

# Novità da PostFinance

per produttori e rivenditori di software



## Pagamenti

Verso gli indirizzi strutturati.

**Pagina 3**

## E-fattura

Paper Bill completa eBill e l'e-fattura. **Pagina 4**

## Altri temi

Soluzioni ERP innovative grazie a sinergie. **Pagina 4**



Care lettrici, cari lettori,

per concludere l'anno abbiamo in serbo per voi altre novità importanti nei settori «Soluzioni di pagamento» (su temi quali i pagamenti istantanei, l'addebito diretto CH-DD e gli indirizzi strutturati) ed «e-fattura» (Paper Bill). La rubrica «Altri temi» comprende inoltre informazioni rilevanti per i nostri fornitori di software. Se avete domande su temi specifici attinenti al software, scrivetece all'indirizzo [software-info@postfinance.ch](mailto:software-info@postfinance.ch) e saremo lieti di aiutarvi.

Vi auguro buona lettura, e di trascorrere serene festività. Il team «Software Partner & Services» sarà lieto di continuare a collaborare con voi anche in futuro.

Nuno Domingos  
Responsabile Business Architecture & Enabling Solutions

## La rivoluzione dei pagamenti istantanei

**I pagamenti istantanei sono molto più che una nuova modalità di pagamento, perché aprono a possibilità finora sconosciute e consentono una flessibilità senza limiti. Nonostante ciò, comportano anche nuove sfide per le aziende.**

I pagamenti istantanei stanno trasformando il traffico dei pagamenti. Questa nuova soluzione permette di eseguire transazioni 24 ore su 24, 7 giorni su 7. Pertanto, i pagamenti non sono più vincolati ai giorni feriali o agli orari d'ufficio e il relativo importo diventa disponibile subito dopo l'esecuzione del bonifico, permettendo ai destinatari di accedere immediatamente al denaro e poterlo utilizzare per le proprie esigenze. Tra le altre cose, questo permette di accelerare i processi di fornitura e consente alla clientela di tenere sotto controllo le proprie finanze in qualsiasi momento.

### La clientela di PostFinance può già ricevere pagamenti istantanei

PostFinance ha aderito alla nuova piattaforma SIC a novembre 2023. La clientela dell'istituto può ora ricevere pagamenti istantanei (cfr. riquadro dedicato ai BTC a pag. 5). Per migliorare l'esperienza cliente, PostFinance vorrebbe sviluppare casi d'uso insieme alla clientela e ai fornitori di software. Ne avete uno interessante relativo ai pagamenti istantanei? Non esitate a contattarci e saremo lieti di parlarne con voi.



### Possibilità sconosciute

I pagamenti istantanei non rendono possibili soltanto il pagamento di piccoli importi, le donazioni in tempo reale e l'incasso immediato, ma possono anche creare casi d'uso fino a oggi inimmaginabili. Il mondo finanziario si prepara quindi ad accogliere tante nuove possibilità.

### Le sfide per le aziende

L'introduzione di questa soluzione comporta tuttavia delle sfide per le aziende. Per poter beneficiare dei numerosi vantaggi, infatti, occorrono sia adeguamenti tecnologici sia una revisione dei processi aziendali. Solo chi vi investirà potrà cogliere le opportunità legate a questo sistema.

# Futuro dell'addebito diretto CH-DD

**Sulla piazza finanziaria svizzera si discute di un nuovo sistema di addebito diretto. PostFinance segue gli sviluppi, ma porterà comunque avanti l'attuale sistema di addebito diretto CH-DD.**

L'addebito diretto di base CH-DD (con diritto di revoca) si è affermato sul mercato come servizio affidabile. L'offerta dell'addebito diretto B2B CH-DD (senza diritto di revoca), introdotta solo pochi anni fa, è invece ancora troppo poco conosciuta. Nei mesi a venire PostFinance intende aumentarne la notorietà e contattare potenziali clienti in modo mirato. Importante: affinché gli emittenti possano usare l'addebito diretto B2B CH-DD è fondamentale che questo sia disponibile nel software utilizzato.

## Messaggi ISO 20022

Gli ordini di addebito diretto CH-DD vengono elaborati come messaggio XML pain.008 (formato ISO). Il file deve essere pulito dal punto di vista procedurale e il livello A comprende il sistema di addebito diretto di base CH-DD o quello B2B CH-DD.

## Differenza tecnica con il sistema di addebito diretto CH-DD

Nel messaggio XML pain.008 gli ordini di addebito diretto di base e B2B si differenziano esclusivamente per l'elemento «Payment Type Information/Local Instrument/Proprietary»: il valore è «DDCOR1» per l'addebito diretto di base CH-DD e «DDB2B» per quello B2B CH-DD.

## Autorizzazioni di pagamento

Le autorizzazioni di pagamento dell'addebito diretto CH-DD vengono scambiate tra emittenti di fatture e debitori. Nell'addebito diretto B2B CH-DD, i debitori devono fornire le autorizzazioni di pagamento PostFinance prima della prima riscossione. La riscossione dell'addebito diretto B2B nel pain.008 non contiene riferimenti all'autorizzazione di pagamento, come invece è obbligatorio per il sistema di addebito diretto SEPA (riferimento di mandato).

## Addebito diretto di base CH-DD vs addebito diretto B2B CH-DD

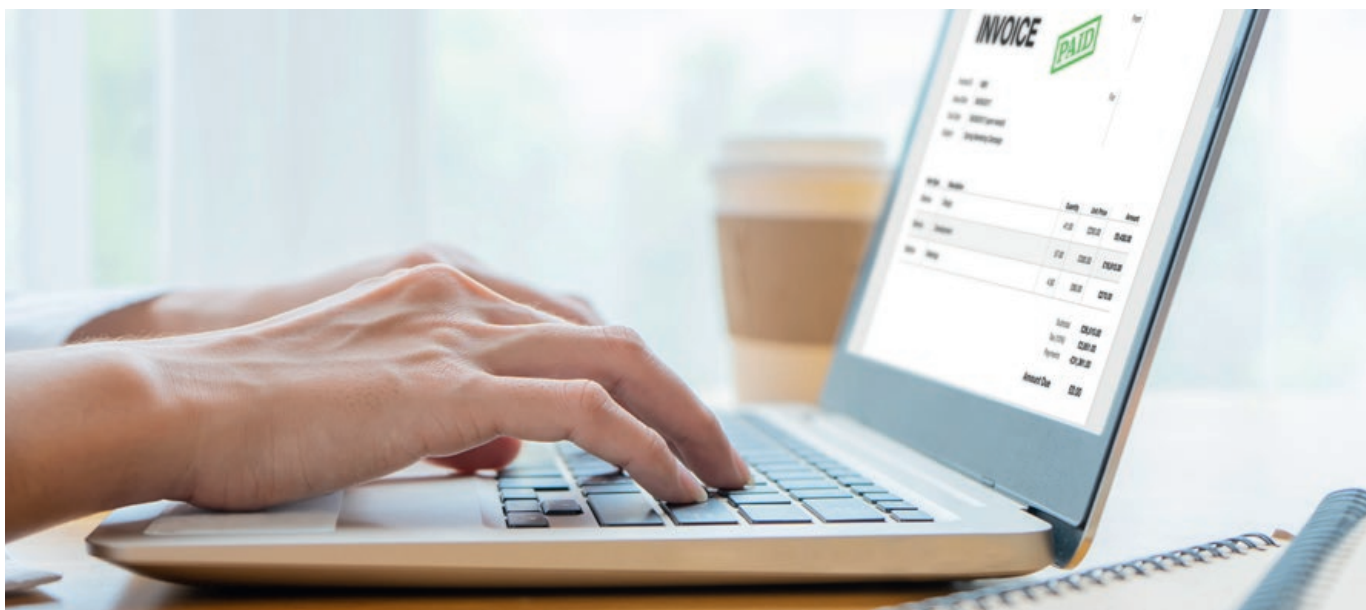
L'addebito diretto CH-DD nel formato ISO 20022 pain.008 è il sistema di addebito diretto di PostFinance. Gli emittenti emettono le fatture in formato elettronico e si vedono accreditare le riscossioni puntualmente sui propri conti commerciali; il denaro è subito disponibile e può essere utilizzato per un cash management efficiente. L'addebito diretto di base CH-DD con diritto di revoca è adatto per la riscossione di pagamenti ricorrenti, ad es. di fornitori di energia, compagnie assicurative o telefoniche, e consente addebiti a clienti privati e commerciali. L'addebito diretto B2B CH-DD senza diritto di revoca è indicato per operazioni a termine e riscossioni di grandi importi, ad es. per l'industria farmaceutica, le società petrolifere, il settore doganale o dei viaggi e le aziende con filiali, e consente addebiti solo a clienti commerciali.

## Nuovi prezzi del servizio di addebito diretto CH-DD

Dal 1° gennaio 2024 entrerà in vigore un nuovo modello prezzi per il servizio di addebito diretto CH-DD. Mentre le singole transazioni diventeranno a pagamento, nel caso di quelle R (reject e refund) le commissioni verranno meno. Un'altra novità è che PostFinance metterà a disposizione della clientela gratuitamente la prestazione complementare «Tentativo di addebito multiplo». Così le transazioni non addebitabili alla data di scadenza saranno soggette a un ulteriore tentativo di addebito il 3° e/o il 5° giorno feriale postale. Gli emittenti possono richiedere il servizio a PostFinance. Non è prevista la consegna di alcun codice nel vostro software.

## Implementazione dell'addebito diretto CH-DD nel software

Integrate subito l'addebito diretto B2B CH-DD nel vostro software o implementate questo e l'addebito diretto di base CH-DD nella vostra offerta. In caso di domande saremo felici di assistervi. Scriveteci all'indirizzo [software-info@postfinance.ch](mailto:software-info@postfinance.ch).



# Verso gli indirizzi strutturati



**Negli ultimi anni l'utilizzo degli indirizzi nel settore finanziario è cambiato radicalmente. Molti clienti sono passati agli indirizzi strutturati, ma il tema rimane caldo in quanto gli indirizzi non strutturati potranno essere utilizzati solo fino a novembre 2025. Vediamo a cosa fare attenzione fino al termine di transizione e perché le aziende farebbero meglio a passare subito agli indirizzi completamente strutturati.**

PostFinance supporta l'utilizzo degli indirizzi strutturati nel formato ISO 20022 già dal 2018: un traguardo importante nel percorso verso un'infrastruttura finanziaria globale più moderna ed efficiente. Gli indirizzi strutturati, infatti, hanno il vantaggio di fornire informazioni chiare e standardizzate sui destinatari delle transazioni, il che riduce errori e ritardi nei pagamenti. Preparatevi sin d'ora ai cambiamenti previsti nel traffico dei pagamenti insieme alla vostra clientela.

## **SWIFT e la nuova immagine dell'indirizzo**

La migrazione mondiale agli indirizzi strutturati è lunga e complessa. L'organizzazione SWIFT, che ricopre un ruolo cruciale nella finanza internazionale, ha deciso di lanciare – oltre alla versione completamente strutturata degli indirizzi – anche una nuova immagine dell'indirizzo. Si tratta di una versione ibrida che consente di utilizzare fino a due elementi «AddressLine» insieme a elementi strutturati come «StreetName» e «TownName». Con questa flessibilità si vuole facilitare la transizione per istituti finanziari e clienti.

## **Esempio**

```
<Cdtr>
<Nm>Gianni Esempio</Nm>
<PstAdr>
  <PstCd>8999</PstCd>
  <TwnNm>Seldwyla</TwnNm>
  <Ctry>CH</Ctry>
  <AdrLine>Via Esempio 4</AdrLine>
  <AdrLine>Chalet Edelweiss</AdrLine>
</PstAdr>
</Cdtr>
```

## **Indirizzi ibridi: un'altra possibilità**

Il settore finanziario svizzero ha dedicato grande attenzione alla questione della struttura degli indirizzi e a fine settembre 2023 ha deciso di adottare gli indirizzi ibridi. Pertanto, le banche possono scegliere se accettare la versione ibrida nella propria interfaccia clienti. Occorre tuttavia tenere presente che per il momento non sono previsti adeguamenti della QR-fattura e quindi nel codice QR viene accettata solo l'opzione «S» per gli indirizzi strutturati. Mentre scriviamo questo testo non è chiaro se l'area SEPA supporterà gli indirizzi ibridi.

## **Località e paese obbligatori**

Questa transizione insegna qualcosa di importante, ossia che le informazioni su località e paese acquistano valore per il traffico dei pagamenti, in quanto in futuro saranno obbligatorie e dovranno essere strutturate per garantire pagamenti transfrontalieri efficaci. Tenete a mente questo requisito, anche se avete già effettuato il passaggio agli indirizzi strutturati.

## **Raccomandazioni di PostFinance**

PostFinance consiglia ai produttori di software e alla clientela di passare agli indirizzi completamente strutturati per motivi di compatibilità con gli altri paesi. In futuro tali indirizzi saranno supportati da praticamente tutte le banche del mondo e rappresenteranno quindi una soluzione efficace e consolidata per il traffico internazionale dei pagamenti. L'utilizzo di elementi strutturati, vale a dire senza «AddressLine», è raccomandato anche per il traffico interno dei pagamenti, dal momento che la QR-fattura e eBill non sono compatibili con gli indirizzi ibridi.

## **SIX come punto di riferimento per le informazioni**

Sarà SIX a comunicare le novità in merito agli indirizzi ibridi per conto della piazza finanziaria. Consultate il [sito web di SIX](#) per scoprire sempre gli ultimi aggiornamenti.



## Paper Bill completa eBill e l'e-fattura



supplementare Yellowbill è stato sviluppato a grande richiesta della clientela e introdotto nell'estate 2023. Indipendentemente dal fatto che le fatture debbano essere inviate per posta o elettronicamente, è una soluzione a 360 gradi molto vantaggiosa per gli emittenti.

### Trasmissione dei dati come per le e-fatture

Come per l'e-fattura o eBill, per Paper Bill gli emittenti trasmettono i dati sotto forma di file XML e PDF nel formato Yellowbill 2.0. Con la nuova offerta la clientela potrà inviare tutte le fatture in una sola volta con un unico file XML. Integrate Paper Bill nell'interfaccia Yellowbill del vostro software per offrire un valido servizio supplementare all'utenza.

**Paper Bill, il nuovo servizio di PostFinance, consente alle aziende di esternalizzare la stampa e l'invio delle fatture cartacee e ottimizzare l'elaborazione degli invii di ritorno. Paper Bill è disponibile a partire dal formato Yellowbill 2.0.**

Fatture cartacee, eBill o e-fatture B2B: le aziende possono trasmettere fatture di tutti i tipi. Dell'invio e della gestione degli invii di ritorno si occupa PostFinance. L'innovativo servizio



### Aggiornamento necessario dalla versione yb\_Inv. 1.2 alla 2.0

Nel 2024 un aggiornamento di SIX renderà obbligatoria l'indicazione dell'indirizzo di destinazione, cosa che non è possibile nella versione Yellowbill 1.2 (senza nodo Bill). Pertanto, per continuare a elaborare fatture eBill, vi invitiamo a eseguire l'aggiornamento al formato yb\_Inv. 2.0 entro il 30 settembre 2024.

### Sviluppate subito la vostra interfaccia tecnica

Siete fornitori di software e vi interessa sviluppare l'interfaccia tecnica per Paper Bill, eBill o le fatture B2B tramite PostFinance? Supportate già l'invio e la ricezione di fatture in formato elettronico e vorreste ampliare la vostra offerta? Saremo felici di assistervi e fornirvi consulenza. Scriveteci all'indirizzo [e-fattura@postfinance.ch](mailto:e-fattura@postfinance.ch)

## Istituti finanziari + produttori software = ERP innovativi

**Cloud, automazione, intelligenza artificiale: il moderno mondo degli affari affronta continui cambiamenti tecnologici. Le aziende hanno quindi bisogno di soluzioni software innovative per rendere più efficienti i propri processi. Ecco tre esempi di come la collaborazione tra istituti finanziari e fornitori di software può essere utile.**

La collaborazione tra produttori di software e istituti finanziari offre un grande potenziale ai fini dell'ottimizzazione dell'efficienza e dell'esperienza cliente, il che in ultima analisi giova anche alla fidelizzazione. Fondamentale in tal senso è l'Enterprise Resource Planning (ERP), ovvero il software con cui pianificare e gestire attività aziendali, personale, risorse, capitale, materiali e aspetti tecnici. I tre esempi che seguono mostrano l'importanza di una cooperazione e dell'effetto sinergico.



Continua a pagina 5 ▶

### Esempio 1: integrazione o collegamento di funzionalità

Le aziende dovrebbero poter elaborare le loro transazioni finanziarie tramite software quanto più possibile completi. Ciò comprende l'applicazione dello standard ISO 20022 con le specificità svizzere e il conseguente collegamento di canali per clienti commerciali come EBICS o MFTPF (sFTP). Un sistema sempre aggiornato non offre solo vantaggi in termini di efficienza, ma anche una maggiore sicurezza e trasparenza nelle transazioni. La clientela commerciale in comune può inoltre trarre valore aggiunto da ulteriori funzionalità del software ERP come l'integrazione della lista TIP, l'e-payment reconciliation con Checkout Flex o la soluzione 100% digitale per la gestione delle esecuzioni di Tilbago.

### Esempio 2: sicurezza dei dati e compliance

La sicurezza dei dati e la compliance sono aspetti decisivi per le aziende, soprattutto negli ambiti della contabilità e della finanza. Collaborando con un istituto finanziario, i produttori di software possono assicurarsi che le loro soluzioni soddisfino le prescrizioni e le norme di sicurezza. Particolarmente degni di nota sono l'assegnazione delle autorizzazioni di pagamento e i servizi come possibili intermediari finanziari. Il risultato della collaborazione sono una maggiore fiducia da parte dei clienti e la minimizzazione dei rischi legali.

### Esempio 3: sviluppo di funzioni specifiche del settore

Gli istituti finanziari e i fornitori ERP conoscono a fondo le esigenze e i requisiti del loro settore. Collaborando con aziende di sviluppo software, un istituto finanziario può far sviluppare funzioni specifiche del settore e adatte ai suoi gruppi target, ottenendo soluzioni su misura capaci di soddisfare ancora meglio i bisogni della clientela e, idealmente, utili per l'intero comparto. Beneficiano ad es. di collaborazioni simili i pagamenti istantanei (cfr. articolo a pag. 1) e l'identificazione online che PostFinance offre con Bankident PostFinance (cfr. riquadro in alto a destra).

#### Insieme per la nostra clientela

La collaborazione è la chiave per un futuro di successo. Se pensate che insieme possiamo sviluppare soluzioni innovative per la nostra clientela, che si tratti di standard, del canale ottimale o di un'esigenza, scriveteci a [software-info@postfinance.ch](mailto:software-info@postfinance.ch).

### Bankident PostFinance: pratica identificazione online per contratti

Chiunque desideri stipulare online un'ipoteca, un abbonamento per il cellulare o un contratto di leasing deve identificarsi. Grazie a Bankident, la clientela di PostFinance può farlo ovunque e in qualsiasi momento con i propri dati di accesso di e-finance. Bankident PostFinance semplifica i processi aziendali, riduce al minimo l'onere amministrativo, abbassa i costi di acquisizione e migliora l'esperienza cliente. L'autenticazione, l'approvazione e la trasmissione dei dati della clientela si basano sul protocollo OpenID Connect (OIDC), che è lo standard sicuro e consolidato per l'autenticazione utilizzato anche per diversi login di social media (ad es. Google, Facebook o Microsoft). La procedura può essere integrata in modo semplice e diretto nei customer journey esistenti delle applicazioni web e mobili. Avete domande su Bankident PostFinance? Trovate maggiori informazioni su: [postfinance.ch/bankident](https://postfinance.ch/bankident)

### Nuove Implementation Guidelines QR-fattura

SIX ha pubblicato nuove Implementation Guidelines per la QR-fattura in Svizzera che comprendono adeguamenti e precisazioni ad es. per la definizione dei campi degli elementi di dati, per il set di caratteri e la stampa delle informazioni di fatturazione strutturate (stringa SWICO) nella parte visibile. Le linee guida sono state integrate con i capitoli «Informazioni sulla gestione dei debitori (definitivi) per bonifici e pagamenti nelle filiali della Posta» e «Prescrizioni sul layout per l'utilizzo online della QR-fattura». Le nuove Implementation Guidelines QR-fattura saranno valide da novembre 2025.

### Date delle release 2024

Ogni anno PostFinance esegue quattro release software (RE = unità di release), durante le quali vengono disattivati i sistemi centrali e periferici e si aggiorna il software.

Le date cadono sempre durante un fine settimana. Dalla sera del venerdì a quella della domenica non sarà possibile fornire, richiamare o elaborare dati. Per il prossimo anno sono previste le seguenti date:

- RE 24A: 10/11 febbraio 2024
- RE 24B: 11/12 maggio 2024
- RE 24C: 17/18 agosto 2024
- RE 24D: 9/10 novembre 2024

### Introduzione dei BTC per i pagamenti istantanei

La piazza finanziaria svizzera ha deciso di utilizzare nuovi BTC (Bank Transaction Code) per i pagamenti istantanei. Vi invitiamo a tenerne conto per lo sviluppo software. Presso PostFinance il testo di avviso di questi pagamenti inizierà sempre con «ACCREDITO PAGAMENTO Istantaneo...».

Importante: fino al 18 agosto 2024 sarà utilizzato il BTC dei normali accrediti singoli SIC: PMNT RCDT ATXN

#### Nuovi BTC per pagamenti istantanei dal 18.08.2024

Accredito IBAN SIC (pagamento istantaneo)	PMNT RRCT ATXN
Accredito IBAN QR SIC (pagamento istantaneo)	PMNT RRCT VCOM
Accredito SCOR (Creditor Reference) con SIC (pagamento istantaneo)	PMNT RRCT VCOM

# 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».



**Christoph Schenker**  
Manager prodotti Software  
Partners & Services



**Marco Schertenleib**  
Manager prodotti Software  
Partners & Services

Contattateci via e-mail all'indirizzo [software-info@postfinance.ch](mailto:software-info@postfinance.ch) e vi risponderemo il prima possibile.

## Link importanti per produttori e rivenditori di software

### Armonizzazione del traffico dei pagamenti e della piazza finanziaria svizzera

[postfinance.ch/sepa](https://postfinance.ch/sepa) Informazioni su Single Euro Payments Area (SEPA)

[www.iso-payments.ch](https://www.iso-payments.ch) Raccomandazioni sullo scambio di dati tra istituto finanziario e cliente

### Informazioni sui prodotti

[postfinance.ch/e-commerce](https://postfinance.ch/e-commerce) Descrizione del servizio e-payment e soluzioni di pagamento

[postfinance.ch/e-fattura](https://postfinance.ch/e-fattura) Descrizione del servizio

[postfinance.ch/qrf](https://postfinance.ch/qrf) Descrizione del servizio

[postfinance.ch/giro-international](https://postfinance.ch/giro-international) Descrizione del servizio Giro international

**PDF Disposizioni TIP** Traffico internazionale dei pagamenti: disposizioni speciali

[postfinance.ch/manuali](https://postfinance.ch/manuali) Download di manuali

### Test e controlli

<https://testplattform.postfinance.ch> Piattaforma per test end-to-end dei formati ISO 20022 (pain.001, pain.002, pain.008, camt.053, camt.054). Caricamento e validazione di QR-fatture, generatore QR e convertitore camt.054/CSV QRF. I dati sono analizzati automaticamente e viene stilato un rendiconto dei risultati. Adatta a produttori di software e clienti (non necessita del collegamento a e-finance).

<https://postfinance.ch/test> Trasmettere file programmati OPAE / Debit Direct per test incl. download di file di riferimento. È possibile utilizzare gli elementi di login produttivi propri di e-finance.

[postfinance.ch/browsercheck](https://postfinance.ch/browsercheck) Browser check

[postfinance.ch/sistemi-operativi-e-browser](https://postfinance.ch/sistemi-operativi-e-browser) Sistemi operativi

**Link** Sistemi operativi mobili e browser

### Newsletter «Novità da PostFinance per produttori e rivenditori di software»

[postfinance.ch/software-info](https://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 2023.

PostFinance SA  
Payment Solutions  
Mingerstrasse 20  
3030 Berna

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