

Novità da PostFinance

per produttori e rivenditori di software



Soluzioni di pagamento

Pagamenti istantanei su misura

- Novità nei canali tecnici
- «Checkout Flex»: soluzioni di pagamento semplici

Pagine 1-4

E-fattura

Fatturazione digitalizzata in modo mirato

- Nuova interfaccia API

Pagina 5

Altri temi

Il CMT ora con una dashboard intelligente

- Scadenze anticipate sulla piazza finanziaria svizzera
- Date release 2025

Pagine 6-7



Gentili lettrici e lettori,

è con piacere che in questa newsletter vi informiamo su temi rilevanti in materia di «soluzioni di pagamento» e «e-fattura». Due punti focali sono lo sviluppo dei pagamenti istantanei e la completa digitalizzazione della fatturazione. Inoltre, vi invitiamo a consultare la rubrica «Altri temi» per ottenere interessanti informazioni. Se avete domande su argomenti specifici attinenti ai software, siamo a vostra disposizione all'indirizzo software-info@postfinance.ch.

Il team «Software Partners & Services» vi augura buona lettura e sarà lieto di continuare a collaborare con voi anche in futuro.

Nuno Domingos
Responsabile Business Architecture & Enabling Solutions

Pagamenti istantanei su misura: un valore aggiunto

PostFinance punta a sviluppare i pagamenti istantanei in collaborazione con la clientela, per proporre soluzioni che rispondano alle sue esigenze rappresentino anche un importante valore aggiunto nella catena di creazione del valore.

Un primo caso d'uso è stato concepito per un particolare settore commerciale (merchant). Questa soluzione combina gli aspetti del commercio digitale con i processi legati al traffico dei pagamenti tradizionali. Si prevede di realizzare un progetto pilota con clienti selezionati entro la fine di giugno 2025.

La base tecnica di questa soluzione è l'interfaccia API Merchant di PostFinance che, essendo già impiegata con successo per PostFinance Pay, consente ai commercianti di avviare un pagamento istantaneo tramite il proprio Payment Service Provider (PSP). Il processo si articola nei seguenti passaggi.

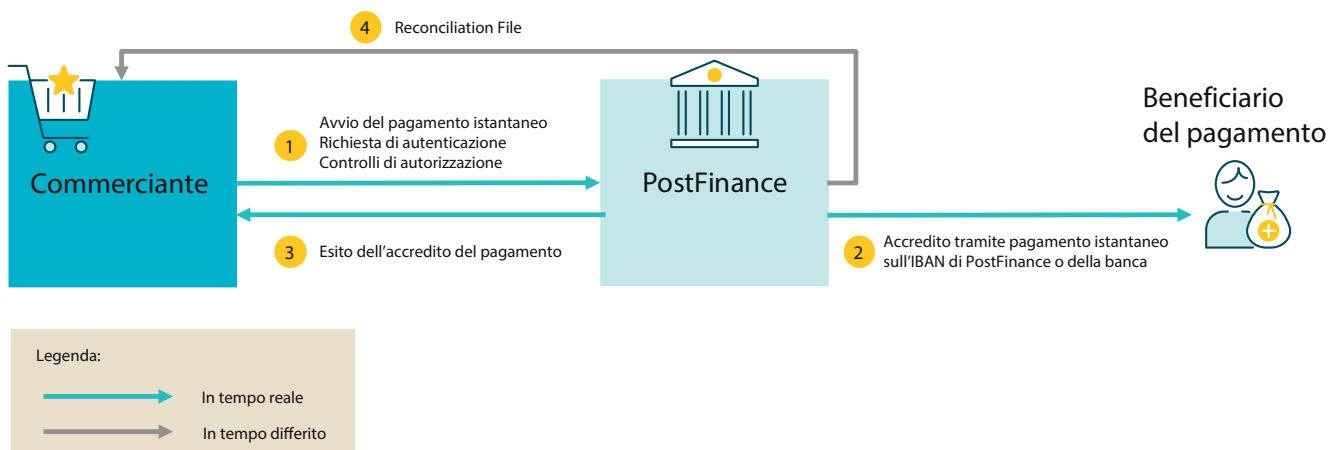
1. **Autenticazione e verifica:** PostFinance effettua l'autenticazione della persona che esegue il pagamento e verifica la sua autorizzazione ad avviare un istantaneo. Per il buon esito dell'operazione servono almeno le seguenti informazioni tecniche: IBAN, importo in franchi, nome del destinatario, località e paese del destinatario.



Continua a pagina 2 ▶

- Validazione e bonifico:** dopo l'autenticazione, il pagamento viene convalidato dal punto di vista tecnico. L'importo viene quindi accreditato direttamente sull'IBAN del conto PostFinance del destinatario oppure trasmesso alla sua banca tramite la nuova piattaforma SIC5. La banca destinataria esegue inoltre le necessarie convalide e rende disponibili i fondi sul conto in questione.
- Conferma dell'accredito:** PostFinance invia la conferma di accredito al commerciante tramite l'API. Le fasi da 1 a 3 vengono eseguite in modo sincronizzato e completate in pochi secondi.
- Addebito collettivo:** effettuato a fine giornata da PostFinance per tutti i pagamenti istantanei del giorno. Viene inoltre messo a disposizione sul conto un **Reconciliation File** (file ERF) con i dettagli di ogni pagamento istantaneo addebitato.

PostFinance Instant Payout per commercianti



Per PostFinance questa soluzione è un primo passo verso l'invio completo di pagamenti istantanei. Questo progetto pilota consentirà di acquisire preziose esperienze con la nuova tecnologia e il nuovo metodo di pagamento. In futuro l'offerta sarà estesa ad altri settori che necessitano di un'elaborazione dei pagamenti rapida ed efficiente, 24 ore su 24.

Avete altre idee su questa soluzione?

Conoscete use case in cui questa soluzione API potrebbe essere utile? Allora scriveteci all'indirizzo

software-info@postfinance.ch.

Saremo lieti di leggere le vostre proposte e i vostri spunti.

Esperienze dal lancio sul mercato del 20 agosto 2024

Dal 20 agosto 2024 PostFinance propone ufficialmente la ricezione di pagamenti istantanei. Come riportato nelle newsletter 01/2024 e 01/2023, PostFinance tratta ogni pagamento istantaneo come contabilizzazione individuale, a prescindere dal fatto che si tratti di un pagamento in entrata su un IBAN convenzionale o su un conto virtuale (IBAN QR) e dalle relative impostazioni di contabilizzazione. Di conseguenza, il pagamento istantaneo viene sempre notificato individualmente sull'estratto conto (in tutti i formati) e, se disponibile, nel corrispondente avviso dettagliato camt.054 (conto virtuale per QR-fattura o IBAN). Il pagamento istantaneo è visualizzabile come accredito in e-finance o nella PostFinance App subito dopo la ricezione. Se si ricevono gli estratti conto Intraday camt.052 o MT942, essi conterranno anche i pagamenti istantanei. Lo stesso vale per gli altri avvisi di accredito camt.054, disponibili a titolo opzionale.

Buono a sapersi: anche se un pagamento istantaneo è versato su un conto virtuale (IBAN QR) con un'impostazione di contabilizzazione collettiva, la contabilizzazione è effettuata singolar-

mente e non collettivamente. Per ogni operazione viene creato un livello C («Ntry») separato con i rispettivi dettagli nel livello D. Se il cliente riceve un estratto conto e un avviso dettagliato camt.054, la contabilizzazione sarà visibile sia come movimento nell'estratto conto sia all'interno dell'avviso dettagliato camt.054.

Il campo AcctSvcrRef viene preso in considerazione affinché l'armonizzazione tra l'estratto conto in formato camt.053 e l'avviso dettagliato camt.054 venga effettuata correttamente. L'AcctSvcrRef sul livello C nel camt.053 equivale all'AcctSvcrRef nel camt.054 sul livello C. Verificando l'AcctSvcrRef sul livello C è pertanto possibile fare un controllo dei dopponi.

Importante: controllo dei dopponi

Dopo il lancio sul mercato, il 20 agosto 2024, PostFinance ha constatato che in alcuni casi non veniva effettuato il controllo dei dopponi sull'AcctSvcrRef del livello C, con il risultato che i pagamenti in entrata venivano contabilizzati due volte. Ciò era dovuto anche al fatto che i pagamenti istantanei venivano contabilizzati manualmente da e-finance o da un estratto conto (ad es. in formato PDF) e, a causa dell'elaborazione automatica aggiuntiva dell'avviso dettagliato camt.054, gli accrediti venivano considerati due volte. PostFinance raccomanda di non contabilizzare manualmente i pagamenti istantanei. Allo stesso tempo, i produttori di software sono invitati a prestare attenzione al controllo dei dopponi di camt.053 e camt.054 sul livello C utilizzando l'AcctSvcrRef come descritto sopra e a integrarlo nel software. Ulteriori informazioni sono disponibili nel factsheet nella sezione dedicata ai pagamenti istantanei.

MFTPF sostituisce il canale FDS

PostFinance propone varie modalità di trasmissione e consegna (canali tecnici) di dati nei settori creditori/salari, accrediti ed estratti conto, dati base clientela, e-commerce e fatture elettroniche. Lo stato di aggiornamento e sicurezza di questi canali tecnici viene periodicamente verificato e gestito di conseguenza.

Il canale «File Delivery Services» (FDS) viene utilizzato da oltre 20 anni e per PostFinance è giunto al termine del suo ciclo di vita. Ecco perché, nell'ultima newsletter, il nostro istituto aveva già notificato la relativa sostituzione tecnica prevista alla fine del 2025. Rimane pertanto tempo sufficiente per occuparsi della sostituzione e integrare nella pianificazione della release il passaggio a un altro canale tecnico.

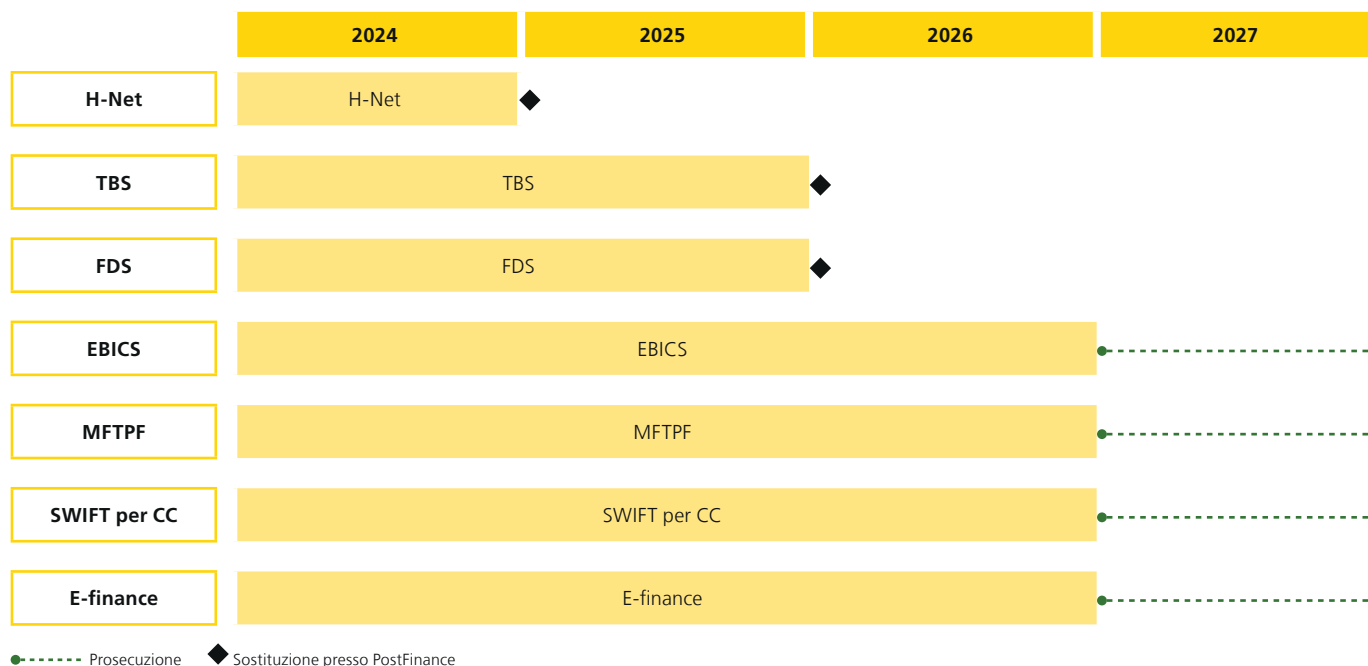
Come collegamento alternativo PostFinance raccomanda il canale Managed File Transfer PF (MFTPF). Conforme allo

standard SFTP, quest'ultimo rappresenta la soluzione sostitutiva al FDS e offre le stesse funzioni.

La migrazione avviata lo scorso anno proseguirà. La clientela interessata sarà contattata e riceverà i documenti di iscrizione, comprese le istruzioni passo-passo per la migrazione a MFTPF. Per quest'ultima la clientela può avvalersi del nostro processo di onboarding semplificato. Vi ringraziamo in anticipo per l'assistenza che assicurerete alla clientela che vi contatterà a questo proposito e per l'aiuto che le offrirete nell'effettuare il passaggio.

Da gennaio 2026 i canali tecnici utilizzati per i clienti aziendali nell'ambito del traffico dei pagamenti di PostFinance non saranno più cinque ma tre (EBICS, MFTPF e SWIFT). Ovviamente, e-finance resterà disponibile per tutti senza limitazioni, così come i webservice relativi alla fatturazione elettronica.

Sviluppo previsto per i canali tecnici nell'ambito del traffico dei pagamenti di PostFinance



«Checkout Flex»: soluzione di pagamento semplice per shop online e sul posto

Dal lancio della soluzione di Payment Service Providing «Checkout Flex» nel 2021, oltre 5000 commercianti svizzeri usano la soluzione di PostFinance per elaborare 20 milioni di transazioni all'anno.

Negli ultimi anni la piattaforma è stata potenziata in alcuni aspetti essenziali. I commercianti possono ora ampliare il loro canale di vendita e-commerce con i terminali POS ep2, disponendo di una soluzione omnicanale per le vendite nello shop online e sul posto con i terminali PAX.

Inoltre, nel 2023 è stato introdotto un contratto di accettazione all-in-one per le modalità di pagamento PostFinance Pay, TWINT e carte di credito. Il contratto «Payment Facilitator» semplifica le operazioni amministrative quando si attivano le modalità di pagamento: si stipula un solo contratto ed è necessaria un'unica verifica dello stesso. Con «Checkout» il contratto può essere stipulato interamente in modo digitale, senza bisogno di firmare contratti cartacei. Un altro vantaggio è che i dati di conteggio (reconciliation) vengono consolidati per tutte le modalità di pagamento e i canali di vendita: i commercianti ricevono un'unica fatturazione per il loro sistema di contabilizzazione, semplificando l'integrazione e l'automazione. Anche i produttori di software che implementano i progetti cliente e devono pertanto concentrarsi su un'unica interfaccia (API REST) beneficiano della nuova soluzione.

Possibilità di pagamento e integrazione del «Checkout» nello shop online

Tramite il contratto di accettazione Wallee/SnapSwap integrato

nel «Checkout» i pagamenti possono essere effettuati con PostFinance Pay, TWINT e carte di credito. Inoltre, se necessario, è ancora possibile integrare partner terzi (ad es. PayPal, fattura ecc.) tramite contratti individuali. Una lista più dettagliata di tutti i partner compatibili è riportata [qui](#) e viene costantemente integrata.

Anche l'offerta plug-in e le opzioni di collegamento a Connected Services come Shopify vengono continuamente ampliate. Un elenco delle attuali varianti di integrazione è consultabile [qui](#). Per commercianti con grandi volumi di transazioni ed elevati requisiti di automazione, PostFinance consiglia l'integrazione tramite le REST API.

Novità anche nel supporto

Ormai PostFinance offre un [supporto continuo](#) per domande standard. Per quesiti tecnici più dettagliati saremo lieti di rispondervi, in collaborazione con gli sviluppatori della nostra azienda partner, durante gli orari d'ufficio. Con il pacchetto «Support Plus» le vostre richieste saranno trattate in modo prioritario.

Maggiore flessibilità con «Checkout Flex»

Ulteriori informazioni, il link per l'iscrizione online e i prezzi attuali sono disponibili sul sito web di PostFinance.

- [«Checkout Flex» per la vendita nello shop online \(Modulo E-Payment\)](#)
- [«Checkout Flex» per shop online e vendita sul posto con terminali PAX \(modulo Omni-Payment\)](#)



Digitalizzare i processi di fatturazione con Paper Bill

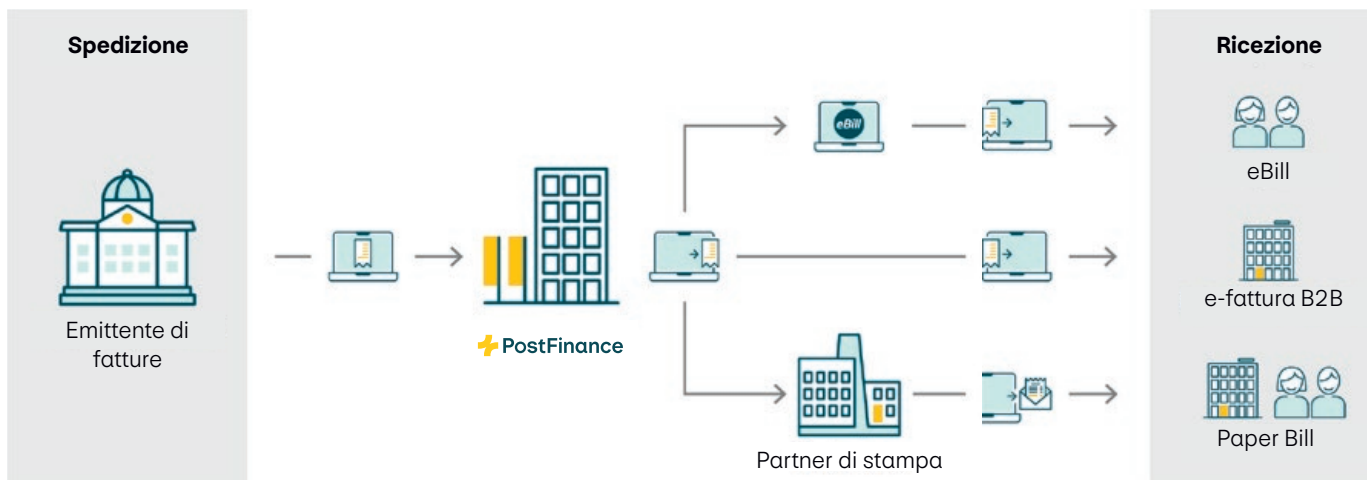
PostFinance offre una soluzione di fatturazione completa per le aziende che desiderano digitalizzare i processi di fatturazione.

Attraverso un'interfaccia sicura, gli emittenti delle fatture trasmettono a PostFinance per via elettronica i dati di fatturazione in formato digitale tramite file strutturati. In base ai set di dati trasmessi, PostFinance riconosce la modalità richiesta per inviare le fatture a destinazione: eBill, e-fattura B2B o fattura cartacea inviata fisicamente per posta. Per Paper Bill non è necessario alcun formato supplementare, in quanto si tratta solo di parametri aggiuntivi nel file strutturato. Pertanto, questa soluzione può essere implementata in modo semplice e veloce.

I vantaggi sono notevoli: rapida digitalizzazione del processo di fatturazione, gestione esternalizzata dei resi e ricerca aggiornata degli indirizzi che garantisce che i destinatari delle fatture digitali le ricevano anche in forma digitale strutturata.

BWT AQUA AG usa Paper Bill di PostFinance

Note aziende partner usano con successo Paper Bill. Tra queste vi è anche BWT AQUA AG. Ulrich Landthaler, responsabile ICT, ne è convinto: «Una digitalizzazione mirata genera miglioramenti dell'efficienza e della qualità grazie all'ottimizzazione dei processi».



Semplificare l'onboarding per l'eBill e l'e-fattura B2B

Dalla primavera 2024, PostFinance permette di registrare nella banca dati le caratteristiche dell'interfaccia di fatturazione elettronica per ogni software, semplificando e velocizzando l'onboarding per la clientela. Il cliente può infatti selezionare il software tramite un menu a tendina e le configurazioni memorizzate vengono applicate automaticamente.

Per avere informazioni affidabili sulla configurazione per la clientela, PostFinance ha bisogno di dati aggiornati sul software.

Non avete ancora aggiornato i dati del software? Allora scriveteci all'indirizzo:

billing-solutions@postfinance.ch

Vi ringraziamo per la collaborazione.

Nel 2025 Billing Solutions lancerà l'interfaccia API RESTful

Questa API offrirà tutti i servizi attualmente disponibili e permetterà anche di effettuare l'onboarding per la clientela. Per collegarsi a

PostFinance tramite l'API RESTful sarà necessario un token che potrà essere creato tramite e-finance. A tempo debito, PostFinance sarà

lieta di informarvi sulle implicazioni della nuova interfaccia per voi e per la vostra clientela.

Un migliore controllo della liquidità con il CMT



Il Cash & Multibanking Tool (CMT) consente di avere una panoramica globale sulla liquidità con una dashboard intelligente.

I sistemi ERP (Enterprise Resource Planning) offrono alla loro utenza molti vantaggi, che servono principalmente a gestire le risorse operative. Nonostante i numerosi tool offerti dall'ERP, spesso manca una dashboard che permetta all'utenza di avere una panoramica completa della liquidità. Con il CMT basato su EBICS, PostFinance mette a disposizione una dashboard intelligente che offre proprio questa funzione.

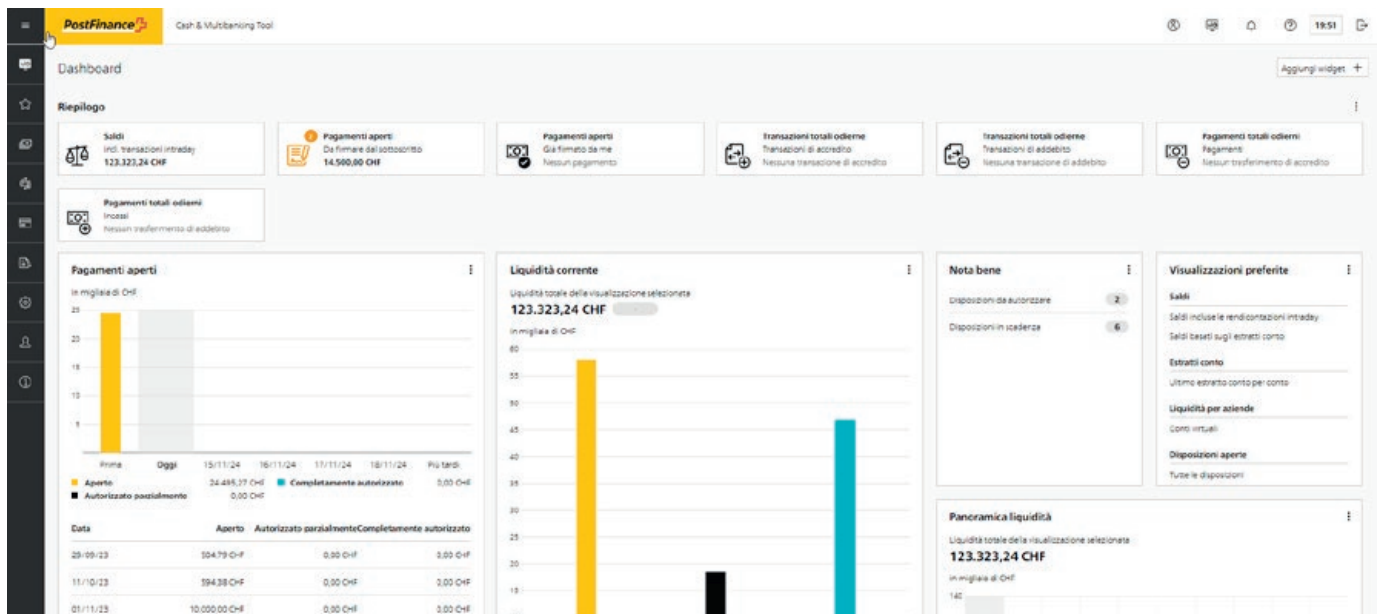
La clientela con un conto commerciale presso PostFinance ha la possibilità di utilizzare il CMT come dashboard per tutte le relazioni bancarie con o senza possibilità di traffico di pagamento. La clientela viene assistita e accompagnata fin dall'inizio dell'implementazione del CMT. Questo supporto include l'onboarding e la connessione delle banche terze desiderate con EBICS.

Una nuova chiave EBICS necessaria

Per utilizzare il CMT è necessaria una nuova chiave EBICS per tutte le banche, che gli utenti devono ordinare presso la loro banca. Per la connessione tra l'ERP e il CMT occorre un mini-client (con protocollo EBICS) in cui è registrata la banca. Le chiavi delle banche terze sono gestite nel CMT di PostFinance e conservate in modo sicuro. Le informazioni presenti nella dashboard vengono aggiornate tramite gli estratti conto e gli avvisi Intraday (camt.053 e camt.052). Questi avvisi, così come le note di credito camt.054 e i documenti PDF, possono essere inoltrati anche al mini-client per un'ulteriore elaborazione nell'ERP.

Dashboard personalizzata

La dashboard del CMT può essere personalizzata da ogni utente in base ai propri scopi. Le informazioni per la dashboard vengono generate tramite estratto conto (camt.053) e Intraday (camt.052). Questi avvisi sono pertanto obbligatori.



Continua a pagina 7 ▶

I pagamenti a carico di conti PostFinance e di banche terze possono essere ordinati direttamente con il CMT. Il collegamento tra PostFinance e banche terze avviene tramite firma con timbro aziendale. Ciò significa che:

- i pagamenti vengono autorizzati nel CMT;
- le autorizzazioni utenti sono gestite nel CMT (per i conti PostFinance in e-finance);
- il collegamento a banche terze rimane in essere anche in caso di cambio d'utente, per cui sono necessari solo adeguamenti per l'utente nel CMT ed eventualmente nel mini-client EBICS.

Dopo l'approvazione nel CMT, gli ordini sono inviati alla rispettiva banca terza e addebitati.

In base al numero di collegamenti bancari, i costi annui per il CMT vanno da 120 a 600 franchi. Ulteriori informazioni sul CMT sono riportate sul [sito di PostFinance](#).



Scadenze posticipate sulla piazza finanziaria svizzera

La piazza finanziaria svizzera ha posticipato di un anno due date precedentemente comunicate.

- Da novembre 2022 sulla piazza finanziaria svizzera è in uso la nuova versione ISO 2019 (schema: pain.001.001.09.ch.03.xsd e camt.05x.00x.08.xsd). La piazza finanziaria svizzera e PostFinance prevedono ora un periodo di transizione per le versioni ISO precedenti che durerà fino a novembre 2026 (non più novembre 2025). I sistemi di elaborazione dovranno quindi essere in grado

di supportare la nuova versione ISO 2019 oppure dovranno migrare entro questa data. PostFinance si riserva il diritto di implementare gli ampliamenti e adeguamenti dell'offerta previsti dalla piazza finanziaria svizzera solo sulla versione ISO 2019 e raccomanda pertanto ai produttori di software e alla clientela di passare quanto prima alla nuova versione ISO.

- In vari mercati (SPS/SIC, SEPA e SWIFT), dal 2025 saranno consentite solo notifiche

ISO 20022 con indirizzi strutturati (campi obbligatori: «town» e «country»). Il formato non strutturato (AdressLine 2 x 70 caratteri) è rimosso dallo schema.

In Svizzera da novembre 2026 (inizialmente novembre 2025) si potrà utilizzare solo l'indirizzo strutturato. Questo vale anche per la QR-fattura. L'indirizzo ibrido è facoltativo in Svizzera e non viene proposto da PostFinance.

PostFinance raccomanda di utilizzare al più presto solo indirizzi strutturati.

Date delle release 2025

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

Le date cadono sempre durante un fine settimana. Dal venerdì alla domenica sera non sarà possibile fornire, consultare né elaborare dati. Per il prossimo anno sono previste le seguenti date:

- **RE 25A: 15/16 febbraio 2025**
- **RE 25B: 10/11 maggio 2025**
- **RE 25C: 16/17 agosto 2025**
- **RE 25D: 8/9 novembre 2025**

In caso di domande sulla release, potete scrivere all'indirizzo

software-info@postfinance.ch

Siamo a vostra disposizione

In caso di domande specifiche su software, prodotti, servizi e 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 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 Informazioni su Single Euro Payments Area (SEPA)

Le norme ISO Raccomandazioni sullo scambio di dati tra istituto finanziario e cliente

Informazioni sui prodotti

postfinance.ch/e-commerce Descrizione del servizio e-payment e soluzioni di pagamento

postfinance.ch/billing-solutions Descrizione della prestazione Billing Solutions

postfinance.ch/qrf Descrizione della prestazione QR-fattura

postfinance.ch/giro-international Descrizione della prestazione pagamento per l'estero

PDF Disposizioni TIP Traffico internazionale dei pagamenti: disposizioni speciali

postfinance.ch/manuali Manuali disponibili per il download

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 OPAAE / 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 Browser check

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 Archivio delle ultime pubblicazioni e iscrizione alla newsletter

Colophon

«Novità da PostFinance per produttori e rivenditori di software», edizione dicembre 2024.

PostFinance SA
Payment Solutions
Mingerstrasse 20
3030 Berna

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