

Linee guida per i colloqui di consulenza in merito alla QR-fattura



Avviso alle banche **(si prega di cancellare prima dell'uso)**: Questo documento si rivolge alle o ai consulenti bancari. Le linee guida fungono da ausilio per la consulenza strutturata di grandi emittenti e -destinatari di fatture che intendano utilizzare un software di credito e/odi debito e convertirsi alla QR-fattura.

Situazione di partenza

Le polizze di pagamento rosse e arancioni saranno definitivamente sostituite dalla QR-fattura. L'introduzione sul mercato della QR-fattura avverrà a partire dal 30 giugno 2020. I destinatari di fattura da questo momento devono essere pronti a pagare in QR-fatture. Per gli emittenti di fattura durante la fase di coesistenza in parallelo di PV/PVR e QR-fattura tempo per la migrazione. PostFinance comunicherà verosimilmente ad inizio 2021 il termine per la procedura PV/PVR.

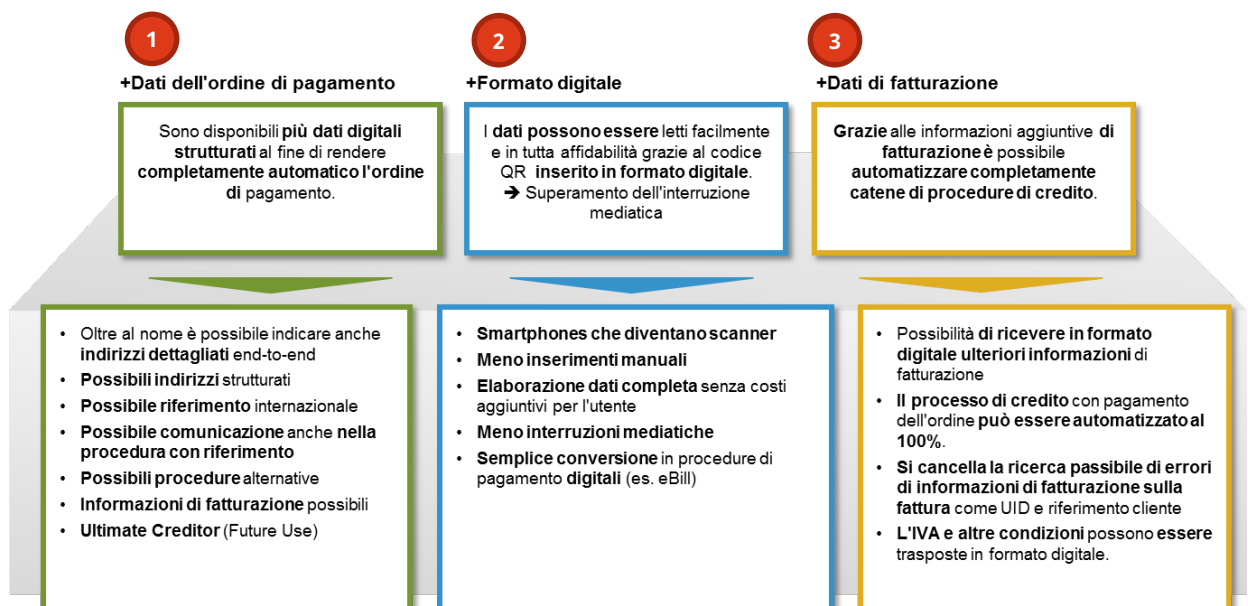
Condizioni quadro

La conclusione della migrazione dei clienti su ISO 2022 costituisce un prerequisito per l'introduzione della QR-fattura. Si consigliano una pulizia dei dati principali e la conseguente applicazione di indirizzi strutturati per ottimizzare il tasso di automatizzazione.

I principali vantaggi della QR-fattura in una visione d'insieme

I processi di debito e di credito nonché la rilevazione dei pagamenti possono essere semplificati e automatizzati in modo massivo. Ne sono prerequisiti:

- 1 Strutturazione di dati di pagamento (come da ISO 2022) e utilizzo di funzioni accessorie per favorire l'elaborazione automatizzata di pagamento;
- 2 Integrazione dei dati di pagamento nel Swiss QR Code per facilitare e semplificare la rilevazione nelle maschere d'ordine degli istituti finanziari tramite scanning;
- 3 Utilizzo di informazioni di fatturazione strutturate.



Preparazione al colloquio

Analisi delle esigenze dei clienti

- Chi è il cliente e cosa sa di lui?
- Quali prodotti del traffico di pagamento utilizza già?
- Quale volume di traffico di pagamento genera o quanto è grande la necessità di un regolamento di pagamenti automatizzato ed efficiente?
- Quali canali utilizza per la trasmissione degli ordini?
- Sin da oggi il cliente riceve messaggi camt (ISO 20022)?
- Il cliente utilizza un software standard o un'applicazione personalizzata?

- Con quale partner informatico collabora il cliente ed è inserito nella lista di readiness di [PaymentStandards.CH](https://www.paymentstandards.ch)?

Gli interventi preliminari per il cliente

- Il QR-IBAN è stato consegnato al cliente.
- I canali di comunicazione (es. EBICS, E-Banking, M-Banking) possono accettare accrediti da QR-fatture.
- Le definizioni di prodotti e servizi e la tariffazione sono complete.
- La piattaforma di prova mette a disposizione la QR-fattura.

Linee guida per il colloquio

Obiettivi del colloquio

- Il cliente sa come poter svolgere la registrazione di pagamento con la QR-fattura in maniera efficace e il più possibile automatizzata.
- Il cliente conosce le sue esigenze.
- I vantaggi della QR-fattura sono noti.
- Sono note le tre espressioni della QR-fattura: 1. QR-IBAN/Riferimento QR, 2. IBAN/Creditor Reference (SCOR), 3. IBAN senza riferimento.
- Lo scopo del QR-IBAN/QR-IID è noto.
- Si garantisce che il cliente utilizzi le informazioni di indirizzo del conto dei dati principali partner propri della banca (CIF).
- I fondamenti contrattuali sul traffico di pagamento tra cliente e banca sono trasparenti.
- Sono note le regole di elaborazione (Business Rules su [PaymentStandards.CH](https://www.paymentstandards.ch)).
- Sono noti i tipi di avviso degli incassi e degli esborsi.
- Sono note possibilità di utilizzo di procedure alternative (es. eBill).
- Risulta nota la differenza tra riferimento QR e SCOR.
- Risulta noto l'utilizzo di Ultimate Debtor/Ultimate Creditor (Future Use).
- Risulta noto l'utilizzo di informazioni di fatturazione (sulla base della definizione sintattica di Swico in www.swico.ch).
- La matrice comunicativa su [PaymentStandards.CH](https://www.paymentstandards.ch) è nota.

Trasmissione di fondamenti specifici per gli emittenti di fatture

- La possibilità di riutilizzo dell'ID PVR Banca a 6 cifre tramite camt.054 risulta nota.
- La possibilità di continuare a utilizzare numeri di riferimento PVR come riferimento QR è nota.
- Sono note le specifiche di configurazione per la creazione di una QR-fattura (Implementation Guidelines e Style Guide su [PaymentStandards.CH](https://www.paymentstandards.ch)).
- Sono note la perforazione e il simbolo con le forbici come divisione di sezione pagamento e ricevuta.

- Avete già deciso da quando intendete utilizzare QR-fatture?
- Avete già deciso quali delle tre espressioni della QR-fattura impiegherete?
- Avete già ricevuto il QR-IBAN per il vostro conto?
- Avete già inserito nei vostri dati principali il QR-IBAN?
- Intendete continuare ad utilizzare l'ID PVR Banca a 6 cifre?
- Per la gestione delle vostre richieste impiegate un sistema di debito?
- Avete già preso contatti con il vostro provider software?
- La vostra soluzione software è nella condizione di produrre QR-fatture incl. sezione pagamento e Swiss QR Code?
- Vi siete già convertiti a camt.054 (presentazione dettagliata di registrazioni collettive e/o avvisi di singole registrazioni)?
- Conoscete il modello di scrittura su [PaymentStandards.CH](https://www.paymentstandards.ch) con cui i vostri clienti possono informarvi sulla conversione in QR-fattura?

Trasmissione di specifici fondamenti per destinatari di fattura

- Il cliente conosce i canali di trasmissione della banca e sa come può utilizzarli per richiedere pagamenti sulla base di una QR-fattura.
- Sono note le possibilità di riduzione degli errori di accredito (non pagare una QR-fatture sulla base di PVR!).
- Il cliente sa quali funzioni il suo software di credito debba coprire per elaborare QR-fatture.

Domande specifiche all'emittente fattura

Domande specifiche ai destinatari di fattura

- Per il pagamento delle fatture impiegate un software di credito?
- Avete già preso contatti con il vostro provider software?
- Il vostro software di credito si trova nella condizione di elaborare informazioni sulla fatturazione o intraprendere automaticamente pareggi di credito?
- La vostra infrastruttura è nelle condizioni di scansare il codice QR e di rilevare correttamente i dati di pagamento?
- L'attribuzione di ordini di pagamento alla banca funziona?

I prossimi passi del cliente

- Stabilite quali espressioni della QR-fattura volete utilizzare.
- Verificate che il vostro software di debito supporti la creazione di QR-fatture.
- Verificate che il software di credito supporti il pagamento di QR-fatture.
- Contattate, se necessario, il vostro partner software e migrate il vostro software di debito o di credito su una versione che a partire dal 30/06/2020 sarà pronta, ad-elaborare QR-fatture.
- Testate la necessità di mutazione dei dati principali di credito relativi agli indirizzi strutturati.
- Convertite i dati PVR (file V11) in camt.054.
- Definite il vostro momento di introduzione e informate i vostri clienti tempestivamente della conversione in QR-fattura.

Strumenti di supporto e specifiche

Per la comunicazione sono disponibili allo scopo i seguenti strumenti di aiuto su [PaymentStandards.CH](https://www.paymentstandards.ch):

- Presentazione standard per consulenti bancari (FR, DE)
- Implementation Guidelines svizzere per QR-fattura (FR, DE, EN)
- Guida di stile QR-fattura (IT, FR, DE, EN)
- Regole per l'elaborazione di QR-fatture (FR, DE, EN)
- Informazioni specialistiche su QR-IID e QR-IBAN (FR, DE, EN)
- Lettera modello in allegato alla fattura per emittenti allo scopo di informare il destinatario della fattura (IT, FR, DE)

Domande frequenti (FAQ)

Le polizze di versamento attuali verranno sostituite con la sezione pagamento con il codice svizzero QR e spariranno. In futuro si potrà continuare a fatturare ancora con QR-fatture?

Sì, se si considera soltanto il circuito di pagamento legato al cartaceo. Dopo un periodo di transizione ancora da definire si fatturerà ancora con la QR-fattura e si potrà pagare con la sezione pagamento. Esistono alternative nel campo digitale (es. eBill).

Da quando non si potranno più utilizzare le polizze di versamento odierne?

Durante la fase di transizione sarà possibile utilizzare in parallelo le polizze di versamento odierne rosse e arancioni e la sezione pagamento. Non è ancora stato stabilito un termine ultimo per l'utilizzo delle polizze di versamento rosse e arancioni. PostFinance, in qualità di titolare delle procedure, verosimilmente ne comunicherà uno all'inizio del 2021.

Si può decidere liberamente se continuare ad utilizzare le polizze di versamento rosse e arancioni o la QR-fattura?

Dopo una fase parallela di servizio che dovrà essere mantenuta il più possibile ridotta, non sarà più possibile elaborare le polizze di versamento rosse e arancioni odierne. Per la fatturazione in cartaceo sarà possibile da quel momento in poi utilizzare solo la QR-fattura.

La sezione pagamento e la ricevuta possono essere configurate liberamente?

No, devono essere rispettate le «Implementation Guidelines svizzere per la QR-fattura». Le specifiche di configurazione sono riassunte succintamente nella guida di stile (Style Guide).

In una QR-fattura è prescritta una perforazione tra la fattura e la sezione pagamento e tra la sezione pagamento e la ricevuta?

La perforazione tra sezione pagamento e sezione di calcolo e tra sezione pagamento e ricevuta è obbligatoria se la QR-fattura viene spedita specificamente in cartaceo. Se la QR-fattura viene spedita in formato elettronico come documento PDF, la sezione di calcolo, la sezione pagamento e la ricevuta devono essere separati da una linea con il simbolo delle forbici «✂». In alternativa è possibile indicare al di sopra della sezione pagamento l'avviso «Staccare prima del versamento».

Quali valute si possono utilizzare?

I franchi svizzeri e l'euro. L'abbreviazione delle valute CHF o EUR deve essere stampata sulla sezione pagamento sotto al Swiss QR Code e a sinistra di fianco al campo dell'importo e sulla ricevuta.

In caso di utilizzo di sistemi di debito sussiste carenza operativa?

Sì.

- Verificate sin da oggi i vostri dati principali di debito.
- Preoccupatevi che gli indirizzi, se possibile, siano presentati in maniera strutturata.
- Verificate che la soluzione di fatturazione impiegata supporti la creazione di QR-fatture e pianificate il punto di conversione nell'ambito della fase di transizione.
- Prima della conversione in QR-fattura assicuratevi che la soluzione finanziaria sia in grado di elaborare gli avvisi tramite messaggio camt.

L'importo e i dati di indirizzo del debitore devono essere stampati?

Non obbligatoriamente, possono anche essere inseriti come campi testo nella sezione pagamento e nella ricevuta. Allo scopo devono essere completati a mano campi monocolori con bolli sia nella sezione pagamento sia nella ricevuta. Troverete informazioni in materia nelle «Implementation Guidelines svizzere per la QR-fattura».

Sussisterà ancora la possibilità di creare informazioni aggiuntive o una causale di versamento?

Sì, possono essere creati sia messaggi non strutturati sia informazioni di fatturazione strutturate. Le informazioni non strutturate possono essere utilizzate come indicazione di una causale di versamento o come informazione di completamento. Le informazioni di completamento contengono informazioni codificate per la registrazione automatizzata del pagamento. Swico (www.swico.ch) ha pubblicato allo scopo una sintassi. Informazioni di fatturazione non verranno inoltrate con il pagamento.

Una volta stampata la sezione pagamento, è possibile completarla a mano?

Il nome e l'indirizzo del debitore nonché l'importo possono essere inseriti a mano successivamente. Non sono ammessi altri completamenti manuali. A seconda dell'offerta della banca possono essere completate o modificate nella creazione elettronica di una QR-fattura anche comunicazioni non strutturate.

Sussiste la necessità di azione in caso di uso di sistemi di credito?

Sì.

- Il vostro software di credito deve essere in grado di scansionare QR-fatture oppure di elaborare ordini di pagamento scansionati in altre applicazioni. I versamenti in oggetto devono essere correttamente pareggiati con le loro posizioni di credito.
- Qualora intendiate ottimizzare l'automatizzazione della vostra contabilità creditizia, il vostro software deve essere in grado di elaborare informazioni di fatturazione (come da definizione sintattica di Swico su www.swico.ch).
- Per evitare errori tenete inoltre in considerazione: sezioni di pagamento con QR-IBAN e riferimento QR che non possono essere pagati come PVR. Il pagamento come PVR può portare ad una negazione o errore di accredito presso la banca del destinatario.
- Verificate sin da oggi i vostri dati principali di credito. Preoccupatevi che gli indirizzi, se possibile, siano inseriti in maniera strutturata.

Quali informazioni contiene il Swiss QR Code?

Il codice QR contiene tutti i dati rilevanti per il destinatario e del pagante, dell'importo, della valuta, ecc. Un elenco completo può essere ricavato dalle «Implementation Guidelines svizzere QR-fatture». I dati personali possono inoltre essere indicati come testo nella sezione pagamento incl. ricevuta.

Quali riferimenti cliente possono essere utilizzati?

Per le QR-fatture con riferimento strutturato possono essere utilizzati i seguenti due tipi di riferimento:

Riferimento QR: standard svizzero per sezioni di pagamento con riferimento. Il riferimento QR corrisponde nella struttura al riferimento PVR (26 cifre numeriche seguite da una cifra di verifica).

Structured Creditor Reference (SCOR): Standard internazionale per sezioni di pagamento con Creditor Reference come da standard ISO-11649. Questo standard viene spesso utilizzato nell'ambito SEPA.

Qual è lo scopo e il senso del QR-IBAN?

Sulla base dei requisiti normativi e della decisione di applicare in Svizzera il conto del destinatario sulla QR-fattura in formato IBAN è stato necessario concepire una soluzione successiva al numero di abbonato PVR. Una volta verificate diverse varianti è risultato che è stato possibile mettere in sicurezza l'elevato tasso di automatizzazione end-to-end solo in relazione ad un IBAN e ad un QR-IBAN speciali.