

Check-list QR-fattura

Siete pronti per la QR-fattura?



Avviso alle banche **(cancellare prima dell'uso)** Questo documento si rivolge alle banche. Serve da modello di riferimento per le informazioni di grandi emittenti di fatture e relativi pagatori che si trovano nella necessità di adeguare il proprio software alla QR-fattura per la contabilità creditizia e/o debitoria. I passaggi evidenziati in **giallo** devono essere adeguati alla situazione specifica per la banca.

Assicuratevi di poter elaborare in maniera efficiente la QR-fattura a partire dalla sua introduzione il 30 giugno 2020. La check-list seguente vi aiuterà ad eseguire i passaggi necessari.

Gestione del credito

Ricevere e pagare QR-fatture

A partire dalla loro introduzione il 30 giugno 2020 è necessario che consideriate l'ipotesi di ricevere QR-fatture dai vostri fornitori.

Attività obbligatorie

- Verificate che il vostro software ERP sia in grado di elaborare QR-fatture (ad esempio utilizzando una lista di readiness su [PaymentStandards.CH](https://www.paymentstandards.ch)). Contattate in caso di necessità direttamente il vostro partner di supporto informatico.
- Verificate che il vostro scanner per le ricevute (lettore ottico) sia in grado di interpretare i codici QR. La lettura di tutti i dati avverrà grazie al codice QR svizzero.
- Verificate che le QR-fatture o le informazioni di pagamento in pain.001 (ordine di pagamento) siano correttamente rilevate sul portale di convalida della piazza finanziaria (<https://validation.iso-payments.ch>) **o sulla nostra piattaforma di test (inserire il link qualora la banca ne fornisca uno)**.
- Verificate che il vostro software ERP trasmetta correttamente i vostri ordini di pagamento ai nostri canali (**es. EBICS, E-Banking, M-Banking**). Avviso: i nostri canali supporteranno la rilevazione dei pagamenti delle QR-fatture a partire dal loro giorno di introduzione.

In opzione

- Verificate che il vostro software ERP bilanci correttamente gli accrediti con le posizioni di credito (con e senza informazioni di pagamento strutturate come da definizione sintattica di Swico su www.swico.ch). Rispettate le tre espressioni: 1. QR-fattura con relativi IBAN e riferimento; 2. QR-fattura con IBAN e Creditor Reference; 3. QR-fattura con IBAN senza riferimento.
- Verificate sin da oggi i vostri dati di credito principali. Preoccupatevi che gli indirizzi, se possibile, siano inseriti in maniera strutturata (campi separati per via, codice di avviamento postale, località e paese).

Gestione del debito

Fatturare con la QR-fattura e registrare gli accrediti

A partire dal giorno dell'introduzione il 30 giugno 2020 potrete inviare le QR-fatture. Durante la fase parallela avrete tempo sufficiente per convertire la procedura PVR/PV in QR-fattura. PostFinance comunicherà presumibilmente ad inizio 2021 una data di termine per la validità della procedura PVR/PV.

Attività obbligatorie

- Verificate che la vostra soluzione di fatturazione (software ERP) supporti la creazione di sezioni di pagamento della QR-fattura compreso il codice QR svizzero. Con l'aiuto della lista di readiness su [PaymentStandards.CH](https://www.paymentstandards.ch) oppure direttamente presso il vostro partner di assistenza software potrete informarvi se la vostra soluzione ERP è pronta per l'elaborazione di QR-fatture.
- Verificate il centro dati del codice QR svizzero tramite il portale di convalida centrale della piazza finanziaria svizzera (<https://validation.iso-payments.ch/gp/qrrrechnung>).
- Verificate, tramite la trama di controllo, che la sezione di pagamento della QR-fattura con la ricevuta sia correttamente rappresentata (vedi «Style Guide QR-fattura», disponibile su [PaymentsStandards.CH](https://www.paymentstandards.ch)).
- Preoccupatevi che la sezione di pagamento con la ricevuta sia perforata per poter essere strappata qualora la QR-fattura dovesse essere consegnata al destinatario come documento cartaceo.

- Qualora utilizzate ancora il profilo di credito di tipo 3 per gli avvisi elettronici degli accrediti, una volta perfezionata la conversione in fatturazione di QR-fatture riceverete automaticamente il messaggio camt.054. Qualora non utilizzate il profilo di credito PVR di tipo 3 siete pregati di rivolgervi all'assistenza clienti in merito a camt.054 (oppure su richiesta dei messaggi camt.052/camt.053).
- Per verificare la parte di pagamento della QR-fattura e i relativi accrediti tramite camt.052, camt.053 o camt.054 disporrete della nostra piattaforma di test (*Inserire il link qualora la banca ne fornisca uno*).

In opzione

- Verificate che il vostro software ERP bilanci correttamente la fatturazione e gli accrediti con la vostra posizione debitoria. Rispettate le tre espressioni: 1. QR-fattura con relativi IBAN e riferimento; 2. QR-fattura con IBAN e Creditor Reference; 3. QR-fattura con IBAN senza riferimento. Testate almeno quell'espressione(i) che utilizzerete in futuro.
- Utilizzate il campo «Informazioni di fatturazione» (come da definizione sintattica di Swico su www.swico.ch), perché i vostri partner contrattuali (debitori) possano elaborare in maniera automatizzata la contabilità creditizia.
- Verificate sin da oggi le vostre informazioni principali sul debito. Preoccupatevi che gli indirizzi, se possibile, siano inseriti in maniera strutturata (campi separati per via, codice di avviamento postale, località e paese).

Altre informazioni saranno reperibili su **XXXXXXX**.

Contatto

La vostra assistente clienti o il vostro assistente clienti

oppure:

Traffico dei pagamenti consulenza clienti aziendali

Telefono:

E-Mail: