

Novità da PostFinance

per produttori e rivenditori di software



Pagina 3 Novità sull'e-fattura di PostFinance

Pagina 4 Aspetti importanti per creare QR-fatture

Pagina 5 Inviare file cifrati di grandi dimensioni con IncaMail



Care lettrici, cari lettori,

conoscete PostFinance Checkout? Con la nostra soluzione di Payment Service Providing è possibile integrare in tutta semplicità un gran numero di modalità di pagamento nei sistemi di shop online. In questo numero scoprirete i dettagli su PostFinance Checkout Flex: la nuova soluzione per i gestori di shop che desiderano scegliere in base alle proprie necessità quali modalità di pagamento offrire ai propri clienti.

Inoltre, nel presente numero troverete i dettagli della nuova offerta «tilbago credrep», le innovazioni previste per eBill e l'e-fattura di PostFinance e i vantaggi di IncaMail, il servizio della Posta per l'invio di e-mail cifrate. E in ultimo, ma non per importanza, troverete alcuni consigli da osservare per un'elaborazione senza problemi della QR-fattura. Se avete domande su uno di questi punti o su un altro tema attinente al software siamo a vostra completa disposizione.

Non mi resta che augurarvi una buona lettura, un sereno periodo dell'Avvento e un proficuo sprint di fine anno.

Jennifer Gerber
Responsabile team Domestic & International Payments

PostFinance Checkout Flex: modalità di pagamento per shop online

PostFinance Checkout Flex è la nuova soluzione di Payment Service Providing di PostFinance rivolta ai gestori di shop online che desiderano scegliere autonomamente quali modalità di pagamento integrare nel proprio shop. Inoltre offre funzioni utili per la gestione dei pagamenti e condizioni interessanti.

Con PostFinance Checkout Flex i gestori di shop dispongono di un'ampia gamma di modalità di pagamento, tra cui anche PostFinance Card e PostFinance E-Finance, modalità di pagamento molto apprezzate e diffuse in Svizzera. È il cliente a stabilire quali integrare in base alle sue esigenze ed è lui a negoziare il prezzo con i singoli partner di accettazione. La richiesta di contratto avviene comodamente e in modo automatizzato tramite PostFinance.

Quali modalità di pagamento sono disponibili?

Con PostFinance Checkout Flex i gestori di shop possono integrare ad es. le seguenti modalità di pagamento:

- PostFinance: PostFinance Card e PostFinance E-Finance
- SIX: Visa, Mastercard, Amex



- Concardis: Visa, Mastercard
- BSPAYONE: Visa, Mastercard
- PayPal
- PowerPay: MF Group – fattura
- TWINT

Continua a pagina 2 ▶

Quali funzioni offre PostFinance Checkout Flex?

PostFinance Checkout Flex offre funzioni utili per la gestione dei pagamenti nonché opzioni di personalizzazione come un reporting consolidato di tutte le modalità di pagamento, l'invio di link di pagamento via e-mail, l'addebito di importi ricorrenti su carte memorizzate e maschere e e-mail personalizzabili nell'editor.

Come si integra PostFinance Checkout Flex nello shop?

Per utilizzare PostFinance Checkout Flex, in una prima fase il gestore dello shop si registra all'ambiente di test gratuito di PostFinance Checkout Flex. L'integrazione della soluzione di pagamento ha luogo quindi comodamente tramite plug-in, se si usa un comune shop standard, oppure tramite REST Web Services per shop sviluppati in proprio. Il nuovo contratto per PostFinance Checkout Flex può essere stipulato direttamente nell'ambiente di test. Per l'attivazione delle modalità di pagamento è necessario stipulare per ognuna un contratto separato con il rispettivo partner di accettazione. PostFinance trasmette automaticamente ai gestori di shop la richiesta di contratto durante l'onboarding di Checkout Flex.

Quali sono le condizioni?

- Software incl. plug-in: CHF 249.– una tantum, IVA esclusa
- Licenza del software: CHF 19.90 al mese, IVA esclusa
- Commissioni di transazione: CHF 0.18 a transazione

Consiglio: se i clienti desiderano un unico interlocutore per tutte le modalità di pagamento si consiglia «PostFinance Checkout All-in-one».

postfinance.ch/checkout-flex e postfinance.ch/checkout

I vantaggi di PostFinance Checkout Flex:

- serie di modalità di pagamento incl. PostFinance Card e e-finance
- interessanti spese di transazione
- onboarding digitale incl. la richiesta di contratto al partner di accettazione
- integrazione semplice e flessibile nel sistema dello shop
- funzioni utili e opzioni di personalizzazione

«Tilbago credrep»: nuovo servizio completo sulla solvibilità

A inizio dicembre tilbago lancerà sul mercato una soluzione che digitalizzerà totalmente la richiesta di estratti del registro delle esecuzioni. «Tilbago credrep» è rivolto a gestori di portali che vogliono semplificare ai clienti la gestione di questo tipo di estratti. Il servizio viene integrato facilmente tramite plug-and-play.

Da quattro anni la startup tilbago, di cui PostFinance detiene una partecipazione, offre il servizio di recupero crediti automatizzato, la soluzione del settore più moderna in Svizzera (cfr. newsletter novembre 2019). L'azienda è in procinto di lanciare la nuova offerta «tilbago credrep»: un servizio completo per la richiesta di estratti del registro delle esecuzioni, che i portali immobiliari e di credito o i fornitori di software possono facilmente integrare. Dato che questa offerta non dipende dalla soluzione esistente di recupero crediti, può essere acquistata come prodotto singolo.

Processo completamente digitalizzato

Per sviluppare «tilbago credrep» tilbago ha usufruito di molte sinergie. «Gli elementi centrali come l'interfaccia per lo scambio elettronico dei dati (e-LEF) con gli uffici di esecuzione o la logica dell'associazione di indirizzi agli uffici di esecuzione sono già disponibili nel nostro recupero crediti automatizzato. Abbiamo soltanto dovuto ricreare le azioni dei clienti», spiega il COO di tilbago Oliver Wolf. Come la soluzione di recupero crediti, anche il servizio per gli estratti del registro delle esecuzioni è completamente

digitalizzato. Tutti i passaggi sono eseguiti online: dall'ordinazione, al pagamento, fino all'invio dei documenti. «Non vi è alcuna interruzione mediale: anche la consegna dell'estratto avviene in formato elettronico», spiega Wolf. In questo modo il cliente risparmia tempo e beneficia di un processo controllato e monitorato da tilbago fino alla consegna dei documenti. Anche in considerazione dell'autenticità dei documenti, il processo digitalizzato offre un vantaggio essenziale rispetto all'estratto fisico grazie alla consegna elettronica e alla firma digitale.

Integrazione semplice e ampie possibilità di pagamento

I gestori di piattaforme possono implementare facilmente «tilbago credrep» nella piattaforma esistente tramite plug-and-play e offrirlo ai loro clienti. Anche il pagamento degli estratti è disciplinato in modo ottimale: grazie all'integrazione di PostFinance Checkout Flex, la nuova soluzione di Service Providing di PostFinance (cfr. articolo a pagina 1), i clienti finali hanno a disposizione un'ampia gamma di modalità di pagamento, tra cui e-finance, PostFinance Card, TWINT, PayPal e le carte di credito VISA, Mastercard e American Express.

In caso di interesse, rivolgersi a: software-info@postfinance.ch.

tilbago.ch

Dati e cifre su PostFinance

Da fine marzo a fine maggio 2020 abbiamo concesso a circa **16'500** clienti commerciali un credito COVID-19 per un volume complessivo di oltre **800 milioni di franchi**.

Durante l'emergenza sanitaria le modalità di pagamento impiegate negli shop online sono aumentate molto. A marzo e aprile 2020 il numero di commercianti che utilizza la soluzione elettronica PostFinance Checkout è salito da circa **250 a 400** unità.

PostFinance assiste circa **305'000 clienti commerciali**. Si tratta circa della metà delle aziende attive in tutta la Svizzera.

L'e-fattura di PostFinance viene costantemente sviluppata

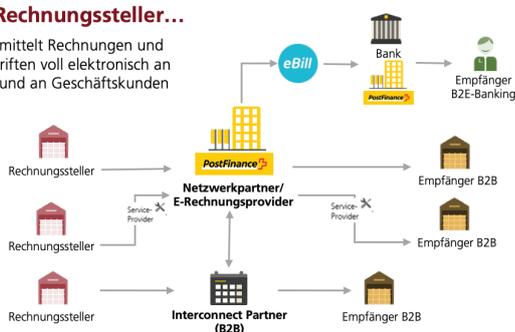
PostFinance è sia partner di rete di eBill nel banking B2B sia provider di e-fatture nello scambio di fatture B2B classico. Grazie alla collaborazione con importanti provider di e-fatture in Svizzera e all'estero, gli emittenti delle fatture beneficiano di un'offerta integrale per lo scambio di e-fatture.

Con eBill la piazza finanziaria svizzera ha creato una piattaforma unitaria per la consegna di e-fatture. Da marzo 2020 anche i clienti di PostFinance che utilizzano e-finance e si sono registrati a eBill ricevono le loro e-fatture tramite questo portale. PostFinance è uno degli oltre 90 istituti finanziari collegati alla piattaforma eBill. Tutti loro evidenziano il pagamento semplice e comodo di fatture mediante eBill per raggiungere l'obiettivo della piazza finanziaria svizzera di digitalizzare circa l'80% delle fatture entro il 2028. Attualmente PostFinance è l'unico istituto finanziario a essere provider di e-fatture e partner di rete collegato a eBill con il suo e-banking. Vanta quindi un'offerta di servizi a tutto tondo.

Il panorama della e-fattura di PostFinance

Der Rechnungssteller...

...übermittelt Rechnungen und Gutschriften voll elektronisch an Privat- und an Geschäftskunden



Der Rechnungsempfänger B2E-Banking...

...bezahlt die elektronischen Rechnungen bequem mit wenigen Mausklicks in seinem E-Finance oder Onlinebanking

Rechnungsempfänger B2B...

...hat die Möglichkeit, die elektronischen Rechnungen all seiner Lieferanten über eine Schnittstelle in seine ERP-Software zu importieren

L'era della digitalizzazione è iniziata

Per semplificare ulteriormente l'invio elettronico di fatture in futuro, sono previste altre funzioni come le richieste LookUp su eBill o la trasmissione di QR-fatture in PDF nello Swiss QR Code utilizzando la procedura alternativa eBill. Entro la fine del 2020, i clienti e-fattura di PostFinance potranno utilizzare in veste di emittenti nuove funzioni per eBill (ad es. consentire più opzioni per le rate, trasmissione di solleciti e fatture senza importo) e sarà possibile indirizzare le fatture ai destinatari eBill anche tramite indirizzo e-mail o numero IDI anziché account eBill.

Di seguito trovate una panoramica degli ulteriori sviluppi in programma per eBill e l'e-fattura di PostFinance dal 2021.

- I clienti e-fattura hanno a disposizione un portale moderno di e-invoicing
- I clienti e-fattura possono generare autonomamente il login al portale online
- I clienti e-fattura possono registrarsi comodamente online
- I clienti e-fattura possono cercare, filtrare e analizzare le proprie transazioni impostando diversi criteri
- I clienti e-fattura possono gestire autonomamente gli utenti e applicare impostazioni da amministratore
- I clienti e-fattura possono invitare i destinatari eBill a registrarsi tramite indirizzo e-mail
- Gli emittenti possono caricare singoli PDF con codice QR
- Gli emittenti possono cercare i business partner per lo scambio di fatture B2B
- Gli emittenti possono cercare i destinatari eBill per mezzo dell'indirizzo e-mail o dell'IDI
- Gli emittenti possono anche ricevere registrazioni dirette con IBAN QR e QR-fattura

Non offrite ancora la fattura elettronica ai vostri clienti? Su postfinance.ch/e-fattura trovate ulteriori informazioni e le specifiche tecniche. In caso di domande scriveteci un'e-mail all'indirizzo software-info@postfinance.ch. Saremo lieti di assistervi.

Dichiarazione di prodotti sulla piattaforma di test: posizionatevi sul sito web di PostFinance e dichiarate i vostri prodotti

Abbiamo un'offerta interessante per voi. Da ora in avanti potrete registrare i vostri prodotti con le relative schede sulla nostra piattaforma di test e pubblicarli su postfinance.ch. Non perdetevi l'opportunità di posizionarvi sul nostro sito web e di offrire un valore aggiunto ai nostri clienti comuni. Con la vostra autodichiarazione, i nostri clienti e consulenti clienti possono scoprire in pochi clic quali prodotti e servizi di PostFinance sono supportati dal vostro software.

Ecco come funziona

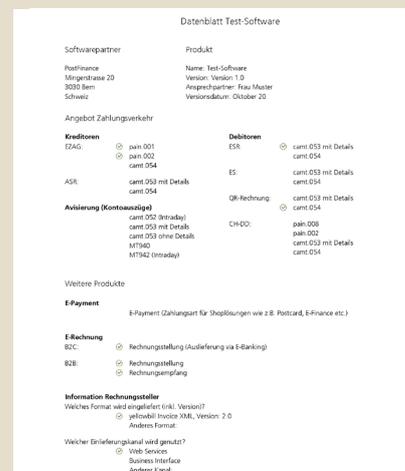
Per registrare le schede prodotto, dovete eseguire il login sulla nostra piattaforma di test o, se non l'avete già fatto, registrarvi e identificarvi come fornitore di software. In seguito, potete registrare una scheda tecnica personale per ogni prodotto alla nuova voce di menu «Schede prodotto». Potete aggiornare i vostri dati in qualunque momento e, se disponete di più prodotti, potete semplicemente duplicare una scheda prodotto esistente e, al bisogno, modificarla.

Novità ed estensioni

Dopo aver effettuato il login alla piattaforma di test vi verrà segnalata la scheda prodotto:



Abbiamo esteso la scheda prodotto in ambito e-fattura. Da oggi potete fornire anche informazioni tecniche che aiuteranno i nostri clienti in comune nella scelta di implementare l'e-fattura e semplificheranno loro il processo di attivazione:



Proporsi come fornitore

Aspettiamo la vostra proposta come fornitore: <https://testplattform.postfinance.ch>.

Creazione semplice di QR-fatture

Il 30 giugno 2020 è stata introdotta la QR-fattura nella piazza finanziaria svizzera. Molti emittenti di fatture hanno già eseguito il passaggio e il numero è in aumento. Scoprite a cosa dovete prestare attenzione.

Le nuove polizze di versamento stanno lentamente prendendo piede. Con questi consigli gli emittenti e destinatari delle fatture possono pagare senza problemi la QR-fattura attraverso tutti i canali delle banche e della Posta.

Designazione della versione

QRCH +Header ++Version	Version	M	Version	Feste Länge: 4-stellig, numerisch
			Beinhaltet die zum Zeitpunkt der QR-Code-Erstellung verwendete Version der Spezifikation (IG). Die ersten beiden Stellen bezeichnen die Hauptversion, die folgenden beiden Stellen die Unterversion. Fester Wert «0200» für Version 2.0	

Al momento è valida solo la versione «0200» per la versione principale 2.0. Tutte le altre versioni non sono ammesse. A lungo termine sarà convalidata quindi solo la versione principale, al momento la «02». Questa convalida verrà introdotta nei prossimi due anni con una delle release standard affinché tutti gli istituti finanziari la convalidino.

Spazi nell'IBAN

Che si tratti di IBAN QR o IBAN, l'IBAN dei destinatari ha una lunghezza fissa di 21 caratteri alfanumerici e non deve contenere spazi nel codice QR.

Dimensioni codice/margine sinistro

Per gli scanner delle filiali della Posta è fondamentale che il margine sinistro vicino al codice QR sia almeno di 5 mm e che il codice stesso misuri 46x46 mm. Solo così la QR-fattura può essere elaborata senza problemi.



Indirizzo dell'«Ultimate Debtor»

In linea di massima l'indirizzo dell'Ultimate Debtor è facoltativo nel codice QR, ma è richiesto per i pagamenti allo sportello per motivi regolatori. Avete quindi due possibilità:

1. lasciate l'Ultimate Debtor in bianco e il destinatario della fattura lo compila a mano quando paga allo sportello.
2. compilate l'Ultimate Debtor in modo completamente strutturato o completamente combinato con i dati dell'indirizzo. Se i tipi di indirizzo vengono mischiati, l'ulteriore registrazione allo sportello sarà soggetta a spese.

Sezione pagamento priva di ulteriore codice a barre o QR

Sulla sezione pagamento possono essere stampati solo i contenuti indicati sulle Implementation Guidelines. Inserire un ulteriore codice a barre o QR impedirà l'elaborazione. Se ciononostante avete bisogno di un codice a barre sulla vostra fattura, collocatelo necessariamente al di fuori della sezione pagamento.

Date delle release 2021

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

Le date cadono sempre durante un fine settimana. Dal venerdì alla domenica sera non sarà possibile fornire, richiamare o elaborare dati. Nel periodo immediatamente precedente e successivo alla release, anche il sistema di test sarà disponibile solo con alcune limitazioni. In tal caso vi invitiamo a contattare il Supporto tecnico, n. tel. 0848 848 424 (CHF 0.08/min da rete fissa).

L'anno prossimo sono previste le seguenti date:

- RE 21A: 13/14 febbraio 2021
- RE 21B: 15/16 maggio 2021
- RE 21C: 14/15 agosto 2021
- RE 21D: 6/7 novembre 2021

In caso di domande sulla release contattate software-info@postfinance.ch.

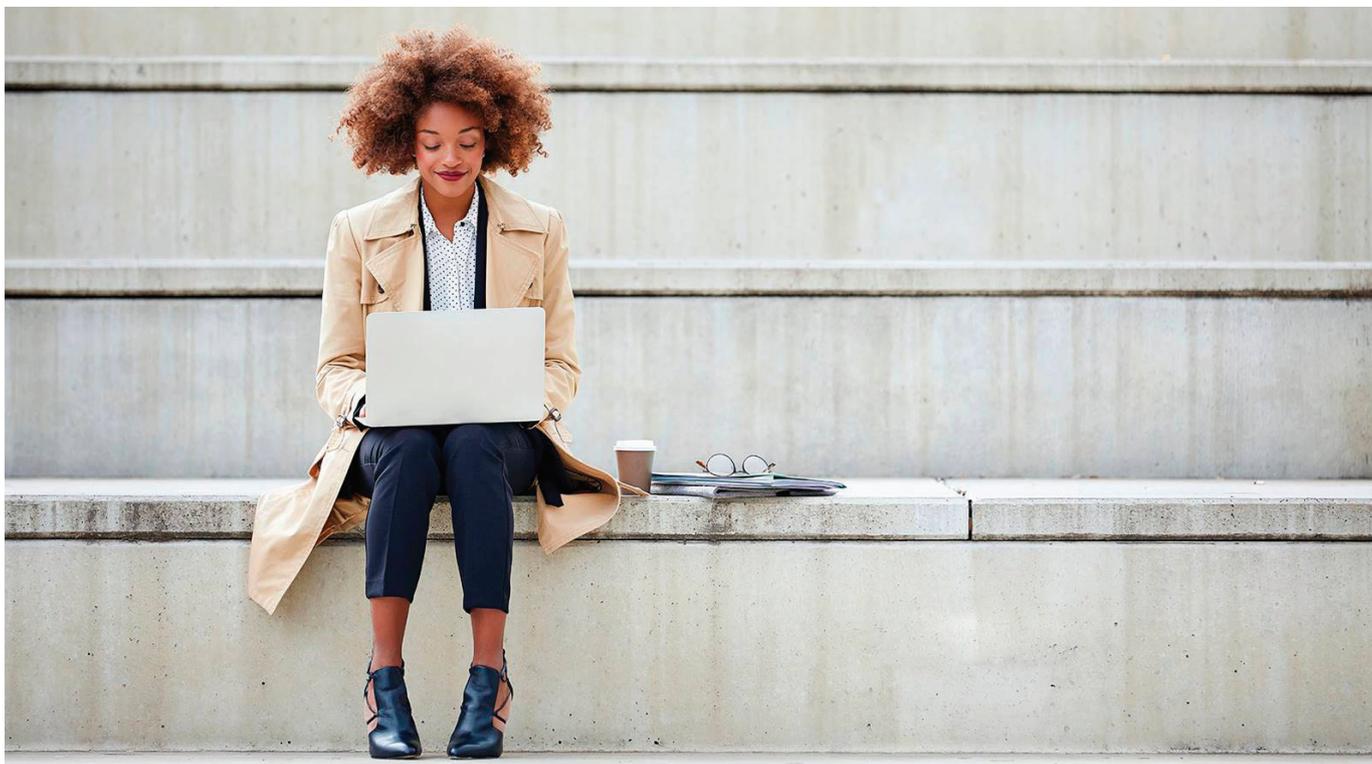
Nuovi orari di accettazione per i pagamenti presso PostFinance

Attualmente un ordine OPAE con avviso pain.001 e «Scadenza oggi» viene eseguito presso PostFinance il primo giorno feriale utile.

L'anno prossimo questa procedura verrà accelerata. Dalla release prevista il 16 agosto 2021 i file pain.001 con «Scadenza oggi» trasmessi e autorizzati entro le ore 12.00 verranno eseguiti il giorno stesso senza costi ulteriori. I file (con scadenza = oggi) trasmessi dopo le 12.00 continueranno a essere elaborati il giorno feriale successivo. Non sono previste modifiche per le esecuzioni espresse che come sempre verranno evase più velocemente.

Con i nuovi orari limite la clientela di PostFinance ha a disposizione uno strumento migliorato per la gestione dei propri pagamenti e per il controllo della liquidità sui propri conti.

Vi preghiamo di considerare questa modifica al momento della creazione dei file OPAE nei vostri processi / valori di default.



IncaMail: invio di e-mail cifrate ora anche per file di grandi dimensioni

Nell'era digitale assumono via via più importanza i canali di comunicazione confidenziali, come quelli di IncaMail. Il servizio per l'invio di e-mail cifrate della Posta ha registrato negli ultimi due anni una crescita di circa il 60%. A ottobre 2020 è stata ottimizzata la facilità d'uso e sono state implementate nuove funzioni. Ora è anche possibile inviare file cifrati di grandi dimensioni.

Con IncaMail tutti gli utenti e-mail possono inviare messaggi digitali dai contenuti sensibili in modo sicuro e codificato. Il servizio è sempre più richiesto: nel corso dei cinque anni passati il volume degli invii è sestuplicato e negli ultimi due anni gli utenti hanno inviato circa il 60% in più di messaggi con IncaMail. Le registrazioni sono aumentate fino all'inizio del 2020 di circa il 50% superando gli 1,3 milioni.

Migliore facilità d'uso

La crescente domanda di IncaMail consente di sviluppare ulteriormente il servizio. Con l'ultima release è stato possibile migliorare la facilità d'uso e le funzioni. Gli utenti vengono ora guidati lungo la procedura in modo più intuitivo ed efficiente. Inoltre è stato ad es. rielaborato il processo di registrazione e di ripristino della password che ha ora una configurazione più chiara. Altre novità:

- HybridMail: con questa nuova funzionalità i destinatari possono aprire il messaggio IncaMail direttamente dall'e-mail con un clic o, come fatto finora, aprendo l'allegato HTML. Ciò semplifica e modernizza il processo di apertura di un messaggio IncaMail.
- link di decodifica: gli utenti non registrati ricevono un link di decodifica in un'apposita e-mail. Cliccando sul link possono visualizzare il contenuto del messaggio IncaMail senza dover annotare/copiare e inserire il codice di sicurezza.

Oggi si possono inviare anche file di grandi dimensioni

Il servizio «IncaMail Large File Transfer» consente ora di inviare tramite una connessione sicura anche file fino a un 1 GB a qualsiasi destinatario. Dopo l'upload, questi file vengono salvati automaticamente in forma cifrata sull'infrastruttura IncaMail e viene generato un link corrispondente per il download, che, come sempre, giunge al destinatario all'interno di un messaggio IncaMail criptato. Poiché quest'ultimo non contiene allegati, la dimensione dell'e-mail non subisce sostanziali variazioni. Il link di download è attivo per sette giorni, allo scadere dei quali i file vengono cancellati in modo definitivo.

posta.ch/incamail

IncaMail: codifica sicura

IncaMail è un servizio elettronico della Posta per l'invio sicuro, documentabile e cifrato di dati confidenziali o personali. I clienti possono così inviare e-mail nel rispetto della Legge federale sulla protezione dei dati in vigore in Svizzera e nell'Unione Europea. IncaMail è ufficialmente riconosciuta dal Dipartimento federale di giustizia e polizia (DFGP) come piattaforma di recapito sicura.

Con IncaMail è possibile spedire distinte di paga, contratti e altri documenti confidenziali in modo codificato da un business software o dal client di posta elettronica in uso (ad es. Outlook). I privati che possiedono un indirizzo e-mail personale possono beneficiare dell'interfaccia web IncaMail, semplice e sicura.

Siamo a vostra disposizione

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

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

Link importanti per produttori e rivenditori di software

Armonizzazione del traffico dei pagamenti e della piazza finanziaria svizzera	
postfinance.ch/sepa	Informazioni per la piazza finanziaria svizzera
www.iso-payments.ch	Raccomandazioni sullo scambio di dati tra istituto finanziario e cliente
Informazioni sui prodotti	
postfinance.ch/e-commerce	Descrizione del servizio e-payment e soluzioni di pagamento
postfinance.ch/e-fattura	Descrizione del servizio
postfinance.ch/qrf	Descrizione del servizio
postfinance.ch/manuali	Download di manuali, modelli delle dimensioni e della disposizione del testo / modelli di stampa: PV e PVR in CHF ed EUR
postfinance.ch/smartbusiness http://demo-smartbusiness.postfinance.ch	Descrizione della prestazione e versione demo SmartBusiness
Test e controlli	
https://e-finance.postfinance.ch/test	Trasmettere file programmati OPAAE / Debit Direct per test incl. download di file di riferimento. È possibile utilizzare gli elementi di login produttivi propri di e-finance. Gli elementi di sicurezza per e-finance possono essere richiesti anche presso il Supporto clienti servizi elettronici al numero 0848 848 424.
https://testplattform.postfinance.ch	Piattaforma per l'esecuzione di test end-to-end dei formati ISO 20022 (pain.001, pain.002, camt.053, camt.054). Caricamento di fatture QR, generatore QR e convertitore camt.54/CSV QRR. I dati dei test sono analizzati in modo automatico e al termine viene stilato un rendiconto dei risultati. Adatta a produttori di software e clienti (non è necessario il collegamento a e-finance).
postfinance.ch/browsercheck	Browser check
postfinance.ch/sistemi-operativi-e-browser	Sistemi operativi
Newsletter «Novità da PostFinance per produttori e rivenditori di software»	
postfinance.ch/software-info	Archivio delle ultime pubblicazioni e registrazione elettronica per questa newsletter

Colophon

«Novità da PostFinance per produttori e rivenditori di software»,
edizione dicembre 2020

Editrice

PostFinance SA
Payments
Mingerstrasse 20
3030 Berna

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