

# 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.

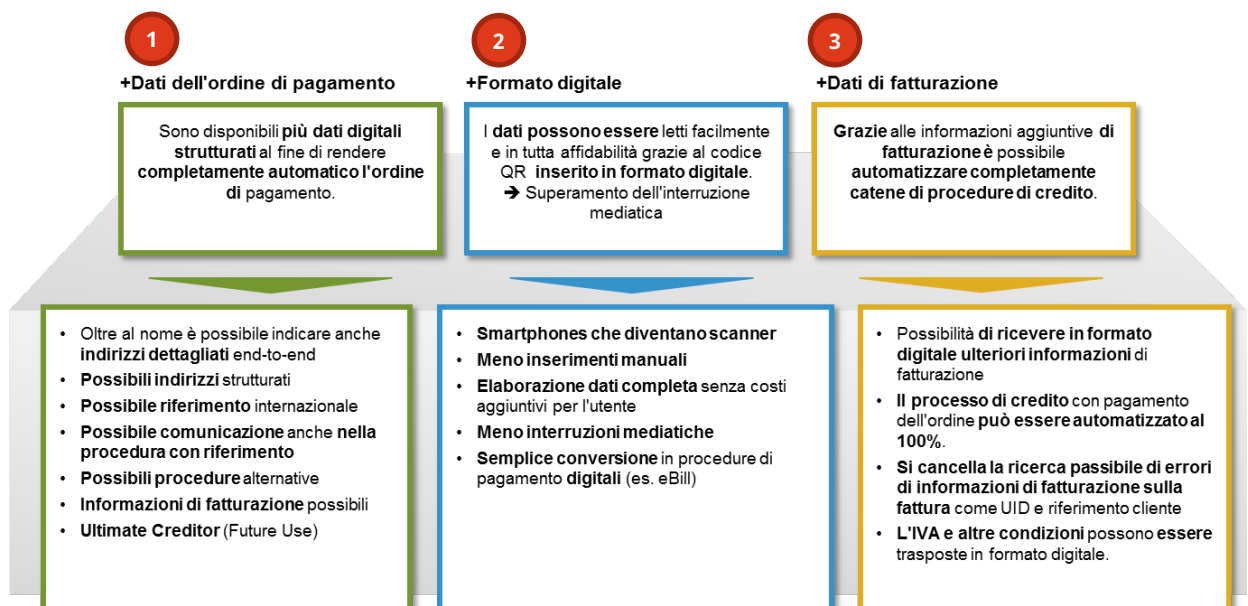
## Condizioni quadro

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](https://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](http://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](http://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.