della fattura deve essere indicato – strutturato tramite gli elementi subordinati <StrtNm>, <PstCd>, <TwnNm>, <Ctry> o – non strutturato tramite gli elementi subordinati <Ctry> und <AdrLine>

Livello	ISO-Field	pain.008 CH-DD
B	<b>Creditor</b> <Cdtr> ++PstlAdr +++AdrLine	Se l'indirizzo viene fornito ristrutturato l'elemento può essere utilizzato al massimo due volte e può contenere al massimo 70 caratteri per ogni elemento. PostFinance inserisce un ritorno a capo automatico dopo i primi 35 caratteri, se l'elemento Address Line viene utilizzato solo una volta. Se l'indirizzo viene utilizzato due volte i primi 35 caratteri della seconda istanza dell'Address line. Eventuali caratteri dalla posizione 36 vengono ignorati.
B	<b>Creditor Account</b> <CdtrAcct> +ld	Questo elemento deve essere utilizzato come segue: – IBAN oppure – Numero di conto proprietario in <Othr>/<ld>  Si consiglia di utilizzare l'IBAN. L'indicazione del conto accrediti viene ignorata. Il conto accrediti viene preso dai dati di base del conto accrediti.
B	<b>Creditor Account</b> <CdtrAcct> +ld ++IBAN	Se viene utilizzato questo elemento deve contenere un numero di conto corrente valido in formato IBAN.
B	<b>Creditor Account</b> <CdtrAcct> +ld ++Othr +++ld	Il numero di conto accrediti può essere consegnato in diversi formati come il: VVXXXXXXP VV = Prefisso XXXXXX = N° ord. allineato da destra, a sinistra con zeri P = Cifra di verifica dopo Modulo 10 ricorsivo Oppure VV-XXXXXX-P VV = Prefisso XXXXXX = N°ord.; allineato a destra, a sinistra senza zeri P = Numero di verifica dopo Modulo 10 ricorsivo
B	<b>Creditor Agent</b> <CdtrAgt> +FinInstnId ++ClrSysMmbld +++Mmbld	Identificazione dell'istituto finanziario del mittente della fattura: 09000 (Clearing-Nr. PostFinance).
B	<b>Creditor Agent</b> <CdtrAgt> +FinInstnId ++Othr	Non può essere utilizzato.
B	<b>Ultimate Creditor</b> <UltmtCdtr> +Nm	In questo elemento possono essere fornite indicazioni del mittente della fattura che vengono inviate tramite avviso al contatore dell'addebito.  L'elemento può contenere al massimo 35 caratteri. PostFinance inserisce un ritorno a capo automatico dopo i primi 35 caratteri.  L'elemento può essere utilizzato a livello B o livello C, tuttavia non in modo uguale in entrambi i livelli. Se qui viene utilizzato a livello B questo Ultimate Creditor vale per entrambi i livelli C.
B	<b>Ultimate Creditor</b> <UltmtCdtr> +PstlAdr	L'indirizzo del mittente della fattura deve essere indicato strutturato o non strutturato.
B	<b>Creditor Scheme Identification</b> <CdtrSchmeld> +ld ++Prvtld +++Othr ++++ld	Qui deve essere indicato il RS-PID (Numero di partecipante del mittente della fattura con 17 caratteri).

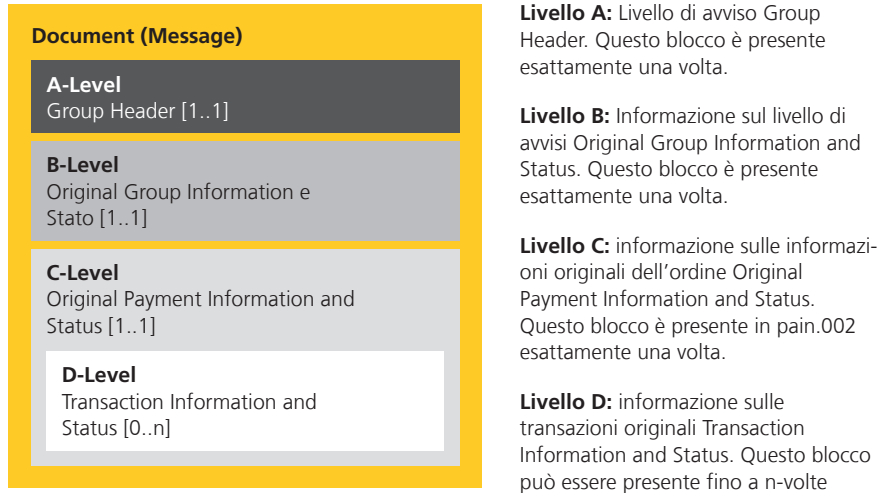
Livello	ISO-Field	pain.008 CH-DD
B	<b>Creditor Scheme Identification</b> <CdtrSchmeld> +Id ++PrvtId +++Othr ++++SchmeNm +++++Prtry	Il codice CHDD deve venir consegnato.
C	<b>Payment Identification</b> <InstrId>	Identificazione univoca della transazione.
C	<b>Payment Identification</b> <EndToEndId>	Per una contabilità debitori automatizzata si consiglia espressamente l'utilizzo di un End-to-End-ID univoca.
C	<b>Instructed Amount</b> <InstdAmt>	L'ordine deve essere consegnato al puro di valuta (CHF o EUR) e deve essere nella valuta del conto accrediti. L'importo deve essere tra 0.01 e 999'999'999.99.
C	<b>Ultimate Creditor</b> <UltmtCdtr> +Nm	In questo elemento possono essere consegnate indicazioni del mittente della fattura, le quali vengono trasmesse al contatore dell'addebito tramite avviso.  L'elemento può contenere al massimo 70 caratteri. PostFinance inserisce un rinvio a capo automatico dopo i primi 35 caratteri.  Può essere utilizzato a livello B o a livello C, tuttavia non contemporaneamente in entrambi.
C	<b>Ultimate Creditor</b> <UltmtCdtr> +PstlAdr	L'indirizzo del mittente della fattura deve essere indicato – strutturato tramite i sottoelementi <StrtNm>, <PstCd>, <TwnNm>, <Ctry> oppure – non strutturato tramite i sottoelementi Subelemente <Ctry> und <AdrLine>
C	<b>Debtor Agent</b> <DbtrAgt> +FinInstnId	Il sottoelemento <ClrSysMmbld> deve essere consegnato.
C	<b>Debtor Agent</b> <DbtrAgt> +FinInstnId ++ClrSysMmbld +++Mmbld	Deve essere utilizzato. Valore fisso: 09000 (Clearing-Nr. Postfinance).
C	<b>Debtor</b> <Dbtr> +Nm	In questo elemento deve essere fornito il nome del titolare del conto addebiti (denominazione del conto).  L'elemento può contenere al massimo 70 caratteri. PostFinance inserisce automaticamente un ritorno a capo dopo i primi 35 caratteri.
C	<b>Debtor</b> <Dbtr> +PstlAdr	PostFinance consiglia di consegnare l'indirizzo del titolare del conto addebiti strutturato tramite i sottoelementi <StrtNm>, <PstCd>, <TwnNm>, <Ctry>.
C	<b>Debtor</b> <Dbtr> ++PstlAdr +++AdrLine	Se l'indirizzo viene indicato non strutturato l'elemento può essere utilizzato al massimo due volte e per ogni elemento può contenere al massimo 70 caratteri. PostFinance inserisce un rinvio a capo automatico dopo i primi 35 caratteri, se l'elemento Address ine viene utilizzato solo una volta. Se l'elemento viene utilizzato due volte vengono presi i primi 35 caratteri della seconda istanza Address Line. Eventuali caratteri dopo la posizione 36 vengono ignorati.
C	<b>Debtor Account</b> <DbtrAcct> +Id	Questo elemento viene utilizzato come segue: – IBAN oppure – Numero di conto proprietario <Othr>/<Id> PostFinance consiglia di utilizzare l'IBAN. L'avviso viene sempre consegnato tramite IBAN.



Livello	ISO-Field	pain.008 CH-DD
C	<b>Debtor Account</b> <DbtrAcct> +Id ++IBAN	Se viene utilizzato questo elemento deve contenere un numero di conto corrente postale in formato IBAN.
C	<b>Debtor Account</b> <DbtrAcct> +Id ++Othr +++Id	Il numero di conto addebiti può essere consegnato in due diversi formati: VVXXXXXXP VV = Prefisso XXXXXX = N° ord.; allineato a destra, a sinistra con zeri P = Numero di verifica dopo Modulo 10 ricorsivo oppure VV-XXXXXX-P VV = Prefisso XXXXXX = N° ord.; allineato a destra, a sinistra senza zeri P = Numero di verifica dopo Modulo 10.
C	<b>Ultimate Debtor</b> <UltmtDbtr> +Nm	In questo elemento possono essere consegnati indicazioni del beneficiario della fattura.  L'elemento può contenere al massimo 70 caratteri. PostFinance inserisce un rinvio a capo automatico dopo i primi 35 caratteri.
C	<b>Ultimate Debtor</b> <UltmtDbtr> +PstlAdr	L'indirizzo del beneficiario della fattura deve essere indicato strutturato o non strutturato.
C	<b>Remittance Information</b> <RmtInf>	Può essere utilizzato solo non strutturato.
C	<b>Remittance Information</b> <RmtInf> +Ustrd	Comunicazione al pagatore dell'addebito. L'elemento può contenere al massimo 140 caratteri. PostFinance inserisce automaticamente un rinvio a capo dopo 35 caratteri.
C	<b>Remittance Information</b> <RmtInf> +Strd	Non può essere utilizzato.

### 3.8 pain.002 status report

L'avviso XML pain.002 è strutturato come segue:



#### 3.8.1 OPAE

PostFinance consegna lo Status Reason Codes di ISO in base alle Payments External Code Lists (**vedere iso20022.org**) nell'elemento Status Reason Code.

- Oltre agli Reason Codes nell'elemento Additional Information vengono consegnate altre informazioni non strutturate. Il testo viene sempre emesso nella rispettiva lingua del cliente (secondo i dati di base). PostFinance consiglia quindi in generale di implementare un trattamento degli errori di pagamento e nei software finanziari parametrizzato.
- Se il motivo dello stato non può essere comunicato per motivi legati al regolamento, PostFinance si riserva il diritto di reprimere questa informazione. In questo caso viene utilizzato lo Status Reason Code MS03 della External Code List e nell'elemento Additional Information il motivo della restituzione da parte del fornitore di pagamenti non viene specificato.
- PostFinance consegna sempre un pain 002 per ordine (livello B). Per questo motivo i pain.002 non comprendono alcuno Group Status bensì la Payment Information, risp. Il Transaction Status (AOS). La matrice seguente raffigura l'utilizzo degli stati.

pain.001	pain.002 Avviso di elaborazione (avviso di stato)						
	Stato	ID originali provenienti da pain.001					
Errore su	Group	Payment Inf	Transaction	Message	Payment	Instruction	EndToEnd
Messaggio intero (livello A-/B-C) XSD-failed		RJCT		×	NOT PROVIDED <sup>1</sup>		
Errore su	Group	Payment Inf	Transaction	Message	Payment	Instruction	EndToEnd
Livello B (alcuni o tutti)		RJCT		×	×		
Livello C (tutti)		RJCT	RJCT	×	×	×	×
Livello C (alcuni di un livello B)		PART	RJCT	×	×	×	×
Avvertenze su	Group	Payment Inf	Transaction	Message	Payment	Instruction	EndToEnd
Livello B (alcuni o tutti)		ACWC		×	×		
Livello C (alcuni o tutti)		ACWC	ACWC	×	×	×	×
Nessun errore	Group	Payment Inf	Transaction	Message	Payment	Instruction	EndToEnd
Livello B		ACCP		×	×		

×: la corrispondente referenza d'origine proveniente dal rispettivo avviso pain.0001 viene emessa ACCP

ACCP: Accepted

RJCT: Rejected

PART: Partially Accepted

ACWC: Accepted with Change

<sup>1</sup> In caso di violazione di schema XSD il Payment ID non può essere trasmesso. Il valore NOTPROVIDED viene emesso nell'elemento OrgnPmtInfId.

- In base alle direttive svizzere PostFinance oltre all'avviso di elaborazione al conferimento (pain.002) consegna anche un avviso di elaborazione all'esecuzione:
  - Se lo stato dell'ordine è annullato
  - Se lo stato dell'ordine è eseguito e gli ordini singoli sono stati annullati durante l'esecuzione e/o sono disponibili avvertenze.
- Nel canale FDS (File Delivery Services), MFTPF (Managed File Transfer PostFinance) und SWIFT FileAct il cliente riceve inoltre una conferma di ricezione a livello di Message (livello a) tramite pain.002, se la struttura degli avvisi (schema XSD) è esatto (GroupStatus = ACTC) o errato (GroupStatus = RJCT). Per il canale TBS, EBICS ed e-finance, su richiesta è possibile attivare la conferma di ricezione tecnica. La matrice seguente mostra l'utilizzo dello stato per la conferma di ricezione tecnica:

pain.001	pain.002: conferma di ricezione tecnica						
	Stato	ID originali provenienti da pain.001					
Errore su	Group	Payment Inf	Transaction	Message	Payment	Instruction	EndToEnd
Livello A	RJCT			x			
Nessun errore	Group	Payment Inf	Transaction	Message	Payment	Instruction	EndToEnd
Livello A	ACTC			x			

- x: La corrispondente referenza d'origine proveniente dal rispettivo avviso pain.001 viene emessa. Se il Message ID non può essere trasmesso dal sistema viene restituito il valore «UNKNOWN».
- RJCT: Rejected
- ACTC: Accepted Technical Validation

### 3.8.2 CH-DD

Il beneficiario del pagamento viene informato sullo stato e su eventuali errori dell'ordine di addebito (livello B) e delle transazioni (livello C).

PostFinance consegna sempre un pain.002 per ogni ordine (livello B). Per questo motivo i pain.002 non comprendono alcun Group Status, bensì la Payment Information, risp. Il Transaction Status. La matrice seguente raffigura l'utilizzo dello stato:

pain.008	avviso di elaborazione pain.002 (Customer Payment Status Report)						
	Stato	ID originali provenienti da pain.008					
Errore su	Group	Payment Inf	Transaction	Message	Order	Instruction	EndToEnd
Intero messaggio (livelli A-/B e/oder C) XSD- failed (solo FDS, MFTPF e SWIFT FileAct)	RJCT			×			
Livello B (alcuni o tutti)		RJCT		×	×		
Livello C (tutti)		RJCT	RJCT	×	×	×	×
Livelli C (alcuni di un livello B)		PART	RJCT	×	×	×	×
Avvertimenti su	Group	Payment Inf	Transaction	Message	Order	Instruction	EndToEnd
Livelli B (alcuni o tutti)		ACWC		×	×		
Livelli C (alcuni o tutti)		ACWC	ACWC	×	×	×	×
Nessun errore	Group	Payment Inf	Transaction	Message	Order	Instruction	EndToEnd
Intera comunicazione (Livelli A-/B-/C) XSD esatto (solo FDS, MFTPF e SWIFT FileAct)	ACTC			×			
Livello B		ACCP		×	×		

×: La corrispondente referenza originale proveniente dal rispettivo avviso pain.008 viene emessa.

ACCP: Accepted: La verifica della sintassi e della semantica ha avuto successo in tutti i livelli B e C.

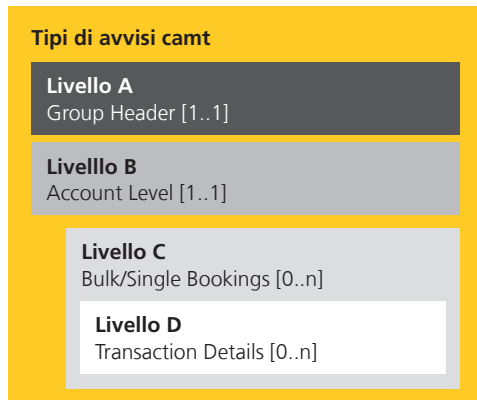
ACTC: Accepted: La verifica della sintassi e della semantica ha avuto successo in tutti i livelli A, B e C (pain.002 solo per i canali FDS, MFTPF e SWIFT FileAct).

ACWC: Accepted with Change: l'intero avviso viene accettato

PART: Partially accepted: un livello B o più livelli B non erano esatti o un livello C o più livelli C di un livello B non erano esatti.

RJCT: Rejected: Se nello status di gruppo: l'intero avviso viene respinto. Livelli A e B e/o C non sono esatti (pain.002 solo per i canali FDS, MFTPF e SWIFT FileAct). Se Payment Information: tutte le transazioni del livello B corrispondente vengono respinte.

### 3.9 Struttura dei tipi di avviso camt e limitazioni di dimensione



**Livello A:** livello avviso. Questo blocco è presente esattamente una volta e contiene elementi validi per tutte le transazioni.

**Livello B:** livello conto. Questo blocco è disponibile esattamente una volta per le informazioni sulla contabilizzazione così come per i movimenti di conto.

**Livello C:** livello contabilizzazione. Questo blocco può essere disponibile più volte e contiene elementi per l'indicazione di informazioni relative alla contabilizzazione.

**Livello D:** livello transazioni. Questo blocco può essere disponibile più volte e contiene elementi per l'indicazione di informazioni sulle transazioni provenienti dalle rispettive contabilizzazioni di livello C.

I tipi di avvisi camt sono soggette a una limitazione di dimensione sulla base del principio seguente:

- Versamenti IBAN senza immagine giustificativa vengono sempre riassunte in un livello C dopo al massimo 1000 transazioni (livello D), vale a dire che se al cliente vengono inviati avvisi con più di 1000 transazioni, quest'ultimo riceve un avviso camt con 1-n livello C e livello D.
- Per PPR / CH-DD / conto virtuale per fattura QR / Returns dopo 99 999 transazioni (livello D) viene sempre generato un file successivo.

I file vengono frammentati nel modo seguente:

- camt.053 dopo 99 999 transazioni sui livelli D

Una contabilizzazione con transazioni 1-n non viene mai frammentata nel livello C.

Alla consegna di avvisi i conti devono essere puri. Per ogni tipo di conto e di avviso viene creato e consegnato un file.

### 3.10 camt.052 movimenti di conto intraday

Il seguente tipo di avviso camt si riferisce alla V4/2013.

Se la V8/2019 diverge, è presente l'indicazione «ISO V2019:».

Livello	ISO-Field	camt.052
A	<b>Message Identification</b> <Msgld>	Identificazione univoca dell'avviso. Viene sempre fornita da PostFinance.
A	<b>Creation Date Time</b> <CreDtTm>	Data di creazione e ora dell'avviso. Viene sempre fornita da PostFinance.
A	<b>BICFI</b> <AnyBIC>	Viene fornito solo alla consegna al canale SWIFT-FileAct.
A	<b>Page Number</b> <PgNb>	Serve a numerare diversi avvisi camt all'interno di un documento di conto Intraday. Viene sempre sempre fornito da PostFinance. Esempio 1: avvisi camt non frammentati = valore 1 & Last Page Indicator valore TRUE Esempio 2: avvisi camt frammentati: File 1 = valore 1 & Last Page Indicator valore FALSE. File 2= valore 2 & Last Page Indicator valore TRUE
A	<b>Last Page Indicator</b> <LastPgInd>	Questo elemento indica se l'avviso è l'ultimo nel documento Intraday. Se a causa di limitazioni di dimensione individuali del cliente o tecniche l'estratto conto deve essere ripartito su più avvisi questo elemento si trova nei primi avvisi FALSE e nell'ultimo avviso TRUE.
A	<b>Additional Information</b> <AddtlInf>	Mostra quale tipo di avviso viene utilizzato per questa notificazione. Valori possibili: «SPS/1.7/PROD» in caso di messaggio produttivo ISO V2019: «SPS/2.1/PROD» in caso di messaggio produttivo
B	<b>Identification</b> <Id>	Identificazione univoca. Viene sempre fornita da PostFinance. Gli elementi GroupHeader/Message Identification e Statement/Identification non sono identici, le versioni di livelli A e B devono essere uniche e separate l'una dall'altra.
B	<b>Electronic Sequence Number</b> <ElctrncSeqNb>	Questo valore viene sempre fornito da PostFinance e rappresenta il numero corrente dell'estratto di un anno sulla base del giorno lavorativo postale.
B	<b>Creation Date Time</b> <CreDtTm>	Data di creazione e ora dell'avviso. Viene sempre fornito da PostFinance.
B	<b>From To Date</b> <FrToDt>	Fornisce la data di inizio e la data di fine dell'avviso. Viene sempre fornito da PostFinance.
B	<b>IBAN</b> <IBAN>	PostFinance fornisce sempre l'IBAN dell'avviso basato su di esso e nessun formato di conto proprietario.
B	<b>Acct</b> +Ccy	ISO V2019: indicazione della valuta di gestione del conto.
B	<b>Acct</b> +Ownr ++Nm	Descrizione del conto del rispettivo conto. Viene sempre fornita da PostFinance.
B	<b>Balance</b> +Tp ++CdOrPrtry +++Code <Cd>	Vengono usati i codici OPBD per il saldo iniziale, ITBD per il saldo finale provvisorio e XPCD per il saldo disponibile futuro.
B	<b>Balance</b> +Tp ++SubTp +++Code <Cd>	In caso di frammentazione di file il codice INTM viene utilizzato per il saldo intermedio.
B	<b>Amount</b> <Amt>	Importo e valuta del rispettivo saldo.

Livello	ISO-Field	camt.052
B	<b>Credit Debit Indicator</b> <CdtDbtInd>	Indica se il saldo corrispondente è positivo o negativo.
B	<b>Date</b> <Dt>	Data del rispettivo saldo.
C	<b>Amount</b> <Amt>	Importo della contabilizzazione. L'importo del campo Amount nel livello C viene emesso nella valuta di conto.
C	<b>Currency</b> <Ccy>	Valuta della contabilizzazione. La valuta del campo Currency nel livello C è identica alla valuta di conto. Valuta di conto identica Avvertenza: la valuta viene sempre consegnata come attributo dell'elemento Amount. Es: <Amt Ccy=CHF>1000</Amt>
C	<b>Debit Credit Indicator</b> <CdtDbtInd>	Indicatore di contabilizzazione in dare o in avere Accredito= CRDT, Addebito = DBIT
C	<b>Reversal Indicator</b> <RvslInd>	Contabilizzazione normale = False Storno = True
C	<b>Entry</b> +Sts ++Cd	Stato della contabilizzazione. PostFinance fornisce il valore. PostFinance BOOK. ISO V2013: il valore BOOK viene fornito nell'elemento <Sts> ISO V2019: il valore BOOK viene fornito nel sottoelemento <Cd>
C	<b>Booking Date</b> BookgDt+Dt	Data della contabilizzazione. Viene sempre fornita da PostFinance.
C	<b>Value Date</b> ValDt+Dt	Data di valuta della contabilizzazione. Viene sempre fornita da PostFinance.
C	<b>Account Servicer Reference</b> AcctSvcrRef	Referenza univoca della contabilizzazione assegnata dall'istituto finanziario.
C	<b>Bank Transaction Code</b> +BkTxCd ++Domn +++Cd ++Fmly +++Cd +++SubFmlyCd	Questo elemento informa sul tipo di contabilizzazione.
C	<b>NtryDtIs</b> +AddtlNtryInf	PostFinance fornisce sempre il testo di contabilizzazione.
	<b>Message ID</b> Refs ++MsgId	Message Identification (livello A) proveniente dall'avviso di ordine originale (ad es. da pain.001). Questo valore viene fornito solo se l'ordine corrispondente è disponibile.
D	<b>Account Servicer Reference</b> Refs ++AcctSvcrRef	ID della transazione univoca che viene assegnata da PostFinance.
D	<b>Payment Information Identification</b> Refs ++PmtInfId	Payment Information Identification (livello B) proveniente dall'avviso d'ordine originale (ad es. da pain.001). Questo valore viene fornito solo se l'ordine corrispondente è disponibile.
D	<b>Instruction Identification</b> Refs ++InstrID	Instruction Identification (livello C) proveniente dall'avviso d'ordine originale (ad es. da pain.001). Questo valore viene fornito solo se il corrispondente ordine è disponibile.
D	<b>End To End Identification</b> Refs ++EndToEndId	End To End Identification (livello C) proveniente dall'avviso d'ordine originale (ad es. da pain.001). Questo valore viene fornito solo se il corrispondente ordine è disponibile.
D	<b>Unique End To End Transaction Reference</b> Refs ++UETR	Riferimento univoco della transazione End-to-End. Viene sempre assegnato da PostFinance; anche se nel pain.001 viene fornito un UETR. Gli UETR dal TP interbancario vengono ripresi 1:1.



Livello	ISO-Field	camt.052
D	<b>Amount</b> Amt	L'importo della contabilizzazione corrisponde all'importo nel livello C.
D	<b>Currency</b>	La valuta della contabilizzazione corrisponde alla valuta nel livello C.
D	<b>Credit Debit Indicator</b> CdtDbtInd	Indicatore di contabilizzazione in dare o in avere Accredito = CRDT Addebito = DBIT
		Gli altri attributi di livello D non vengono consegnati.

### 3.11 camt.053 estratto conto

Il seguente tipo di avviso camt si riferisce alla V4/2013. Se la V8/2019 diverge, è presente l'indicazione «ISO V2019:».

Livello	ISO-Field	Avviso in caso di camt.053 senza avviso dettagliato	Avviso in caso di camt.053 con avviso dettagliato	IBAN	IBAN con Creditor Reference	Conto virtuale per fattura QR	PPR	Return	CH-DD	Altre contabilizzazioni (Trasferimenti di prezzi, carte, etc.)
A	<b>Message Identification</b> <MsgId>	Si	Si	Identificazione univoca dell'avviso. Viene sempre fornita da PostFinance.						
A	<b>Creation Date Time</b> <CreDtTm>	Si	Si	Data di creazione e ora dell'avviso. Viene sempre fornita da PostFinance.						
A	<b>BICFI</b> <AnyBIC>	Si	Si	Viene fornita solo alla consegna al canale SWIFT-FileAct.						
A	<b>Page Number</b> <PgNb>	Si	Si	Serve a numerare diversi avvisi camt all'interno di un estratto conto. Viene sempre fornito da PostFinance. Esempio 1: avviso camt non frammentato = valore 1 & Last Page Indicator valore TRUE valore 1 & Esempio 2: avviso camt frammentato: File 1 = valore 1 & Last Page Indicator valore FALSE. File 2 = valore 2 & Last Page Indicator valore TRUE						
A	<b>Last Page Indicator</b> <LastPgInd>	Si	Si	Questo elemento indica se si tratta dell'ultimo avviso nell'estratto conto. Se a causa di limitazioni di dimensione individuali del cliente o tecniche l'estratto conto deve essere ripartito su più avvisi questo elemento si trova nei primi avvisi FALSE e nell'ultimo avviso TRUE.						
A	<b>Additional Information</b> <AddtInf>	Si	Si	Mostra di quale tipo è questa notifica. Valori possibili: «SPS/1.7/PROD» in caso di messaggio produttivo «SPS/1.7/TEST» in caso di messaggio di prova «SPS/1.7/Reconstruction» in caso di ordinazioni successive ISO V2019: «SPS/2.1/PROD» in caso di messaggio produttivo «SPS/2.1/TEST» in caso di messaggio di prova «SPS/2.1/Reconstruction» in caso di ordinazione successiva						
B	<b>Identification</b> <Id>	Si	Si	Identificazione univoca. Viene sempre fornita da PostFinance. Gli elementi GroupHeader/Message Identification e Statement/Identification non sono identici. Gli attributi di livello A e B devono essere separati l'uno dall'altro ed essere unici.						
B	<b>Electronic Sequence Number</b> <ElctrncSeqNb>	Si	Si	Questo valore viene sempre fornito da PostFinance. e rappresenta il numero corrente di un estratto conto di un anno sulla base del giorno lavorativo.						
B	<b>Creation Date Time</b> <CreDtTm>	Si	Si	Data di creazione e ora dell'avviso. Viene sempre fornita da PostFinance.						
B	<b>From To Date</b> <FrToDt>	Si	Si	Fornisce la data di inizio e la data di fine dell'estratto conto. Viene sempre fornita da PostFinance.						

Livello	ISO-Field	Avviso in caso di camt.053 senza avviso dettagliato	Avviso in caso di camt.053 con avviso dettagliato	IBAN	IBAN con Creditor Reference	Conto virtuale per fattura QR	PPR	Return	CH-DD	Altre contabilizzazioni (Trasferimenti di prezzi, carte, etc.)
B	<b>CopyDuplicate Indicator</b> <CpyDplctInd>	Si	Si	Il campo viene fornito solo in caso di ricostruzione con valore DUPL.						
B	<b>IBAN</b> <IBAN>	Si	Si	PostFinance fornisce sempre l'IBAN dell'estratto conto basato su di esso, nessun formato di conto proprietario.						
B	<b>Acct</b> +Ccy	Si	Si	ISO V2019: indicazione della valuta di gestione del conto.						
B	<b>Acct</b> +Ownr ++Nm	Si	Si	Denominazione del rispettivo conto. Viene sempre fornita da PostFinance.						
B	<b>Balance</b> +Tp ++CdOrPrtry +++Code <Cd>	Si	Si	Vengono utilizzati soltanto i codici «OPBD» per il saldo iniziale e «CLBD» per il saldo finale. Per il saldo per valuta e il saldo per valuta futuro vengono utilizzati i codici CLAV (è sempre consegnato) e FWAV.						
B	<b>Balance</b> +Tp ++SubTp +++Code <Cd>	Si	Si	In caso di frammentazione di file viene utilizzato il codice INTM per il saldo intermedio.						
B	<b>Amount</b> <Amt>	Si	Si	Importo e valuta del rispettivo saldo.						
B	<b>Credit Debit Indicator</b> <CdtDbtInd>	Ja	Ja	Indica se il saldo corrispondente è positivo o negativo.						
B	<b>Date</b> <Dt>	Si	Si	Data del rispettivo saldo.						
C	<b>Entry Reference</b>	Si	Si	N/A	In caso di contabilizzazione collettiva viene compilato l'IBAN.	In caso di contabilizzazione collettiva viene compilato l'IBAN QR.	Viene mostrato il numero di partecipante nel formato proprietario (ad es: XXXXXXXXX).	N/A	Viene mostrato il n° di contratto (RS-PID).	N/A

PostFinance fornisce sempre un valore, indipendentemente dalla logica di contabilizzazione «contabilizzazione collettiva / contabilizzazione singola» e dal fatto che sia presente un riferimento o meno (non vale per Return e altre contabilizzazioni).

Livello	ISO-Field	Avviso in caso di camt.053 senza avviso dettagliato	Avviso in caso di camt.053 con avviso dettagliato	IBAN	IBAN con Creditor Reference	Conto virtuale per fattura QR	PPR	Return	CH-DD	Altre contabilizzazioni (Trasferimenti di prezzi, carte, etc.)
C	<b>Amount</b> <Amt>	Si	Si	Importo della contabilizzazione. L'importo del campo Amount nel livello C viene sempre emesso nella valuta di conto.						
C	<b>Currency</b> <Ccy>	Si	Si	Valuta della contabilizzazione. La valuta del campo Currency nel livello C-Level è identica alla valuta di conto. Avvertenza: la valuta viene sempre consegnata come attributo all'elemento Amount. Es: <Amt Ccy=CHF>1000</Amt>						
C	<b>Debit Credit Indicator</b> <CdtDbtInd>	Si	Si	Indicatore per contabilizzazione in dare o avere Accredito = CRDT Addebito = DBIT						
C	<b>Reversal Indicator</b> <RvslInd>	Si	Si	Esecuzione normale/contabilizzazione di correzione = False Storni = True				True	Contabilizzazione normale = False Return e Refund = True	Svolgimento / contabilizzazione correttiva normale = False Storni = True
C	<b>Entry</b> +Sts ++Cd	Si	Si	Stato della contabilizzazione. PostFinance fornisce sempre il valore BOOK. ISO V2013: il valore BOOK viene fornito nell'elemento <Sts> ISO V2019: il valore BOOK viene fornito nel sottoelemento <Cd>						
C	<b>Booking Date</b> BookgDt+Dt	Si	Si	Data della contabilizzazione. Viene sempre fornita da PostFinance.						
C	<b>Value Date</b> ValDt+Dt	Si	Si	Data di valuta della contabilizzazione. Viene sempre fornita da PostFinance.						
C	<b>Account Servicer Reference</b> AcctSvrRef	Si	Si	Referenza univoca della contabilizzazione assegnata dall'istituto finanziario.						
C	<b>Bank Transaction Code</b> +BkTxCd ++Domn +++Cd ++Fmly +++Cd +++SubFmlyCd	Si	Si	Questo elemento informa sul tipo di contabilizzazione.						

Livello	ISO-Field	Avviso in caso di camt.053 senza avviso dettagliato	Avviso in caso di camt.053 con avviso dettagliato	IBAN	IBAN con Creditor Reference	Conto virtuale per fattura QR	PPR	Return	CH-DD	Altre contabilizzazioni (Trasferimenti di prezzi, carte, etc.)
C	<b>Chrgs</b> +TtlChrgsAndTaxAmt	No	Sì	Totale delle tasse di questa contabilizzazione che viene sempre addebitate sul conto tasse alla fine del mese.				N/A	Totale delle tasse di questa contabilizzazione che vengono sempre addebitate al conto tasse a mese.	N/A
C	<b>Chrgs</b> +TtlChrgsAndTax-AmtCcy	No	Sì	Valuta delle tasse totali di questa contabilizzazione che viene sempre addebitata al conto tasse alla fine del mese.				N/A	Valuta del totale delle tasse che viene sempre addebitata sul conto tasse alla fine del mese.	N/A
C	<b>Charge Record Type</b> Chrgs +Rcrd ++Tp +++Prtry	No	Sì	Categorizzazione delle tasse: 1 = Reject 2 = Versamenti all'ufficio postale 4 = Rielaborazione 5 = Elaborazione completa			Categorizzazione delle tasse: 1 = Reject 6 = Versamenti all'ufficio postale	N/A	Categorizzazione delle tasse: 9 = Tassa per CH-DD Refund	N/A
C	<b>Charges by Record Type</b> Chrgs <sup>1</sup> +Rcrd ++Amt	No	Sì	Totale delle tasse della rispettiva categoria a livello di Total a livello di contabilizzazione.				N/A	Totale delle tasse della rispettiva categoria a livello di contabilizzazione.	N/A
C	<b>Charges by Record Type</b> Chrgs <sup>1</sup> +Rcrd ++Amt Ccy	No	Sì	Valuta del totale delle tasse della rispettiva categoria a livello a livello di contabilizzazione.				N/A	Valuta del totale delle tasse della rispettiva categoria a livello a livello di contabilizzazione.	N/A

<sup>1</sup> Avviso solo per le contabilizzazioni singole (single), non per le contabilizzazioni collettive (bulk)

Livello	ISO-Field	Avviso in caso di camt.053 senza avviso dettagliato	Avviso in caso di camt.053 con avviso dettagliato	IBAN	IBAN con Creditor Reference	Conto virtuale per fattura QR	PPR	Return	CH-DD	Altre contabilizzazioni (Trasferimenti di prezzi, carte, etc.)
C	<b>Chrgs</b> <sup>1</sup> +Rcrd ++CdtDbtInd	No	Sì		Indicatore se le tasse mostrano un importo (DBIT = tassa regolare) o negativo (CRDT = rimborso).			N/A	Indicatore se la tassa mostra un importo positivo (DBIT = tassa regolare) o negativo (CRDT = rimborso importo).	N/A
C	<b>Chrgs</b> <sup>1</sup> +Rcrd ++ChrgInclInd	No	Sì		Indicatore se le tasse vengono dedotte dall'importo – contabilizzato o no (ad es. addebito a fine mese). PostFinance qui informa sempre sulle tasse e quindi fornisce il valore False.			N/A	Indicatore se le tasse vengono dedotte dall'importo contabilizzato o no (ad es. addebito a fine mese). PostFinance qui informa sempre sulle tasse e quindi fornisce sempre il valore False.	N/A
C	<b>NtryDtIs</b> +Batch ++NbOfTxs	No	Sì		Quantità di transazioni (livello D) della rispettiva contabilizzazione (livello C).					N/A
C	<b>NtryDtIs</b> +AddtINtryInf	Sì	Sì		PostFinance qui fornisce sempre il testo di contabilizzazione.					
D	<b>Message ID</b> Refs ++MsgId	Sì <sup>1</sup>	Sì		Message Identification (livello A) proveniente dall'avviso di ordine originale (ad es. da pain.001). Questo valore viene fornito solo se è disponibile un ordine corrispondente.		N/A	Message Identification (livello) proveniente dall'avviso di ordine originale (ad es. da pain.001). Questo valore viene fornito solo se è disponibile un ordine corrispondente.		N/A
D	<b>Account Servicer Reference</b> Refs ++AcctSvcrRef	Sì	Sì		ID transazione univoca che viene assegnata da PostFinance.  L'ID rappresenta un dato obbligatorio necessario per effettuare accertamenti, fatta eccezione per Return.					

<sup>1</sup> Avviso solo per le contabilizzazioni singole (single), non per le contabilizzazioni collettive (bulk)

Livello	ISO-Field	Avviso in caso di camt.053 senza avviso dettagliato	Avviso in caso di camt.053 con avviso dettagliato	IBAN	IBAN con Creditor Reference	Conto virtuale per fattura QR	PPR	Return	CH-DD	Altre contabilizzazioni (Trasferimenti di prezzi, carte, etc.)
D	<b>Payment Information Identification</b> Refs ++PmtInfld	Si <sup>1</sup>	Si	Payment Information Identification (livello B) proveniente dall'avviso dell'ordine originale (ad es. da pain.001). valore viene consegnato solo se è disponibile un ordine corrispondente.			N/A	Payment Information Identification (livello B) proveniente dall'avviso d'ordine originale (ad es. da pain.001). Questo valore viene consegnato solo se è disponibile un ordine corrispondente.		N/A
D	<b>Instruction Identification</b> Refs ++InstrID	Si <sup>1</sup>	Si	Instruction Identification (livello C) proveniente dall'avviso d'ordine originale (ad es. pain.001). Questo valore viene fornito solo quando è disponibile un ordine corrispondente.			N/A	Instruction Identification (livello C) proveniente dall'avviso d'ordine originale (ad es. da pain.001). Questo valore viene fornito solo quando è disponibile un ordine corrispondente.		N/A
D	<b>End To End Identification</b> Refs ++EndToEndId	Si <sup>1</sup>	Si	End To End Identification (livello C) proveniente dall'avviso di ordine originale (ad es. da pain.001). Questo valore viene fornito solo se è disponibile un ordine corrispondente.			N/A	Instruction Identification (livello C) proveniente dall'avviso d'ordine originale (ad es. da pain.001). Questo valore viene fornito solo quando è disponibile un ordine corrispondente.		N/A
D	<b>Unique End-to-end Transaction Reference</b> Refs ++UETR	Si <sup>1</sup>	Si	Riferimento univoco della transazione End-to-End. Viene sempre assegnato da PostFinance; anche se nel pain.001 viene fornito un UETR. Gli UETR dal TP interbancario vengono ripresi 1:1.			N/A	Riferimento univoco della transazione End-to-End. Viene sempre assegnato da PostFinance; anche se nel pain.001 viene fornito un UETR. Gli UETR dal TP interbancario vengono ripresi 1:1.	N/A	N/A
D	<b>Type</b> Refs +Prtry ++Tp	No	Si	Valore per pagamenti QR: 00 = fatt. QR			Valori per PPR 06 = PPR sportello 46 = PPR+ sportello	N/A	N/A	N/A
D	<b>Propriety Reference</b> Refs +Prtry ++Ref	No	Si	Numero univoco di pagamenti con giustificativo.				N/A	N/A	N/A

<sup>1</sup> Avviso solo per le contabilizzazioni singole (single), non per le contabilizzazioni collettive (bulk)

Livello	ISO-Field	Avviso in caso di camt.053 senza avviso dettagliato	Avviso in caso di camt.053 con avviso dettagliato	IBAN	IBAN con Creditor Reference	Conto virtuale per fattura QR	PPR	Return	CH-DD	Altre contabilizzazioni (Trasferimenti di prezzi, carte, etc.)
D	<b>Amount Amt</b>	Si	Si	Importo della transazione. L'importo del campo Amount nel livello D viene emesso nella valuta di conto.						
D	<b>Currency</b>	Si	Si	Valuta della transazione. La valuta del campo Currency nel livello C è identica alla valuta del conto. Avvertenza: la valuta viene sempre consegnata come attributo all'elemento Amount. Es: <Amt Ccy=CHF>1000</Amt>						
D	<b>Credit Debit Indicator CdtDbtInd</b>	Si	Si	Indicatore per contabilizzazione in dare o in avere Accredito = CRDT Addebito = DBIT						
D	<b>Transaction Amount AmtDtls ++TxAmt +++Amt</b>	No	Si	Corrisponde al all'importo della transazione nella valuta della transazione.			N/A	Corrisponde all'importo della transazione nella valuta della transazione.	N/A	N/A
D	<b>Source Currency AmtDtls ++TxAmt +++CcyXchg ++++SrcCcy</b>	No	Si	Corrisponde alla valuta della transazione.			N/A	Corrisponde alla valuta della transazione.	N/A	N/A
D	<b>Target Currency AmtDtls ++TxAmt +++CcyXchg ++++TrgtCcy</b>	No	Si	Corrisponde alla valuta della transazione.			N/A	Corrisponde alla valuta della transazione.	N/A	N/A
D	<b>Exchange Rate AmtDtls ++TxAmt +++CcyXchg ++++XchgRate</b>	No	Si	Corso di cambio, utilizzato tra la transazione e la valuta di conto.			N/A	Corso di cambio, utilizzato tra la transazione e la valuta di conto.	N/A	N/A



Livello	ISO-Field	Avviso in caso di camt.053 senza avviso dettagliato	Avviso in caso di camt.053 con avviso dettagliato	IBAN	IBAN con Creditor Reference	Conto virtuale per fattura QR	PPR	Return	CH-DD	Altre contabilizzazioni (Trasferimenti di prezzi, carte, etc.)
D	<b>Bank Transaction Code</b> +BkTxCd ++Domn +++Cd ++Fmly +++Cd +++SubFmlyCd	No	Si	<b>Transazione normale:</b> Fatt. QR filiale della Posta: PMNT CNTR CDPT OPA-OP: PMNT RCDT DMCT Senza giustific.: PMNT RCDT AUTT SIC: PMNT RCDT ATXN  <b>Storno transazione:</b> Fatt. QR filiale della Posta: PMNT CNTR CAJT OPA-OP: PMNT RCDT CAJT Senza giustific.: PMNT RCDT CAJT SIC: PMNT RCDT CAJT  <b>Correzione transazione</b> Fatt. QR filiale della Posta: PMNT CNTR CDPT OPA-OP: PMNT RCDT DMCT Senza giustific.: PMNT RCDT AUTT SIC: PMNT RCDT ATXN			<b>Transazione normale:</b> PPR filiale della Posta: PMNT CNTR CWDL ZAG-DAG: PMNT ICDT DMCT  <b>Storno transazione:</b> PPR filiale della Posta: PMNT CNTR DAJT OPA-OP: PMNT ICDT DAJT  <b>Correzione transazione:</b> PPR filiale della Posta: PMNT CNTR CWDL OPA-OP: PMNT ICDT DMCT	<b>Transazione normale:</b> PMNT ICDT RRTN	<b>Transazione normale:</b> CH-DD Cor1 Accredito: PMNT IDDT PMDD CH-DD B2B Accredito: PMNT IDDT PMDD  <b>Transazione R:</b> CH-DD Cor1 Revoca Addebito: PMNT IDDT PRDD  <b>Storno transazione:</b> CH-DD Cor1 Full-Storno addebito: PMNT IDDT PRDD CH-DD B2B Full-Storno addebito: PMNT IDDT PRDD	N/A
D	<b>Chrgs</b> +TtlChrgsAndTaxAmt	No	Si	Totale tasse di questa transazione che vengono sempre addebitate sul conto tasse a fine mese.				N/A	Totale tasse di questa transazione che vengono addebitate sul conto tasse a fine mese.	N/A
D	<b>Chrgs</b> +TtlChrgsAndTaxAmtCy	No	Si	Valuta delle tasse totali di questa transazione, che vengono sempre addebitate sul conto tasse a fine mese.				N/A	Valuta delle tasse totali di questa transazione che vengono sempre addebitate sul conto tasse a fine mese.	N/A

Livello	ISO-Field	Avviso in caso di camt.053 senza avviso dettagliato	Avviso in caso di camt.053 con avviso dettagliato	IBAN	IBAN con Creditor Reference	Conto virtuale per fattura QR	PPR	Return	CH-DD	Altre contabilizzazioni (Trasferimenti di prezzi, carte, etc.)	
D	<b>Chrgs</b> +Rcrd ++Tp +++Prtry	No	Si	Categorizzazione delle tasse: 1 = Reject 2 = Versamenti all'ufficio postale 4 = Rielaborazione 5 = Rilevamento completo			Categorizzazione delle tasse: 1 = Reject 6 = Pagamenti all'ufficio postale	N/A	Categorizzazione delle tasse: 9 = tassa per CH-DD Refund	N/A	
D	<b>Chrgs</b> +Rcrd ++Amt	No	Si	Totale tasse della rispettiva categoria a livello transazione.				N/A	Totale tasse della rispettiva categoria a livello transazione.	N/A	
D	<b>Chrgs</b> +Rcrd ++Amt Ccy	No	Si	Totale tasse della rispettiva categoria a livello transazione.				N/A	Valuta delle tasse totali della rispettiva categoria a livello transazione.	N/A	
D	<b>Chrgs</b> +Rcrd ++CdtDbtInd	No	Si	Indicatore se la tassa mostra un importo positivo (DBIT = tassa regolare) o negativo (CRDT = rimborso).				N/A	Indicatore se la tassa mostra un importo (DBIT = tassa regolare) o negativo (CRDT = rimborso).	N/A	
D	<b>Chrgs</b> +Rcrd ++ChrgInclInd	No	Si	Indicatore se le tasse vengono dedotte dall'importo della transazione o no (ad. es. addebito a fine mese). PostFinance qui informa sempre sulle tasse e quindi fornisce il valore False.				N/A	Indicatore se le tasse vengono dedotte dall'importo della transazione o no (ad. es. addebito a fine mese). PostFinance informa qui informa sempre sulle tasse e quindi fornisce il valore False.	N/A	
D	<b>Debtor Name</b> RltdPties ++Dbtr +++Pty (solo V2019) ++++Nm	No	Si	Nome del debitore se disponibile.				N/A	Nome del debitore se disponibile.	Nomi del debitore.	N/A

Livello	ISO-Field	Avviso in caso di camt.053 senza avviso dettagliato	Avviso in caso di camt.053 con avviso dettagliato	IBAN	IBAN con Creditor Reference	Conto virtuale per fattura QR	PPR	Return	CH-DD	Altre contabilizzazioni (Trasferimenti di prezzi, carte, etc.)
D	<b>Debtor Postal Address</b> RltdPties ++Dbtr +++Pty (solo V2019) ++++PstlAdr	No	Si	Indirizzo del debitore se disponibile. Se possibile i dati vengono forniti strutturati. Altrimenti non strutturati.			N/A	Indirizzo del debitore se disponibile. Se possibile i dati vengono forniti strutturati. Altrimenti non strutturati.		N/A
D	<b>Debtor Account</b> RltdPties ++DbtrAcct	No	Si	Numero di conto (IBAN formato di conto proprietario) del debitore; se disponibile.			N/A	Numero di conto (IBAN o formato di conto Kontofor- mat) del debitore se disponibile.	Numero di conto (IBAN) del debitore.	N/A
D	<b>Ultimate Debtor</b> RltdPties ++UltmtDbtr +++Pty (solo V2019) ++++Nm	No	Si	Nome del debitore originale; se disponibile.			N/A	Nome del debitore originale; se disponibile Viene fornito solo se si tratta di una procedura di pagamento a vari livelli (ad es. cliente commerciale [Debtor] con diversi reparti [Ultimate Debtor]).		N/A
D	<b>Ultimate Debtor</b> RltdPties ++UltmtDbtr +++Pty (solo V2019) ++++PstlAdr	No	Si	Indirizzo del debitore originale; se disponibile.			N/A	Indirizzo del debitore originale; se disponibile. Viene fornito solo se si tratta di una procedura di pagamento a diversi livelli (ad es. [Debtor] con più reparti [Ultimate Debtor]). Se possibile i dati vengono consegnati strutturati, altrimenti non strutturati.		N/A
D	<b>Creditor Name</b> RltdPties ++Cdtr +++Pty (solo V2019) ++++Nm	No	Si	N/A	N/A	N/A	Nome del beneficiario del pagamento; se disponibile.	N/A	N/A	N/A
D	<b>Creditor Postal Address</b> RltdPties ++Cdtr +++Pty (solo V2019) ++++PstlAdr	No	Si	N/A	N/A	N/A	Indirizzo del beneficiario del pagamento; se disponibile. Se possibile i dati vengono consegnati strutturati, altrimenti non strutturati.	N/A	N/A	N/A

Livello	ISO-Field	Avviso in caso di camt.053 senza avviso dettagliato	Avviso in caso di camt.053 con avviso dettagliato	IBAN	IBAN con Creditor Reference	Conto virtuale per fattura QR	PPR	Return	CH-DD	Altre contabilizzazioni (Trasferimenti di prezzi, carte, etc.)
D	<b>Creditor Scheme ID</b> RltdPties ++Cdtr +++Pty (solo V2019) ++++Id ++++Orgld ++++Othr <Id>	No	Si	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	Es wird die Vertragsnummer (RS-PID) angezeigt.	N/A
D	<b>Creditor Account</b> RltdPties ++CdtrAcct	No	Si	IBAN o IBAN QR del beneficiario, se il pagamento viene deviato.  PostFinance fornisce sempre un valore, indipendentemente dalla logica di contabilizzazione «contabilizzazione collettiva / contabilizzazione singola» e dal fatto che sia presente un riferimento o meno (non vale per Return e altre contabilizzazioni).		Numero di conto (IBAN o formato di conto proprietario) del beneficiario del pagamento; se disponibile.	N/A	N/A	N/A	N/A
D	<b>Ultimate Creditor</b> RltdPties ++UltmtCdtr +++Pty (solo V2019) ++++Nm	No	Si	Nome del beneficiario finale; se disponibile.		N/A	Nome del beneficiario finale; se disponibile.	N/A	N/A	N/A
D	<b>Ultimate Creditor</b> RltdPties ++UltmtCdtr +++Pty (solo V2019) ++++PstlAdr	No	Si	Indirizzo del beneficiario finale; se disponibile.		N/A	Indirizzo del beneficiario finale se disponibile.	N/A	N/A	N/A
D	<b>Ultimate Creditor</b> RltdPties ++UltmtCdtr +++Pty (solo V2019) ++++Id	No	Si	Numero di conto del beneficiario finale; se disponibile.		N/A	Numero di conto (IBAN o formato di conto proprietario) del beneficiario finale, se disponibile.	N/A	N/A	N/A
D	<b>Debtor Agent</b> RltdAgts +DbtrAgt ++FinInstnld +++BICFI	No	Si	Identificazione (BIC) della banca di altri fornitori del debitore.		N/A	Identificazione (BIC) della banca di altri fornitori del debitore.	N/A	N/A	N/A

Livello	ISO-Field	Avviso in caso di camt.053 senza avviso dettagliato	Avviso in caso di camt.053 con avviso dettagliato	IBAN	IBAN con Creditor Reference	Conto virtuale per fattura QR	PPR	Return	CH-DD	Altre contabilizzazioni (Trasferimenti di prezzi, carte, etc.)
D	<b>Debtor Agent</b> RltdAgts +DbtrAgt ++FinInstnld +++ClrSysMmbld ++++Mmbld	No	Si	Identificazione (numero BIC) della banca di altri fornitori del debitore.			N/A	Identificazione (numero BIC) della banca di altri fornitori del debitore.	N/A	N/A
D	<b>Debtor Agent</b> RltdAgts +DbtrAgt ++FinInstnld +++Nm	No	Si	Nome della banca del debitore.			N/A	Nome della banca del debitore.	N/A	N/A
D	<b>Debtor Agent</b> RltdAgts +DbtrAgt ++FinInstnld +++PstlAdr	No	Si	Indirizzo della banca del debitore.			N/A	Indirizzo della banca del debitore.	N/A	N/A
D	<b>Purpose Code</b> Purp +Cd	No	Si	Motivo del pagamento dell'ordine originario			N/A	N/A	Motivo di pagam dell'ordine originale (pain.008).	N/A
D	<b>Remittance Information</b> RmtInf +Ustrd	No	Si	Comunicazioni in base all'ordine del cliente	N/A	N/A	N/A	Comunicazioni in base all'ordine cliente.		N/A
D	<b>Creditor Remittance Information</b> RmtInf +Strd ++CdtrRefInf +++Tp	No	Si	N/A	Valore SCOR nel campo <Cd>	Valor QRR-Reference nel campo <Prtry>.	N/A	N/A	N/A	N/A
D	<b>Creditor Remittance Information</b> RmtInf +Strd ++CdtrRefInf +++Ref	No	Si	N/A	Creditor Reference	Numero di riferim. QR.	Numero di riferimento PPR.	N/A	N/A	

Livello	ISO-Field	Avviso in caso di camt.053 senza avviso dettagliato	Avviso in caso di camt.053 con avviso dettagliato	IBAN	IBAN con Creditor Reference	Conto virtuale per fattura QR	PPR	Return	CH-DD	Altre contabilizzazioni (Trasferimenti di prezzi, carte, etc.)
D	<b>Additional Remittance Information</b> RmtInf +Strd ++AddtlRmtInf	No	Si	Ulteriori informazioni dal codice QR.			Rejectcode. Valori possibili: ?REJECT?0 = Nessun Reject ?REJECT?1 = Reject ?REJECT?5 = reject di massa	N/A	N/A	N/A
D	<b>RltdDts</b> +AccptncDtTm	No	Si	Qui viene fornita la data di spedizione.						N/A
D	<b>RtrInf</b> +Rsn	No	Si	N/A	N/A	N/A	N/A	Può essere utilizzato con il codice NARR.	Motivo per il Return. Presso PostFinance vengono utilizzati i codici seg. FF05, MD01, MS03, RC01, SL01.	N/A
D	<b>RtrInf</b> +AddtlInf	No	Si	Indicazione del motivo di una Transazione R.						N/A

### 3.12 camt.054 avviso dettagliato

#### 3.12.1 camt.054 proveniente da pain.001

Il tipo di avviso di addebito può essere scelto nell'avviso pain.001. Le diverse combinazioni influiscono direttamente sulla struttura di camt.054:

Payment Information da pain.001		camt.054	
Batch Booking	Debtor Account/ Type/Proprietary	Indicazioni dal livello di entrata (Livello C)	Indicazione sulle transazione livello D (Livello D)
<b>Conferma di esecuzione</b>			
True/false	CND <sup>1</sup>	1 livello C con informazioni sull'ordine collettivo.	1 livello D con informazioni sull'ordine collettivo.
<b>Conferma singola</b>			
True/false	CWD <sup>2</sup>	1 livello C con info sull'ordine collettivo.	1-n livello D con informazioni sulle transazioni singoli.
True/false	SIA <sup>3</sup>		

<sup>1</sup> CND: Collective Advice No Details = avviso collettivo senza

<sup>2</sup> CWD: Collective Advice With Details = avviso collettivo con dettagli

<sup>3</sup> SIA: Single Advice = avviso singolo

Il seguente tipo di avviso camt si riferisce alla V4/2013. Se la V8/2019 diverge, è presente l'indicazione «ISO V2019:».

Livello	ISO-Field	Conferma singola (CWD/SIA) ISO 20022 V4	Conferma di esecuzione (CND) ISO 20022 V4
A	<b>Message Identification</b> <MsgId>	Identificazioni di comunicazione univoca. Viene sempre fornita da PostFinance.	
A	<b>Creation Date Time</b> <CreDtTm>	Data di creazione e ora dell'avviso. Viene sempre fornita da PostFinance.	
A	<b>Page Number</b> <PgNb>	Viene consegnato con il valore «1».	
A	<b>Last Page Indicator</b> <LastPgInd>	Viene consegnato con il valore «true».	
A	<b>Additional Information</b> <AddtlInf>	Mostra di quale tipo di notifica si tratta, Valori possibili: «SPS/1.7/PROD» in caso di messaggio produttivo «SPS/1.7/TEST» in caso di messaggio di prova «SPS/1.7/Reconstruction» in caso di ordinazioni successive ISO V2019: «SPS/2.1/PROD» in caso di messaggio produttivo «SPS/2.1/TEST» in caso di messaggio di prova «SPS/2.1/Reconstruction» in caso di ordinazioni successive	
B	<b>Identification</b> <Id>	Identificazione univoca. Viene sempre fornita da PostFinance.	
B	<b>Creation Date Time</b> <CreDtTm>	Data di creazione e ora dell'avviso. Viene sempre fornita da PostFinance.	
B	<b>CopyDuplicateIndicator</b> <CpyDplctInd>	Se il camt.054 è già stato consegnato al cliente, il valore DUPL viene consegnato in questo campo.	
B	<b>IBAN</b> <IBAN>	PostFinance fornisce sempre l'IBAN dell'avviso basato su di esso; nessun formato di conto proprietario.	

Livello	ISO-Field	Conferma singola (CWD/SIA) ISO 20022 V4	Conferma di esecuzione (CND) ISO 20022 V4
B	<b>Acct</b> +Ccy	ISO V2019: indicazione della valuta di gestione del conto.	
B	<b>Acct</b> +Ownr ++Nm	Denominazione di conto del rispettivo conto. Viene sempre fornita da PostFinance.	
C	<b>Amount</b> <Amt>	Importo della contabilizzazione collettiva in valuta di conto.	
C	<b>Currency</b> <Ccy>	Valuta della contabilizzazione. La valuta nel campo «Currency» nel livello C è identica alla valuta del conto. Avvertenza: la valuta viene sempre consegnata come attributo all'elemento «Amount». Es: <Amt Ccy=«CHF»>1000</Amt>	
C	<b>Debit Credit Indicator</b> <CdtDbtInd>	Viene sempre consegnato con il valore «DBIT».	
C	<b>Reversal Indicator</b> <RvslInd>	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.	
C	<b>Entry</b> +Sts ++Cd	Stato della contabilizzazione PostFinance fornisce sempre il valore «BOOK». ISO V2013: il valore BOOK viene fornito nell'elemento <Sts> ISO V2019: il valore BOOK viene fornito nel sottoelemento <Cd>	
C	<b>Booking Date</b> +BookgDt ++Dt	Data della contabilizzazione. Viene sempre fornita da PostFinance.	
C	<b>Value Date</b> +ValDt ++Dt	Data di valuta della contabilizzazione. Viene sempre fornita da PostFinance.	
C	<b>Account Servicer Reference</b> AcctSvcrRef	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.	
C	<b>Bank Transaction Code</b> +BkTxCd ++Domn +++Cd ++Fmly +++Cd +++SubFmlyCd	Questo elemento informa sul tipo di contabilizzazione.  Esecuzione normale: PMNT ICDT AUTT Esecuzione espresso PMNT ICDT PRCT	
C	<b>Chrgs</b> +TtlChrgsAndTaxAmt	Totale delle tasse di questa contabilizzazione che vengono sempre addebitate sul conto tasse a fine mese. Viene emesso il totale di tutte le tasse per l'ordine collettivo (somma di tutti i singoli record alla voce unter «Entry» risp. del livello C).	
C	<b>Chrgs</b> +TtlChrgsAndTaxAmtCcy	Valuta delle tasse totali di questa contabilizzazione che vengono sempre addebitate sul conto tasse a fine mese.	
C	<b>Charges Record Type</b> +Chrgs ++Rcrd +++Tp ++++Prtry	Categorizzazione delle tasse: per l'ordine collettivo: 20 = Prezzo per esecuzione espresso 21 = Prezzo per autorizzazione cartacea	
C	<b>Charges by Record Type</b> +Chrgs ++Rcrd +++Amt	Totale tasse della rispettiva categoria a livello di contabilizzazione.	
C	<b>Charges by Record Type</b> +Chrgs ++Rcrd +++Amt Ccy	Valuta delle tasse totali della rispettiva categoria a livello di contabilizzazione.	



Livello	ISO-Field	Conferma singola (CWD/SIA) ISO 20022 V4	Conferma di esecuzione (CND) ISO 20022 V4
C	<b>Charges</b> +Chrgs ++Rcrd +++CdtDbtInd	Viene consegnato con il valore «DBIT».	
C	<b>Charges</b> +Chrgs ++Rcrd +++ChrgInclInd	Indicatore se le tasse vengono dedotte dall'importo contabilizzato o no (ad es. addebito a fine mese). PostFinance qui informa sempre sulle tasse e quindi fornisce il valore «False».	
C	<b>NtryDtls</b> +Batch ++NbOfTxS	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.	
C	<b>NtryDtls</b> +AddtlNtryInf	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.	
D	<b>Message ID</b> Refs ++Msgld	«Message Identification» (livello A) proveniente dall'avviso d'ordine originale (pain.001).	
D	<b>Account Servicer Reference</b> Refs ++AcctSvcrRef	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.	
D	<b>Payment Information Identification</b> Refs ++PmtInflId	«Payment Identification» (livello B) proveniente dall'avviso d'ordine originale (pain.001).	
D	<b>Instruction Identification</b> Refs ++InstrID	«Instruction Identification» (livello C) proveniente dall'avviso d'ordine originale (pain.001).	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.
D	<b>End To End Identification</b> Refs ++EndToEndId	«End-To-End-Identification» (livello C) proveniente dall'avviso d'ordine originale (pain.001).	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.
D	<b>Type</b> Refs +Prtry ++Tp	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.	
D	<b>Propriety Reference</b> Refs +Prtry ++Ref	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.	
D	<b>Amount</b> Amt	Importo della transazione L'importo del campo «Amount» nel livello D viene emesso nella valuta di conto.	L'importo corrisponde all'importo nel livello C e corrisponde alla valuta del conto.
D	<b>Currency</b>	Valuta della contabilizzazione La valuta del campo «Currency» nel livello C è identica alla valuta del conto. Avvertenza: la valuta viene sempre consegnata come attributo all'elemento «Amount». Es: <Amt Ccy=«CHF»>1000</Amt>	
D	<b>Credit Debit Indicator</b> CdtDbtInd	Viene sempre consegnato con il valore «DBIT».	
D	<b>Instructed Amount</b> AmtDtls ++InstdAmt +++Amt	Corrisponde all'importo del compito nella valuta del compito.	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.

Livello	ISO-Field	Conferma singola (CWD/SIA) ISO 20022 V4	Conferma di esecuzione (CND) ISO 20022 V4
D	<b>Transaction Amount</b> AmtDtls ++TxAmt +++Amt	Corrisponde all'importo della transazione nella valuta della transazione.	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.
D	<b>Source Currency</b> AmtDtls ++TxAmt +++CcyXchg ++++SrcCcy	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.	
D	<b>Target Currency</b> AmtDtls ++TxAmt +++CcyXchg ++++TrgtCcy	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.	
D	<b>Exchange Rate</b> AmtDtls ++TxAmt +++CcyXchg ++++XchgRate	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.	
D	<b>Counter Value Amount</b> AmtDtls ++CntrValAmt +++Amt	Corrisponde all'importo nella valuta del conto.	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.
	<b>Counter Value Amount</b> AmtDtls ++CntrValAmt +++Amt +++CcyXchg ++++SrcCcy	Importo del compito con valuta. Viene consegnato solo se la valuta del compito non è uguale alla valuta del conto.	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.
	<b>Counter Value Amount</b> AmtDtls ++CntrValAmt +++Amt +++CcyXchg ++++XchgRate	Corso di cambio tra valuta del compito e valuta del conto. Viene consegnato solo se la valuta del compito non è uguale alla valuta del conto.	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.
D	<b>Bank Transaction Code</b> +BkTxCd ++Domn +++Cd ++Fmly +++Cd +++SubFmlyCd	Questo elemento informa sul tipo di contabilizzazione.  Tipo di pagamento 1: PMNT ICDT AUTT Tipo di pagamento 3 (pagamento In Svizzera PostFinance): PMNT ICDT BOOK Tipo di pagamento 3 (pagamento in Svizzera banca): PMNT ICDT DMCT Tipo di pag. 5 Giro internazionale SEPA): PMNT ICDT ESCT Tipo di pagamento 6 Giro internazionale & Urgent): PMNT ICDT XBCT Tipo di pagamento 8 (Cash International): PMNT ICHQ XBCT	Corrisponde al BTC-Code livello C.
D	<b>Chrgs</b> +TtlChrgsAndTaxAmt	Totale tasse di questa transazione che vengono sempre addebitate sul conto tasse a fine mese.	N/A
D	<b>Chrgs</b> +TtlChrgsAndTaxAmtCcy	Valuta del totale delle tasse di questa transazione che vengono sempre addebitate sul conto tasse a fine mese.	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.

Livello	ISO-Field	Conferma singola (CWD/SIA) ISO 20022 V4	Conferma di esecuzione (CND) ISO 20022 V4
D	<b>Chrgs</b> +Rcrd ++Tp +++Prtry	Categorizzazione delle tasse: 30 = Prezzo per pagamento per l'estero importo di versamento ridotto 31 = Prezzo per pagamento per l'estero versamento SEPA 32 = Prezzo per pagamento per l'estero supplemento velocità 33 = Prezzo per pagamento per l'estero importo di versamento totale 34 = Prezzo per pagamento per l'estero supplemento senza indicazione IBAN 35 = Prezzo per Cash International	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.
D	<b>Chrgs</b> +Rcrd ++Amt	Totale tasse della rispettiva categoria a livello di transazione.	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.
D	<b>Chrgs</b> +Rcrd ++Amt Ccy	Valuta del totale delle tasse della rispettiva categoria a livello di transazione.	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.
D	<b>Chrgs</b> +Rcrd ++CdtDbtInd	Viene consegnato con il valore «DBIT».	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.
D	<b>Chrgs</b> +Rcrd ++ChrgInclInd	Indicatore, se le tasse vengono dedotte dall'importo della transazione o no (ad es. addebito a fine mese). PostFinance qui informa sempre sulle tasse e fornisce quindi il valore «False».	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.
D	<b>Debtor Name</b> RltdPties ++Dbtr +++Pty (solo V2019) ++++Nm	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.	
D	<b>Debtor Postal Address</b> RltdPties ++Dbtr +++Pty (solo V2019) ++++PstlAdr	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.	
D	<b>Debtor Account</b> RltdPties ++DbtrAcct	Numero di conto del debitore in formato IBAN.	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.
D	<b>Ultimate Debtor</b> RltdPties ++UltmtDbtr +++Pty (solo V2019) ++++Nm	Nome del debitore originale; se disponibile. Viene consegnato solo se si tratta di una procedura di pagamento a vari livelli (ad es. cliente commerciale [Debtor] con diversi reparti [Ultimate Debtor]).	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.
D	<b>Ultimate Debtor</b> RltdPties ++UltmtDbtr +++Pty (solo V2019) ++++PstlAdr	Indirizzo del debitore originale; se disponibile. Viene consegnato solo se si tratta di una procedura di pagamento a vari livelli (ad es. cliente commerciale [Debtor] con diversi reparti [Ultimate Debtor]). Se possibile i dati vengono consegnati strutturati, altrimenti non strutturati.	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.
D	<b>Creditor Name</b> RltdPties ++Cdtr +++Pty (solo V2019) ++++Nm	Nome del beneficiario del pagamento.	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.

Livello	ISO-Field	Conferma singola (CWD/SIA) ISO 20022 V4	Conferma di esecuzione (CND) ISO 20022 V4
D	<b>Creditor Postal Address</b> RltdPties ++Cdtr +++Pty (solo V2019) ++++PstlAdr	Indirizzo del beneficiario del pagamento. Se possibile i dati vengono consegnati strutturati, altrimenti non strutturati.	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.
D	<b>Creditor Account</b> RltdPties ++CdtrAcct	Numero di conto (IBAN o formato di conto proprietario) del beneficiario del pagamento.	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.
D	<b>Ultimate Creditor</b> RltdPties ++UltmtCdtr +++Pty (solo V2019) ++++Nm	Nome del beneficiario finale del pagamento; se disponibile. Viene consegnato solo se si tratta di una procedura di pagamento (ad es. cliente commerciale [Creditor] con diversi reparti [Ultimate Creditor]).	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.
D	<b>Ultimate Creditor</b> RltdPties ++UltmtCdtr +++Pty (solo V2019) ++++PstlAdr	Indirizzo del beneficiario finale del pagamento se disponibile. Se si tratta di una procedura di pagamento a vari livelli (ad es. cliente commerciale [Creditor] con diversi reparti [Ultimate Creditor]). Se possibile i dati vengono consegnati strutturati, altrimenti non strutturati.	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.
D	<b>Creditor Agent</b> RltdAgts +CdtrAgt ++FinInstnId +++BICFI	Identificazione (BIC) della banca di altri fornitori del beneficiario del pagamento.	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.
D	<b>Creditor Agent</b> RltdAgts +CdtrAgt ++FinInstnId +++ClrSysMmbld ++++Mmbld	identificazione (numero BIC) della banca di altri fornitori del beneficiario del pagamento.	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.
D	<b>Creditor Agent</b> RltdAgts +CdtrAgt ++FinInstnId +++Nm	Nome della banca del beneficiario del pagamento.	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.
D	<b>Creditor Agent</b> RltdAgts +CdtrAgt ++FinInstnId +++PstlAdr	Indiri. della banca del beneficiario del pagamento.	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.
D	<b>Purpose Code</b> Purp +Cd	Motivo di pagamento dell'ordine originale (pain.001).	
D	<b>Remittance Information</b> RmtInf +Ustrd	Comunicazioni secondo ordine del cliente.	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.

Livello	ISO-Field	Conferma singola (CWD/SIA) ISO 20022 V4	Conferma di esecuzione (CND) ISO 20022 V4
D	<b>Creditor Remittance Information</b> RmtInf +Strd ++CdtrRefInf +++Tp	A seconda del tipo di pagamento  Valori possibili: N/A ISR-Reference (tipo di pagamento 1) viene utilizzato nell'elemento <Prtry> QR Reference (tipo di pagamento 3) viene utilizzato nell'elemento <Prtry> SCOR (tipi di pagamento 3, 4, 5, 6) viene utilizzato nell'elemento <Cd>.	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.
D	<b>Creditor Remittance Information</b> RmtInf +Strd ++CdtrRefInf +++Ref	A seconda del tipo di pagamento  Valori possibili: N/A ISR-Reference (tipo di pagamento 1) viene utilizzato nell'elemento <Prtry> QR Reference (tipo di pagamento 3) viene utilizzato nell'elemento <Prtry> SCOR (tipi di pagamento 3, 4, 5, 6) viene utilizzato nell'elemento <Cd>.	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.
D	<b>Additional Remittance Information</b> RmtInf +Strd ++AddtlRmtInf	Modalità di pagamento 1: debitore individuale Riferimento: testo di contabilizzazione individuale Modalità di pagamento 3: comunicazioni integrative non strutturate	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.
D	<b>Related Price</b> RltdPric +Prtry ++Tp	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.	
D	<b>Related Price</b> RltdPric +Prtry ++Pric	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.	
D	<b>RltdDts</b> +AccptncDtTm	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.	
D	<b>RtrInf</b> +Rsn	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.	
D	<b>RtrInf</b> +AddtlInf	Nessun utilizzo. Non viene consegnato.	

### 3.12.2 Dettagli camt.054

Il seguente tipo di avviso camt si riferisce alla V4/2013. Se la V8/2019 diverge, è presente l'indicazione «ISO V2019:».

Livello	ISO-Field	IBAN	IBAN con Creditor Reference	Conto virtuale per fattura QR	PPR	Return	CH-DD
A	<b>Message Identification</b> <Msgld>	Identificazione univoca dell'avviso. Viene sempre fornita da PostFinance.					
A	<b>Creation Date Time</b> <CreDtTm>	Data di creazione e ora dell'avviso. Viene sempre fornita da PostFinance.					
A	<b>BICFI</b> <AnyBIC>	Viene fornita solo alla consegna al canale SWIFT-FileAct.					
A	<b>Page Number</b> <PgNb>	Serve alla numerizzazione della quantità di avvisi camt.054. Viene sempre fornito da PostFinance. Esempio 1: avviso camt non frammentato= Valore 1 & Last Page Indicator valore TRUE Esempio 2: avviso camt frammentato: File 1 = valore1 & Last Page Indicator valore FALSE. File 2 = valore 2 & Last Page Indicator valore TRUE					
A	<b>Last Page Indicator</b> <LastPgInd>	Questo elemento comunica se si tratta dell'ultimo avviso camt. Se a causa di limitazioni tecniche di dimensione un file deve essere ripartito su diversi avvisi l'elemento nei primi avvisi è FALSE e nell'ultimo avviso TRUE.					
A	<b>Additional Information</b> <Addtlnf>	Mostra di quale tipo di notifica si tratta. Valori possibili: «SPS/1.7/PROD» in caso di messaggio produttivo «SPS/1.7/TEST» in caso di messaggio di prova «SPS/1.7/Reconstruction» in caso di ordinazioni successive «SPS/1.7/Storno» in caso di file di storno ISO V2019: «SPS/2.1/PROD» in caso di messaggio produttivo «SPS/2.1/TEST» in caso di messaggio di prova «SPS/2.1/Reconstruction» in caso di ordinazioni successive «SPS/2.1/Storno» in caso di file di storno					
B	<b>Identification</b> <Id>	Identificazione univoca. Viene sempre fornita da PostFinance. Gli elementi GroupHeader/Message Identification Statement/Identification non sono identici. Gli attributi di livello A e B devono essere separati l'uno dall'altro ed essere unici.					
B	<b>Creation Date Time</b> <CreDtTm>	Data di creazione e ora dell'avviso. Viene sempre fornita da PostFinance.					
B	<b>From To Date</b> <FrToDt>	Fornisce la data di inizio e la data di fine dell'avviso camt. Viene sempre fornito da PostFinance.					
B	<b>CopyDuplicateIndicator</b> <CpyDplctInd>	Il campo viene fornito solo in caso di ricostruzione, con il valore DUPL geliefert.					
B	<b>IBAN</b> <IBAN>	PostFinance fornisce sempre l'IBAN dell'avviso alla base di esso, nessun formato di conto proprietario.					

Livello	ISO-Field	IBAN	IBAN con Creditor Reference	Conto virtuale per fattura QR	PPR	Return	CH-DD
B	<b>Acct</b> +Ccy	ISO V2019: indicazione della valuta di gestione del conto.					
B	<b>Acct</b> +Ownr ++Nm	Denominazione del conto del fispettivo conto. Viene sempre fonrita da Postfinance.					
C	<b>Entry Reference</b>	N/A	In caso di contabilizzazione collettiva viene compilato l'IBAN.	In caso di contabilizzazione collettiva viene compilato l'IBAN QR.	Viene mostrato il numero di partecipante in formato proprietario (es. XXXXXXXXX)	N/A	Viene mostrato il numero di contratto (RS-PID)
		PostFinance fornisce sempre un valore, indipendentemente dalla logica di contabilizzazione «contabilizzazione collettiva / contabilizzazione singola» e dal fatto che sia presente un riferimento o meno (non vale per Return e altre contabilizzazioni).					
C	<b>Amount</b> <Amt>	Importo della contabilizzazione L'importo del campo Amount nel livello C viene emesso nella valuta di conto.					
C	<b>Currency</b> <Ccy>	Valuta della contabilizzazione. La valuta del campo Currency nel livello C è identica alla valuta del conto. Avvertenza: la valuta viene sempre consegnata come attributo all'elemento Amount. Es.<Amt Ccy=CHF>1000</Amt>					
C	<b>Debit Credit Indicator</b> <CdtDbtInd>	Indicatore per contabilizzazione in dare o avere Accredito = CRDT Addebito= DBIT					
C	<b>Reversal Indicator</b> <RvslInd>	Esecuzione normale/contabilizzazione di correzione = False Contabilizzazioni di ritorno = True				True	Contabilizzazione normale = False Return e Refund = True
C	<b>Entry</b> +Sts ++Cd	Stato della contabilizzazione. PostFinance fornisce sempre il valore BOOK. ISO V2013: il valore BOOK viene fornito nell'elemento <Sts> ISO V2019: il valore BOOK viene fornito nel sottoelemento <Cd>					
C	<b>Booking Date</b> BookgDt+Dt	Data della contabilizzazione. Viene sempre fornita ad Postfinance.					
C	<b>Value Date</b> ValDt+Dt	Data di valuta della contabilizzazione. Viene sempre fornita da PostFinance.					
C	<b>Account Servicer Reference</b> AcctSvcrRef	Referenza univoca della contabilizzazione assegnata dall'istituto finanziario.					

Livello	ISO-Field	IBAN	IBAN con Creditor Reference	Conto virtuale per fattura QR	PPR	Return	CH-DD
C	<b>Bank Transaction Code</b> +BkTxCd ++Domn +++Cd ++Fmly +++Cd +++SubFmlyCd	Questo elemento informa sul tipo di contabilizzazione.					
C	<b>Chrgs</b> +TtlChrgsAndTaxAmt	Totale delle tasse di questa contabilizzazione che vengono sempre addebitate sul conto tasse a fine mese.				N/A	Totale tasse di questa contabilizzazione che vengono sempre addebitate sul conto tasse a fine mese.
C	<b>Chrgs</b> +TtlChrgsAndTaxAmtCcy	Valuta del totale delle tasse di questa contabilizzazione che vengono sempre addebitate sul conto tasse a fine mese.				N/A	Valuta del totale delle tasse di questa contabilizzazione che vengono sempre addebitate sul conto tasse a fine mese.
C	<b>Charge Record Type</b> Chrgs +Rcrd ++Tp +++Prtry	Categorizzazione delle tasse: 1 = Reject 2 = Versamenti allo sportello postale 4 = Rielaborazione 5 = Rilevamento completo			Categorizzazione delle tasse: 1 = Reject 6 = Pagamenti allo sportello postale	N/A	Categorizzazione delle tasse: 9 = Tassa per CH-DD Refund
C	<b>Charges by Record Type</b> Chrgs +Rcrd ++Amt	Totale tasse della rispettiva categoria a livello di contabilizzazione.				N/A	Totale tasse della rispettiva categoria a livello di contabilizzazione.
C	<b>Charges by Record Type</b> Chrgs +Rcrd ++Amt Ccy	Valuta del totale tasse della rispettiva categoria a livello di contabilizzazione.				N/A	Valuta totale tasse della rispettiva categoria a livello di contabilizzazione.
C	<b>Chrgs</b> +Rcrd ++CdtDbtInd	Indicatore, se la tassa mostra un importo positivo (DBIT = tassa regolare o (CRDT = rimborso).				N/A	Indicatore se la tassa mostra un importo positivo (DBIT = 0) negativo (CRDT = rimborso).



Livello	ISO-Field	IBAN	IBAN con Creditor Reference	Conto virtuale per fattura QR	PPR	Return	CH-DD
C	<b>Chrgs</b> +Rcrd ++ChrgInclnd	Indicatore se le tasse vengono dedotte dall'importo della contabilizzazione o no (ad es. addebito a fine mese). PostFinance qui informa sempre sulle tasse e quindi fornisce il valore False.				N/A	Indicatore se le tasse vengono dedotte dall'importo della contabilizzazione o no (ad es. addebito a fine mese). PostFinance qui informa sempre sulle tasse e quindi fornisce il valore False.
C	<b>NtryDtls</b> +Batch ++NbOfTxS	Quantità di transazioni (livelloD) della rispettiva contabilizzazione (livello C).					
C	<b>NtryDtls</b> +AddtlNtryInf	PostFinance qui consegna sempre il testo della contabilizzazione.					
D	<b>Message ID</b> Refs ++Msgld	Message Identification (Livello A proveniente dall'avviso d'ordine originale (ad es. da pain 001). Questo valore viene consegnato solo se è disponibile un ordine corrispondente.			N/A	Message Identification (livello A) proveniente dall'avviso d'ordine originale (ad es. da pain.001). Questo valore viene consegnato solo se l'ordine corrispondente è disponibile.	
D	<b>Account Servicer Reference</b> Refs ++AcctSvcrRef	ID univoca della transazione assegnata da PostFinance. L'ID rappresenta un dato obbligatorio necessario per effettuare accertamenti, fatta eccezione per Return.					
D	<b>Payment Information Identification</b> Refs ++PmtInfld	Payment Information Identification (livello B) proveniente dall'avviso d'ordine originale (ad es. da pain.001). Questo valore viene consegnato solo se è disponibile un ordine corrispondente.			N/A	Payment Information Identification (livello B) proveniente dall'avviso d'ordine originale (ad es. da pain 001). Questo valore viene consegnato solo se è disponibile un ordine corrispondente.	
D	<b>Instruction Identification</b> Refs ++InstrID	Instruction Identification (livello C) proveniente dall'avviso d'ordine originale (a es. da pain. 001). Questo valore viene consegnato solo se è disponibile un ordine corrispondente.			N/A	Instruction Identification (livello C) proveniente dall'avviso d'ordine originale (ad es. (da pain.001). Questo valore viene consegnato solo se è disponibile un ordine corrispondente.	
D	<b>End To End Identification</b> Refs ++EndToEndld	End To End Identification (livello C) proveniente dall'avviso d'ordine originale (ad es. da pain.001). Questo valore viene consegnato solo se è disponibile un ordine corrispondente.			N/A	End To End Identification (livello C) proveniente dall'avviso d'ordine originale (ad es. da pain.001). Questo valore viene consegnato solo se è disponibile un ordine corrispondente.	

Livello	ISO-Field	IBAN	IBAN con Creditor Reference	Conto virtuale per fattura QR	PPR	Return	CH-DD
D	<b>Unique End To End Transaction Reference</b> Refs ++UETR	Riferimento univoco della transazione End-to-End. Viene sempre assegnato da PostFinance; anche se nel pain.001 viene fornito un UETR. Gli UETR dal TP interbancario vengono ripresi 1:1.			N/A	Riferimento univoco della transazione End-to-End. Viene sempre assegnato da PostFinance; anche se nel pain.001 viene fornito un UETR. Gli UETR dal TP interbancario vengono ripresi 1:1.	N/A
D	<b>Type</b> Refs +Prtry ++Tp	Valore per pagamenti QR: 00			Valori per PPR: 06 = PPR sportello 46 = PPR sportello	N/A	N/A
D	<b>Propriety Reference</b> Refs +Prtry ++Ref	Numero univoco di pagamenti con giustificativo.				N/A	N/A
D	<b>Amount</b> Amt	Importo della transazione. L'importo del campo.Amount nel livello D viene emesso nella valuta di conto. Per le contabilizzazioni singole di PV è identico con il campo Amount nel livello C.			Importo della transazione. L'importo del campo nel livello D viene emesso nella valuta del conto.		
D	<b>Currency</b>	Valuta della transazione. La valuta del campo Currency nel livello C è identica alla valuta del conto. Avvertenza: la valuta viene sempre consegnata come attributo all' elemento Amount. es. <Amt Ccy=CHF>1000</Amt>					
D	<b>Credit Debit Indicator</b> CdtDbtInd	Indicatore per contabilizzazione in dare o avere Contabilizzazione accreditato = CRDT Addebito = DBIT					
D	<b>Transaction Amount</b> AmtDtls ++TxAmt +++Amt	Corrisponde all'importo della transazione nella valuta della transazione.			N/A	Corrisponde all'importo nella valuta della transazione.	N/A
D	<b>Source Currency</b> AmtDtls ++TxAmt +++CcyXchg ++++SrcCcy	Corrisponde alla valuta della transazione.			N/A	Corrisponde alla valuta della transazione.	N/A

Livello	ISO-Field	IBAN	IBAN con Creditor Reference	Conto virtuale per fattura QR	PPR	Return	CH-DD
D	<b>Target Currency</b> AmtDtls ++TxAmt +++CcyXchg ++++TrgtCcy	Corrisponde alla valuta del conto.			N/A	Corrisponde alla valuta del conto.	N/A
D	<b>Exchange Rate</b> AmtDtls ++TxAmt +++CcyXchg ++++XchgRate	Corso di cambio che è stato utilizzato tra la valuta della transazione e la valuta del conto.			N/A	Corso di cambio che è stato utilizzato tra la valuta della transazione e la valuta del conto.	N/A
D	<b>Bank Transaction Code</b> +BkTxCd ++Domn +++Cd ++Fmly +++Cd +++SubFmlyCd	<p>Transazione normale: Fatt. QR filiale della Post: PMNT CNTR CDPT OPA-OP: PMNT RCDT DMCT Senza giustific.: PMNT RCDT AUTT SIC: PMNT RCDT ATXN</p> <p>Storno transazione: Fatt. QR filiale della Post: PMNT CNTR CAJT OPA-OP: PMNT RCDT CAJT Senza giustific.: PMNT RCDT CAJT SIC: PMNT RCDT CAJT</p> <p>Correzione transazione: Fatt. QR filiale della Post: PMNT CNTR CDPT OPA-OP: PMNT RCDT DMCT Senza giustific.: PMNT RCDT AUTT SIC: PMNT RCDT ATXN</p>		<p>Transazione normale: PPR filiale della Post: PMNT CNTR CWDL OPA-OP: PMNT ICDT DMCT</p> <p>Storno transazione: PPR filiale della Post: PMNT CNTR DAJT OPA-OP: PMNT ICDT DAJT</p> <p>Correzione transazione: PPR filiale della Post: PMNT CNTR CWDL OPA-OP: PMNT ICDT DMCT</p>	Transazione normale: PMNT ICDT RRTN	<p>Transazione normale: CH-DD Cor1 accreditato: PMNT IDDT PMDD CH-DD B2B accreditato: PMNT IDDT PMDD</p> <p>Transazione R: CH-DD Cor1 revoca Addebito: PMNT IDDT PRDD</p> <p>Storno transazione: CH-DD Cor1 Full-Storno Addebito: PMNT IDDT PRDD CH-DD B2B Full-Storno Addebito: PMNT IDDT PRDD</p>	
D	<b>Chrgs</b> +TtlChrgsAndTaxAmt	Totale delle tasse di questa transazione che vengono sempre addebitate sul conto tasse a fine mese.				N/A	Totale delle tasse di questa transazione che vengono sempre addebitate sul conto tasse a fine mese.
D	<b>Chrgs</b> +TtlChrgsAndTaxAmtCcy	Valuta del totale delle tasse di questa transazione che vengono sempre addebitate sul conto tasse a fine mese.				N/A	Valuta del totale delle tasse di questa transazione che vengono sempre addebitate sul conto tasse a fine mese.

Livello	ISO-Field	IBAN	IBAN con Creditor Reference	Conto virtuale per fattura QR	PPR	Return	CH-DD
D	<b>Chrgs</b> +Rcrd ++Tp +++Prtry	Categorizzazione delle tasse: 1 = Reject 2 = Versamenti allo sportello postale 4 = Rielaborazione 5 = Rilevamento completo			Categorizzazione delle tasse: 1 = Reject 6 = Pagamenti allo sportello postale	N/A	Categorizzazione delle tasse: 9 = tassa per CH-DD Refund
D	<b>Chrgs</b> +Rcrd ++Amt	Totale delle tasse della rispettiva categoria a livello di transazione.				N/A	Totale delle tasse della rispettiva categoria a livello di transazione.
D	<b>Chrgs</b> +Rcrd ++Amt Ccy	Valuta del totale delle tasse della rispettiva categoria a livello di transazione.				N/A	Valuta del totale delle tasse della rispettiva categoria a livello di transazione.
D	<b>Chrgs</b> +Rcrd ++CdtDbtInd	Indicatore se la tassa mostra un importo positivo (DBIT = tassa regolare) o negativo (CRDT = rimborso).				N/A	Indicatore se la tassa mostra un importo positivo (DBIT = tassa regolare) o negativo (CRDT = rimborso).
D	<b>Chrgs</b> +Rcrd ++ChrgInclInd	Indicatore se le tasse vengono dedotte dall'importo della transazione o no (ad es. addebito a fine mese) PostFinance qui informa sempre sulle tasse quindi consegna il valore False.				N/A	Indicatore se le tasse vengono dedotte dall'importo della transazione o no (ad es. addebito a fine mese) PostFinance qui informa sempre sulle tasse quindi consegna il valore False.
D	<b>Debtor Name</b> RltdPties ++Dbtr +++Pty (solo V2019) ++++Nm	Nome del debitore; se disponibile.			N/A	Nome del debitore; se disponibile.	Nome del debitore.
D	<b>Debtor Postal Address</b> RltdPties ++Dbtr +++Pty (solo V2019) ++++PstlAdr	Indirizzo del debitore; se disponibile. Se possibile i dati vengono consegnati strutturati, altrimenti non strutturati.			N/A	Indirizzo del debitore; se disponibile. Se possibile i dati vengono consegnati strutturati, altrimenti non strutturati.	
D	<b>Debtor Account</b> RltdPties ++DbtrAcct	Numero di conto del debitore; se disponibile.			N/A	Numero di conto (IBAN o formato di conto proprietario) del debitore, se disponibile.	Numero di conto (IBAN) del debitore.

Livello	ISO-Field	IBAN	IBAN con Creditor Reference	Conto virtuale per fattura QR	PPR	Return	CH-DD
D	<b>Ultimate Debtor</b> RltdPties ++UltmtDbtr +++Pty (solo V2019) ++++Nm	Nome del debitore originale; se disponibile.			N/A	Nome del debitore originale; se disponibile.	
D	<b>Ultimate Debtor</b> RltdPties ++UltmtDbtr +++Pty (solo V2019) ++++PstlAdr	Indirizzo del debitore originale; se disponibile.			N/A	Indirizzo del debitore originale; se disponibile.	
D	<b>Creditor Name</b> RltdPties ++Cdtr +++Pty (solo V2019) ++++Nm	N/A	N/A	N/A	Nome del beneficiario, se disponibile.	N/A	N/A
D	<b>Creditor Postal Address</b> RltdPties ++Cdtr +++Pty (solo V2019) ++++PstlAdr	N/A	N/A	N/A	Indirizzo del beneficiario, se disponibile. Se possibile i dati vengono consegnati strutturati, altrimenti non strutturati.	N/A	N/A
D	<b>Creditor Scheme ID</b> RltdPties ++Cdtr +++Pty (solo V2019) ++++Id ++++Orgld +++++Othr <Id>	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	Viene mostrato il numero di contratto (RS-PID).
D	<b>Creditor Account</b> RltdPties ++CdtrAcct	IBAN o IBAN QR del beneficiario, se il pagamento viene deviato.			Numero di conto (IBAN o formato di conto proprietario) del beneficiario; se disponibile.	N/A	N/A
		PostFinance fornisce sempre un valore, indipendentemente dalla logica di contabilizzazione «contabilizzazione collettiva / contabilizzazione singola» e dal fatto che sia presente un riferimento o meno (non vale per Return e altre contabilizzazioni).					
D	<b>Ultimate Creditor</b> RltdPties ++UltmtCdtr +++Pty (solo V2019) ++++Nm	Nome del beneficiario finale; se disponibile.			N/A	Nome del beneficiario finale; se disponibile.	N/A

Livello	ISO-Field	IBAN	IBAN con Creditor Reference	Conto virtuale per fattura QR	PPR	Return	CH-DD
D	<b>Ultimate Creditor</b> RltdPties ++UltmtCdtr +++Pty (solo V2019) ++++PstlAdr	Indirizzo del beneficiario finale; se disponibile.			N/A	Indirizzo del beneficiario finale, se disponibile.	N/A
D	<b>Ultimate Creditor</b> RltdPties ++UltmtCdtr +++Pty (solo V2019) ++++ld	Numero di conto del beneficiario finale; se disponibile.			N/A	Numero di conto (IBAN o formato di conto proprietario) del beneficiario finale se disponibile.	N/A
D	<b>Debtor Agent</b> RltdAgts +DbtrAgt ++FinInstnld +++BICFI	Identificazione (BIC) della banca di altri fornitori del debitore.			N/A	Identificazione (BIC) della banca di altri fornitori del debitore.	N/A
D	<b>Debtor Agent</b> RltdAgts +DbtrAgt ++FinInstnld +++ClrSysMmbld ++++Mmbld	Identificazione (Numero BIC) della banca di altri fornitori del debitore.			N/A	Identificazione (Numero BIC) della banca di altri fornitori del debitore.	N/A
D	<b>Debtor Agent</b> RltdAgts +DbtrAgt ++FinInstnld +++Nm	Nome della banca del debitore.			N/A	Nome della banca del debitore.	N/A
D	<b>Debtor Agent</b> RltdAgts +DbtrAgt ++FinInstnld +++PstlAdr	Indirizzo della banca del debitore.			N/A	Indirizzo della banca del debitore.	N/A
D	<b>Purpose Code</b> Purp +Cd	Motivo del pagamento dell'ordine originario.			N/A	N/A	Scopo di pagamento dell'ordine originale (pain.008).
D	<b>Remittance Information</b> Rmtlnf +Ustrd	Comunicazioni in base all'ordine del cliente.	N/A	N/A	N/A	Comunicazioni secondo.	

Livello	ISO-Field	IBAN	IBAN con Creditor Reference	Conto virtuale per fattura QR	PPR	Return	CH-DD
D	<b>Creditor Remittance Information</b> RmtInf +Strd ++CdtrRefInf +++Tp	N/A	Valore SCOR nel campo <Cd>.	Valore QRR nel campo <Prtry>.	N/A		
D	<b>Creditor Remittance Information</b> RmtInf +Strd ++CdtrRefInf +++Ref	N/A	Creditor Reference	N° di riferimento QR.	N° di riferimento PPR.	N/A	
D	<b>Additional Remittance Information</b> RmtInf +Strd ++AddtlRmtInf	Ulteriori informazioni dal codice QR.  Rejectcode. Valori possibili: ?REJECT?0 = Nessun reject ?REJECT?1 = Reject  Codice di errore. Valori possibili: ?ERROR?000 = KEIN_FEHLER			Rejectcode. Valori possibili: ?REJECT?0 = Nessun reject ?REJECT?1 = Reject ?REJECT?5 = Reject di massa	N/A	
D	<b>RltdDts</b> +AcptncDtTm	Qui viene indicata la data di spedizione.					
D	<b>Rtrlnf</b> +Rsn	N/A	N/A	N/A	N/A	Può essere utilizzato con il codice NARR.	Motivo del Return. Presso PostFinance vengono utilizzati i codici seguenti: FF05, MD01, MS03, RC01, SL01.
D	<b>Rtrlnf</b> +AddtlInf	Indicazione del motivo per una transazione R.					

### 3.12.3 camt.054 contabilizzazione

Il seguente tipo di avviso camt si riferisce alla V4/2013.

Se la V8/2019 diverge, è presente l'indicazione «ISO V2019:».

Livello	ISO-Field	camt.054 accredito	camt.054 addebito
A	<b>Message Identification</b> <Msgld>	Identificazione univoca dell'avviso. Viene sempre fornita da PostFinance.	
A	<b>Creation Date Time</b> <CreDtTm>	Data di creazione e ora dell'avviso. Viene sempre fornita da PostFinance.	
A	<b>BICFI</b> <AnyBIC>	Viene fornita solo per le consegne al canale SWIFT-FileAct.	
A	<b>Page Number</b> <PgNb>	Serve a numerare la quantità di avvisi camt.054. Viene sempre fornita da PostFinance. Esempio 1: avviso camt non frammentata = Valore1 & Last Page Indicator valore TRUE. Esempio 2: avviso camt frammentato File 1 = Valore 1 & Last Page Indicator valore FALSE. File 2 = Valore 2 & Last Page Indicator valore TRUE.	
A	<b>Last Page Indicator</b> <LastPgInd>	Questo elemento informa se si tratta dell'ultimo avviso camt. Se a causa di limitazioni tecniche un file deve essere ripartito su più file questo elemento si trova nei primi avvisi FALSE e nell'ultimo avviso TRUE.	
A	<b>Additional Information</b> <AddtInf>	Indica di quale tipo di notifica si tratta. Valori possibili: «SPS/1.7/PROD» in caso di messaggio produttivo ISO V2019: «SPS/2.1/PROD» in caso di messaggio produttivo	
B	<b>Identification</b> <Id>	Identificazione univoca. Viene sempre fornita da PostFinance Gli elementi GroupHeader/Message Identification e Statement/Identification non sono identici. Le versioni di attributo A e B devono essere separati l'uno dall'altro ed essere singoli.	
B	<b>Electronic Sequence Number</b> <ElctrncSeqNb>	Questo valore viene sempre fornito da PostFinance e rappresenta il numero dell'estratto progressivo di un anno sulla base del giorno lavorativo postale.	
B	<b>Creation Date Time</b> <CreDtTm>	Data di creazione e ora dell'avviso. Viene sempre fornita da PostFinance.	
B	<b>From To Date</b> <FrToDt>	Fornisce la data di inizio e la data finale dell'avviso camt-Meldung. Viene sempre fornita da PostFinance.	
B	<b>IBAN</b> <IBAN>	PostFinance fornisce sempre l'IBAN dell'avviso alla base di esso nessun formato di conto proprietario.	
B	<b>Acct</b> +Ccy	ISO V2019: indicazione della valuta di gestione del conto.	
B	<b>Acct</b> +Ownr ++Nm	Denominazione di conto del rispettivo conto. Viene sempre fornita da PostFinance.	
C	<b>Amount</b> <Amt>	Importo della contabilizzazione. L'importo del campo Amount nel livello C viene emesso nella valuta di conto.	
C	<b>Currency</b> <Ccy>	Valuta della contabilizzazione. La valuta del campo Felds Currency nel livello C è identica alla valuta del conto. Avvertenza: la valuta viene sempre consegnata come attributo all'elemento Amount. Bsp: <Amt Ccy=CHF>1000</Amt>	
C	<b>Debit Credit Indicator</b> <CdtDbtInd>	Indicatore di contabilizzazione in dare o avere. Valore fisso CRDT.	Indicatore di contabilizzazione in dare o avere. Valore fisso DBIT.
C	<b>Reversal Indicator</b> <RvslInd>	Contabiliz. normale = False Contabiliz. storno = True	
C	<b>Entry</b> +Status ++Code	Stato della contabilizzazione. PostFinance fornisce sempre il valore BOOK. ISO V2013: il valore BOOK viene fornito nell'elemento <Sts> ISO V2019: il valore BOOK viene fornito nel sottoelemento <Cd>	



Livello	ISO-Field	camt.054 accredito	camt.054 addebito
C	<b>Booking Date</b> BookgDt+Dt	Data della contabilizzazione. Viene sempre fornita da PostFinance.	
C	<b>Value Date</b> ValDt+Dt	Data di valuta della contabilizzazione. Viene sempre fornita da PostFinance.	
C	<b>Account Servicer Reference</b> AcctSvcrRef	Referenza univoca della contabilizzazione assegnata dall'istituto finanziario.	
C	<b>Bank Transaction Code</b> +BkTxCd ++Domn +++Cd ++Fmly +++Cd +++SubFmlyCd	Questo elemento informa sul tipo di contabilizzazione.	
C	<b>NtryDtls</b> +AddtlNtryInf	PostFinance qui fornisce sempre il testo di contabilizzazione.	
	<b>Message ID</b> Refs ++Msgld	Message Identification (livello A) proveniente dall'avviso d'ordine originale (ad es. da pain.001) Questo valore viene consegnato solo se è disponibile un ordine corrispondente.	
D	<b>Account Servicer Reference</b> Refs ++AcctSvcrRef	ID della transazione univoca che viene assegnata da PostFinance.	
D	<b>Payment Information Identification</b> Refs ++PmtInfId	Payment Information Identification (livello B) proveniente dall'avviso d'ordine originale (ad es. da pain.001). Questo valore viene consegnato solo se è disponibile un ordine corrispondente.	
D	<b>Instruction Identification</b> Refs ++InstrID	Instruction Identification (livello C) proveniente dall'avviso d'ordine originale (ad es. da pain.001). Questo valore viene fornito solo se è disponibile un ordine corrispondente.	
D	<b>End To End Identification</b> Refs ++EndToEndId	End To End Identification (livello C) proveniente dall'avviso d'ordine originale (ad es. da pain.001). Questo valore viene consegnato solo se è disponibile un ordine corrispondente. Per le PPR non è disponibile alcun valore.	
D	<b>Unique End To End Transaction Reference</b> Refs ++UETR	Riferimento univoco della transazione End-to-End. Viene sempre assegnato da PostFinance; anche se nel pain.001 viene fornito un UETR. Gli UETR dal TP interbancario vengono ripresi 1:1.	
D	<b>Amount</b> Amt	Importo della contabilizzazione. Corrisponde all'importo nel livello C.	
D	<b>Currency</b>	Valuta della contabilizzazione. Corrisponde alla valuta nel livello C.	
D	<b>Credit Debit Indicator</b> CdtDbtInd	Valore fisso CRDT.	Valore fisso DBIT.
Gli attributi di livello D rimanenti non vengono consegnati.			

## 4 SWIFT MT-Files

### 4.1 Standard SWIFT supportato

PostFinance supporta la versione attuale SWIFT della Service Description pubblicata tuttora valida e i requisiti standard per gli avvisi MT. I requisiti per SWIFT possono essere scaricati dal sito **swift.com**. Nei requisiti standard per gli avvisi MT **swift.com** ci sono campi obbligatori e opzionali (in inglese Mandatory/Optional). I campi opzionali (in inglese Tag) possono essere utilizzati in modo diverso dai rispettivi istituti finanziari.

Le tabelle seguenti informano su come vengono utilizzati o trattati alcuni di questi campi presso PostFinance, Inoltre vengono fatte anche delle precisazioni su determinati campi chiave per fare in modo che gli avvisi MT possano essere elaborati senza problemi.

### 4.2 Set di caratteri

Viene utilizzato il set di caratteri indicato nei requisiti standard per agli avvisi MT.

### 4.3 MT940 Customer Statement Message

Stato <sup>1</sup>	Field	Field Name	Content/Options	Osservazioni
M	20	Transaction Reference Number	16x	Numero corrente identificabile in modo univoco.
O	21	Related Reference	16x	Non viene utilizzato da PostFinance SA.
M	25	Account Identification	35x	Viene sempre consegnato il numero IBAN.
M	28C	Statement Number/ Sequence Number	5n/5n]	Valore >1 viene utilizzato per il Sequence Number solo se, l'estratto conto è ripartito su diverse comunicazioni.
M	60a	Opening Balance	F or M	L'opzione M viene utilizzata solo se l'estratto conto viene ripartito su diversi avvisi. F al primo avviso M per gli avvisi seguenti.
O	61	Statement Line	6!n[4!n]2a[1!a]15d1! a3!c16x[/16x][34x]	Campo subordinato 1: data di valuta Campo subordinato 2: data di contabilizzazione Campo subordinato 6: viene consegnato il codice FMSC. Il codice di contabilizzazione, se desiderato, è contenuto nel campo 86. Campo subordinato 7: referenza per destinatario fino 16 posizioni (a dipendenza dell'entrata dell'ordine) Campo subordinato 8: ID di contabilizzazione Campo subordinato 9: ID con foto
O	86	Information to Account Owner	6*65x	Testo di contabilizzazione per il titolare del conto. Se con codice di contabilizzazione il campo comincia come segue: codice ?61. Il codice di contabilizzazione è sempre di 4 cifre.
M	62a	Closing Balance (Booked Funds)	F or M	Opzione M viene utilizzato solo se l'estratto conto viene ripartito su diversi avvisi. F per l'ultimo avviso, M per gli avvisi precedenti.
O	64	Closing Available Balance (Available Funds)	1!a6!n3!a15d	È sempre consegnato.
O	65	Forward Available Balance	1!a6!n3!a15d	

<sup>1</sup>M = Mandatory (obbligatorio), O = Optional (facoltativo)

#### 4.4 MT942 Statement Message

Stato <sup>1</sup>	Field	Field Name	Content/Options	Osservazioni
M	20	Transaction Reference Number	16x	Numero corrente identificabile in modo univoco.
O	21	Related Reference	16x	Non viene utilizzato da PostFinance.
M	25	Account Identification	35x	Viene sempre consegnato il numero IBAN.
M	28C	Statement Number / Sequence Number	5n[/5n]	Valore >1 viene utilizzato per il Sequence Number solo se, l'estratto conto è ripartito su diverse comunicazioni.
M	34F	Floor Limit Indicator	3!a[1!a]15d	Non viene utilizzato da PostFinance SA, risp. viene sempre consegnato con il valore 0.
O	34F	Floor Limit Indicator	3!a[1!a]15d	Non viene utilizzato da PostFinance SA, risp. viene sempre consegnato con il valore 0.
M	13D	Date/Time Indication	6!n4!n1!x4!n	Data e ora di creazione dell'avviso.
O	61	Statement Line	6!n[4!n]2a[1!a]15d1! a3!c16x[/16x][34x]	<p>Campo subordinato 1: data di valuta</p> <p>Campo subordinato 2: data di contabilizzazione</p> <p>Campo subordinato 6: viene consegnato il codice FMSC. Il codice di contabilizzazione, se desiderato, è contenuto nel campo 86.</p> <p>Campo subordinato 7: referenza per destinatario fino 16 posizioni (a dipendenza dell'entrata dell'ordine)</p> <p>Campo subordinato 8: ID della contabilizzazione</p> <p>Campo subordinato 9: ID con foto</p>
O	86	Information to Account Owner	6*65x	<p>Testo di contabilizzazione per il titolare del conto.</p> <p>Se con con codice di contabilizzazione il campo inizia come segue: Code?61. Il codice di contabilizzazione è sempre di 4 cifre.</p>
O	90D	Number and Sum of Entries	5n3!a15d	Quantità e somma degli addebiti. Il campo viene consegnato solo se l'avviso contiene addebiti.
O	90C	Number and Sum of Entries	5n3!a15d	Quantità e somma degli accrediti. Il campo viene consegnato solo se l'avviso contiene accrediti.

<sup>1</sup>M = Mandatory (obbligatorio), O = Optional (facoltativo)

#### 4.5 MT950 Statement Message (per banche)

Stato <sup>1</sup>	Field	Field Name	Content/Options	Osservazioni
M	20	Transaction Reference Number	16x	Numero corrente identificabile in modo univoco.
M	25	Account Identification	35x	Viene sempre consegnato il numero IBAN.
M	28C	Statement Number/ Sequence Number	5n[/5n]	Valore >1 viene utilizzato per il Sequence Number solo se, l'estratto conto è ripartito su diverse comunicazioni.
M	60a	Opening Balance	F or M	L'opzione M viene utilizzata solo se l'estratto conto viene ripartito su diversi avvisi. F al primo avviso M per gli avvisi precedenti.
O	61	Statement Line	6!n[4!n]2a[1!a]15d1! a3!c16x[/16x][34x]	Campo subordinato 1: data di valuta Campo subordinato 2: data di valuta Campo subordinato 6: viene consegnato il codice FMSC. Il codice di contabilizzazione, se desiderato, è contenuto nel campo 86. Campo subordinato 8: ID della contabilizzazione
M	62a	Closing Balance (Booked Funds)	F or M	L'opzione M viene utilizzata solo se l'estratto conto viene ripartito su diversi avvisi. F per l'ultimo avviso, M per gli avvisi precedenti.
O	64	Closing Available Balance (Available Funds)	1!a6!n3!a15d	

<sup>1</sup>M = Mandatory (obligatorisch), O = Optional (fakultativ)

#### 4.6 MT900 Statement Message (Addebiti per banche)

Stato <sup>1</sup>	Field	Field Name	Content/Options	Osservazioni
M	20	Transaction Reference Number	16x	Numero corrente identificabile in modo univoco.
M	21	Related Reference	16x	Riferimento proveniente dalla contabilizzazione SWIFT originale.
M	25	Account Identification	35x	Viene sempre consegnato il numero IBAN.
M	32A	Value Date, Currency Code, Amount	6!n3!a15d	
O	52a	Ordering Institution	A or D	
O	72	Sender to Receiver Information	6*35x	

<sup>1</sup>M = Mandatory (obligatorisch), O = Optional (fakultativ)

#### 4.7 MT910 Statement Message (Accreditati per banche)

Stato <sup>1</sup>	Field	Field Name	Content/Options	Osservazioni
M	20	Transaction Reference Number	16x	Numero corrente identificabile in modo univoco.
M	21	Related Reference	16x	Riferimento proveniente dalla contabilizzazione SWIFT originale.
M	25	Account Identification	35x	Viene sempre consegnato il numero IBAN.
M	32A	Value Date, Currency Code, Amount	6!n3!a15d	
O	50a	Ordering Customer	A, F or K	
O	52a	Ordering Institution	A or D	
O	56a	Intermediary	A or D	
O	72	Sender to Receiver Information	6*35x	

<sup>1</sup>M = Mandatory (obbligatorio), O = Optional (facoltativo)