

Abolizione delle polizze di versamento (PV/PVR)

Check-list per le banche.

Introduzione

- Già al momento del lancio della QR-fattura il 30.06.2020 era stato annunciato che la fase di transizione in cui si sarebbero utilizzati in parallelo i vecchi e nuovi sistemi di pagamento sarebbe stata relativamente breve. PostFinance, in accordo con la piazza finanziaria svizzera, ha deciso di ritirare dal mercato **in data 30.09.2022** i prodotti **polizze di versamento rosse e arancioni (PV/PVR)**.
- **Per gli emittenti di fatture che non sono ancora passati ai nuovi prodotti QR-fattura o eBill è giunto il momento di intervenire.** Gli istituti finanziari sono pregati di offrire supporto ai propri clienti accompagnandoli nell'adeguamento, in particolare nel passaggio a eBill.
- **I tempi necessari per la regolarizzazione degli ordini permanenti con numero di riferimento PVR sono ancora in corso di verifica.** Ulteriori informazioni seguiranno in una circolare alle banche nel marzo 2021.
- È opportuno che gli istituti finanziari **raccomandino agli emittenti di fatture di comunicare ai destinatari delle fatture, in occasione dell'adeguamento dei propri dati di fatturazione, solo ed esclusivamente l'IBAN e non (vecchi) numeri di conto proprietari.**
- **Questo cambiamento interessa tutti gli attori del mercato e i clienti delle banche.**

Note sull'utilizzo della check-list

Gruppo target: la check-list è concepita per **esperti del traffico dei pagamenti o product manager** delle banche. Si consiglia inoltre di inoltrare la check-list come ausilio ad altri team interessati dalla questione.

Tutti i titoli sono dei link attivi: con un clic sul titolo si accede direttamente al testo corrispondente. Cliccando sui numeri (1-6) si torna al sommario.

La check-list si articola in 6 parti:

1	Prodotti e processi interessati	Pagina 3
1.1	Emittenti di fatture con propria versione a stampa delle fatture Emittenti di fatture che utilizzano per la fatturazione fatture cartacee, fatture basate su eBill o fatture inviate per e-mail (PDF) con una PVR.	Pagina 3
1.2	Uso di polizze di versamento prestampate Emittenti di fatture che utilizzano per la fatturazione polizze PV/PVR prestampate.	Pagina 3
1.3	Nota sui file di avviso di accredito Avvisi sui pagamenti in entrata tramite PVR forniti in formato elettronico all'emittente di fatture.	Pagina 3
1.4	Pagamenti dei clienti Ordini registrati su un bollettino, nell'online banking o in altri canali.	Pagina 3
1.5	Ordini permanenti basati su PV/PVR a tempo indeterminato o con ultima data di esecuzione posteriore alla data di abolizione delle polizze.	Pagina 4
1.6	Ordini permanenti a termine basati su PV/PVR con ultima data di esecuzione posteriore alla data di sospensione delle polizze.	Pagina 5
1.7	Modelli per il pagamento (p. es. nell'online banking) che possono essere utilizzati anche dopo la data di abolizione delle polizze.	Pagina 5
1.8	Emissione e pagamenti di fatture con eBill	Pagina 5
2	Addebito diretto (LSV+/BDD) Istituti finanziari che utilizzano o intendono utilizzare attivamente il sistema di addebito diretto.	Pagina 5
3	Adeguamenti nell'istituto finanziario Verificare le necessità di intervento per i propri sistemi/applicazioni e adottare gli adeguamenti.	Pagina 6
4	Pagamenti interbancari Poiché dopo la release SIC di novembre 2022 non verranno più elaborati pagamenti interbancari basati su PV/PVR, è necessario anche in questo senso apportare gli opportuni adeguamenti.	Pagina 6
5	Misure di informazione e comunicazione Oltre a tener conto di specifici requisiti per i prodotti e i processi basati su PV/PVR è necessario attuare anche misure di informazione e comunicazione.	Pagina 7
6	Prosecuzione di ordini di pagamento	Pagina 7

Nota

PV = polizza di versamento rossa = tipo di pagamento 2.1 e 2.2

PVR= polizza di versamento arancione = tipo di pagamento 1

1	Prodotti e processi interessati	Attività	Note
1.1	Emittenti di fatture con propria versione a stampa delle fatture		
	Emittenti di fatture che utilizzano per la fatturazione fatture cartacee, fatture basate su eBill o fatture inviate per e-mail (PDF) con una PVR.	Gli emittenti di fatture che utilizzano per la fatturazione fatture cartacee, eBill o fatture inviate per e-mail (PDF) con una PVR devono essere informati del fatto che dovranno passare quanto prima alla QR-fattura. La banche dovranno decidere la data finale a partire dalla quale non distribuiranno più nuovi PVBR ID e comunicare tale data agli emittenti di fatture.	
1.2	Uso di polizze di versamento prestampate		
	Emittenti di fatture che utilizzano per la fatturazione polizze PV/PVR prestampate.	Gli istituti finanziari che forniscono ai propri clienti polizze PV/PVR prestampate dovranno decidere la data finale a partire dalla quale non distribuiranno più nuove polizze prestampate e comunicarla ai propri clienti.	
1.3	Nota sui file di avviso di accredito		
	Il record di accredito PVR di tipo 3 per i pagamenti in entrata tramite PVR non potrà più essere usato dalla data di abolizione.	Informare i clienti della data ultima di emissione dell'avviso.	Per i pagamenti in entrata eseguiti tramite LSV+/BDD si potrà continuare a utilizzare il record di accredito PVR di tipo 3.
	Gli avvisi di pagamenti in entrata da QR-fatture vengono emessi elettronicamente con il tipo di messaggio «da banca a cliente» camt.05x, in conformità allo standard ISO 20022.	Comunicare ai clienti che gli avvisi di pagamenti in entrata da QR-fatture con un riferimento QR o Creditor Reference vengono effettuati elettronicamente con il tipo di messaggio «da banca a cliente» camt.05x, in conformità allo standard ISO 20022.	L'emissione di un avviso con record di accredito PVR di tipo 3 non è possibile per pagamenti in entrata da QR-fatture. Gli avvisi di accredito da QR-fatture con un riferimento QR o Creditor Reference devono obbligatoriamente essere effettuati elettronicamente con il tipo di messaggio camt.05x. Gli avvisi di accredito vengono emessi collettivamente con un messaggio camt.053 o camt.054. È ancora possibile l'emissione di avvisi cartacei (avvisi cartacei singoli o collettivi). Ciascun istituto finanziario può scegliere liberamente se offrire ai propri clienti avvisi in formato cartaceo e in quale forma.
1.4	Pagamenti dei clienti		
	Pagamenti sulla base di PV/PVR – ordini di pagamento presentati su carta, ordini di pagamento impartiti online o in forma elettronica, ordini registrati internamente.	Indipendentemente dalla modalità con cui viene impartito l'ordine di pagamento, tali pagamenti potranno essere eseguiti solo se hanno data di esecuzione non posteriore alla data di abolizione. L'esecuzione deve essere completata entro la release SIC di novembre 2022.	

1	Prodotti e processi interessati	Attività	Note
	Convalida di pain.001 – ordine impartito con file di pagamento	Con SPS (Swiss Payment Standards) 2022 i tipi di pagamento 1 (PVR), 2.1 e 2.2 (PV) saranno rimossi dalle Business Rules e dalle Implementation Guidelines per i bonifici.	Chi paga può scegliere di effettuare i pagamenti del tipo 2.1/2.2 (PV) come tipo 3 (pagamento bancario o postale in CHF/EUR).
	Uso della lista PVR/PC		Le banche devono verificare se questo file è ancora richiesto. A parere di SIX, dopo l'abolizione delle PVR non sarà più necessario. In caso di necessità di aggiornamento della lista, la banche sono invitate a rivolgersi direttamente a SIX.
1.5	Ordini permanenti		I tempi necessari per la regolizzazione di ordini permanenti con numero di riferimento PVR sono ancora in corso di verifica. Ulteriori informazioni seguiranno in una circolare alle banche nel marzo 2021.
	Ordini permanenti basati su PV	L'istituto del pagatore può continuare a eseguire gli ordini permanenti basati su una PV sotto forma di pagamento bancario o postale (tipo di pagamento 3). Nel caso di una polizza di versamento «PV rossa banca» (PV a due livelli) occorre garantire che il pagamento vada direttamente all'istituto del beneficiario (vedere punto 6).	Nel caso di una polizza di versamento «PV rossa banca» (PV a due livelli) è l'IBAN indicato in «A favore di» a determinare l'istituto del beneficiario.
	Ordini permanenti basati su PVR	Gli ordini permanenti basati su PVR si potranno eseguire solo fino alla data di abolizione. L'ultima esecuzione deve essere completata entro la release SIC di novembre 2022.	
	Ordini permanenti esistenti con data di esecuzione posteriore alla data di abolizione che non possono essere adeguati.	È necessario comunicare ai clienti che tali ordini permanenti non potranno più essere elaborati dopo la data di abolizione. Occorre comunicare ai clienti che è necessario creare un nuovo ordine permanente.	
	Nuovi ordini permanenti basati su PV/PVR	La banca deve assicurarsi che i nuovi ordini permanenti basati su PV/PVR abbiano una durata massima non posteriore alla release SIC di novembre 2022.	Registrare gli ordini permanenti basati su una PV sotto forma di pagamento bancario o postale (tipo di pagamento 3). Suggestire ai clienti che la registrazione basata su una sezione pagamento con Swiss QR Code sarebbe più opportuna.

1	Prodotti e processi interessati	Attività	Note
1.6	Ordini di pagamento a termine		
	Pagamenti basati su PV – con ultima data di esecuzione posteriore alla data di abolizione delle polizze.	La banca dovrebbe garantire che tali pagamenti a termine vengano eseguiti sotto forma di pagamento di tipo 3 (pagamento bancario o postale).	
	Pagamenti basati su PVR – con ultima data di esecuzione posteriore alla data di sospensione delle polizze.	Non sarà più possibile effettuare pagamenti basati su una PVR. È necessario informare i clienti interessati.	
1.7	Modelli per il pagamento		
	Modelli per il pagamento basati su PV – singoli modelli.	La banca dovrebbe garantire che tali pagamenti possano essere eseguiti sotto forma di pagamento di tipo 3 (pagamento bancario o postale) (vedere punto 1.6).	
	Modelli per il pagamento basati su PVR – singoli modelli.	È necessario comunicare ai clienti che i modelli per il pagamento basati su PVR non potranno più essere elaborati dopo la data di abolizione.	
	Modelli per il pagamento basati su PV/PVR – elenchi di pagamenti.	È necessario comunicare ai clienti che gli elenchi di pagamenti non potranno più essere elaborati dopo la data di abolizione.	
1.8	Emissione e pagamenti di fatture con eBill		
	Passaggio a QR-fattura ed eBill	Le banche dovranno offrire supporto agli emittenti di fatture e ai destinatari delle fatture per il passaggio alla QR-fattura e a eBill.	
	Fatture autorizzate con riferimento PVR e conto e data di scadenza >30.09.2022.	Le banche dovranno definire come gestire tali casi, indipendentemente da eBill.	
2	Addebito diretto (LSV+/BDD)	Attività	Note
	Istituti finanziari che usano già LSV+/BDD.	Non sussiste alcuna necessità di intervento, il prodotto si può utilizzare senza adeguamenti.	
	Istituti finanziari che desiderano cominciare a utilizzare il servizio LSV+/BDD dopo il 31.12.2021.	Le banche dovranno richiedere il numero aderente LSV (ex n. aderente PVR) a SIX Billing & Payments Support.	Nota: fino al 31.12.2021 i n. aderente devono essere richiesti come di consueto a PostFinance.

3	Adegualiamenti nell'istituto finanziario	Attività	Note
	Elaborazione di ordini di pagamento fisici da parte di istituto finanziario, prestatore di servizi per conto di un istituto finanziario o della Posta.	Le banche dovranno decidere come gestire le polizze PV/PVR cartacee che ricevono per la scansione dopo la data di abolizione.	È necessario informare i clienti in merito.
	Soluzioni di m-banking di un istituto finanziario	Le banche dovranno decidere come deve reagire il loro sistema di m-banking quando un cliente cerca di effettuare la scansione di una polizza PV/PVR dopo la data di abolizione.	
	Online banking	Le banche dovranno adeguare le maschere di registrazione.	
	Applicazione di registrazione interna (per Consulenti clientela/ Operation)	La registrazione degli ordini deve essere adeguata in modo tale che i relativi tipi di pagamento possano essere registrati solo fino alla data di abolizione ovvero che le maschere di registrazione siano disponibili solo fino alla data di abolizione.	
	Gateways mercato	Dalla release SIC di novembre 2022 il sistema SIC non accetterà più pagamenti ESRPMT e pagamenti ESRPT.	
	Applicazione per l'ordinazione di moduli	Gli istituti finanziari che forniscono ai propri clienti polizze PV/PVR prestampate dovranno stabilire una data di riferimento a partire dalla quale non accetteranno né eseguiranno più tali ordinazioni.	L'applicazione per l'ordinazione di moduli deve essere adeguata in modo tale che le relative maschere di registrazione siano disponibili solo fino alla data di abolizione.
	Sistema di avvisi/reporting	Stabilire l'ultimo giorno di emissione di record di accredito PVR di tipo 3 e informare i clienti.	L'emissione di un avviso con record di accredito PVR di tipo 3 verrà sospesa dalla data di abolizione, al più tardi dopo la release SIC di novembre 2022.
		Gli istituti finanziari che usano i servizi VEA-I di PostFinance dovranno informare i propri clienti della sospensione del servizio.	È necessario comunicare ai clienti che in futuro non riceveranno più una visualizzazione elettronica degli accrediti con immagine ma solo una «normale» visualizzazione elettronica degli accrediti.
4	Pagamenti interbancari	Attività	Note
	Il tipo di pagamento PVR (ESRPMT) verrà abolito con la release di novembre 2022. pacs.008 (ESRPMT) possono quindi essere emessi solo fino alla release SIC di novembre 2022. Anche i pacs.008 con Account Type PSREF verranno respinti dopo la release.	È necessario comunicare ai clienti che gli ordini esistenti con data di esecuzione posteriore alla data di abolizione non potranno più essere eseguiti. È necessario adeguare di conseguenza fornitori interni e applicazioni.	

5	Misure di informazione e comunicazione	Attività	Note
	Informazione e formazione internag	Le banche dovranno informare e formare i team interessati dall'abolizione delle polizze PV/PVR (Operations/Product management/IT/consulenti clientela, ecc.).	
	Descrizioni dei prodotti e brochure	Le banche dovranno aggiornare la documentazione e comunicare anticipatamente le modifiche.	
	Manuali	Le banche dovranno aggiornare la documentazione e comunicare anticipatamente le modifiche.	
	Condizioni di contratto	Le banche dovranno aggiornare la documentazione e comunicare anticipatamente le modifiche.	
6	Prosecuzione di ordini di pagamento	Attività	Note
	Allo stato attuale non è prevista la prosecuzione dei pagamenti basati su PVR (tipo di pagamento 1).	Il tipo di pagamento PVR (ESRPMT) verrà abolito con la release di novembre 2022. I messaggi pacs.008 con ESRPMT possono quindi essere emessi solo fino alla release SIC di novembre 2022. Anche i messaggi pacs.008 con Account Type PSREF verranno respinti dopo la release.	Nota: Il tipo di pagamento PVR da avviso di prelevamento (ESRDEB) rimane invariato.
	I pagamenti basati su PV (pagamento di tipo 2) potrebbero essere trasformati in pagamenti di tipo 3.	I messaggi pacs.008 con il tipo di pagamento CSTPMT potranno essere emessi anche dopo la release SIC di novembre 2022 con un Account Type PCACC. Il tipo di pagamento 2.1 può ancora essere effettuato (<i>può essere necessaria un'integrazione del Creditor Agent</i>); gli ordini del tipo di pagamento 2.2 possono essere effettuati come CSTPMT con IBAN o Account Type PRTRY.	

Esclusione di responsabilità

Le informazioni contenute nel presente documento hanno esclusivamente finalità informativa e di supporto e non costituiscono fondamento per qualsivoglia pretesa da parte del destinatario. L'intero contenuto del presente documento è tutelato ai sensi della proprietà intellettuale. SIX declina ogni responsabilità in merito a completezza, correttezza e aggiornamento delle informazioni qui contenute, e ogni responsabilità per danni derivanti da azioni intraprese sulla base delle informazioni contenute in questa o in qualsiasi altra pubblicazione di SIX. SIX non fornisce alcuna consulenza in merito. Tutte le domande e le segnalazioni in merito all'abolizione delle polizze PV/PVR devono essere indirizzate al referente della banca presso PostFinance.

© SIX Group SA, 2021. Tutti i diritti riservati.