

Manuale per l'introduzione della QR-fattura.

Manuale per emittenti e destinatari di fatture.

Casi applicativi, check list, casi di test ed esempi per agevolare l'introduzione della QR-fattura

Version 1.1 – Aprile 2021

Tutti i titoli sono dei link attivi: con un clic sul titolo si accede direttamente al testo corrispondente. Cliccando su Index si torna al sommario.

Sommario

1 1.1 1.2	Note generali Controllo delle modifiche Documenti di riferimento	3 3
2	Introduzione	5
2.1	Destinatari e finalità del documento	5
2.2	Introduzione alla QR-fattura	5
2.2.1	Aspetto e formato della QR-fattura	6
2.2.2	Le tre varianti della QR-fattura	7
2.2.3	Note su ISO 20022, SWIFT e SEPA	7
3	Gruppi di utenti e casi applicativi	8
3.1	Emittenti e destinatari di fatture senza supporto IT	8
3.2	Emittenti e destinatari di fatture con soluzione IT	9
4	Da PV/PVR a QR-fattura	10
4.1	La polizza di versamento arancione diventa QR-fattura con QR-IBAN e riferimento QR	10
4.2	La polizza di versamento rossa diventa QR-fattura con IBAN	11
4.3	Standard svizzero per sezioni pagamento con riferimento	12
4.4	Standard per sezione pagamento con Creditor Reference (ISO 11649)	13
4.5	Standard per sezioni pagamento senza riferimento	14
4.6	Uso di riferimenti, motivo versamento e informazioni supplementari	15
4.7	Registrazione importo e/o dati dell'indirizzo da parte dei debitori	17
4.8	Integrazioni manoscritte da parte dell'emittente di fatture	18
4.9	Campi a scelta multipla da compilare manualmente nel campo «Motivo versamento»	19
4.10	Indicazione di più opzioni di donazione diverse ai di sopra della polizza di versamento	20
4.11	Fattura «NON UTILIZZARE PER IL PAGAMENTO»	20
-	Charly list comminder in the	22
5	Costione creditori sonza supporto IT	22
5.7	Gestione debitori senza supporto IT	22
5.2	Gestione creditori con supporto IT	22
531	Attività obbligatorie	22
5.3.2	Attività opzionali (consigliate)	23
5.4	Gestione debitori con supporto IT	23
5.4.1	Attività obbligatorie	23
5.4.2	Attività opzionali (consigliate)	23
6	Casi di test nelle varie fasi del processo	24
6.1	Apertura posizione debitore	25
6.2	Creazione di una QR-fattura o di una sezione pagamento	26
6.2.1	Utenti senza soluzione IT	26
6.2.2	Utenti con soluzione IT	26
6.3	Stampa e invio della QR-fattura in formato cartaceo o in formato PDF	29
6.4	Apertura posizione creditore	31
6.5	Registrazione ordine di pagamento	31
6.6	Conversione di un ordine di pagamento da parte del partner di rete	32
6.7	Accettazione di ordine di pagamento	32
6.8	Settlement In-House o Interbank	33
6.9 6.10	Avviso dell'addebito nel conto del cliente	33
0.1U 6.11	Cinusura posizione creditore Dicazione pagamento procenistituto finanziazio	55
6.12	Avviso dell'accredito sul conto del cliente	33 22
6.12	Chiusura nosizione debitore	27
0.10		54
7	Esempi di sezione pagamento	35
Appendice:	Indice della tabelle e delle figure	37

1 Note generali

Suggerimenti e domande in merito al presente documento possono essere rivolti al rispettivo istituto finanziario o a SIX scrivendo al seguente indirizzo: support.billing-payments@six-group.com.

Per una migliore leggibilità si rinuncia a utilizzare le forme femminili nel testo; il maschile è utilizzato come forma neutra per riferirsi a tutti i sessi.

SIX non fornisce garanzia alcuna sulla correttezza e la completezza delle informazioni fornite e declina ogni responsabilità in merito. SIX non offre consulenza sulle funzionalità specifiche dei sistemi destinati all'uso della QR-fattura, non offre funzioni di controllo delle procedure tecniche e declina ogni responsabilità in merito alla concreta implementazione della standardizzazione con sistemi automatici o procedure o soluzioni per l'uso e l'elaborazione di QR-fatture.

SIX mette a disposizione a titolo non vincolante vari strumenti di supporto. Per maggiori informazioni: <u>www.PaymentStandards.CH</u>.

1.1 Controllo delle modifiche

Il documento «Manuale per l'introduzione della QR-fattura per emittenti e destinatari di fatture» è uno strumento concepito per l'implementazione e l'esecuzione di test della QR-fattura e delle relative funzionalità e può essere modificato esclusivamente da

SIX Interbank Clearing SA Hardturmstrasse 201 Casella postale CH-8021 Zurigo

Modifiche e integrazioni saranno effettuate da SIX Interbank Clearing SA, che si riserva espressamente il diritto di apportare modifiche, integrazioni o cancellazioni nel presente documento nel suo complesso o solo in alcune parti. La versione aggiornata del presente documento è disponibile in <u>www.PaymentStandards.CH</u>.

1.2 Documenti di riferimento

Il presente documento è solo uno strumento di supporto e non contiene specifiche vincolanti. Le norme vincolanti sono enunciate nei documenti elencati nella tabella seguente.

	Documento/schema	Titolo	Fonte
1	ISO 18004	ISO 18004 terza edizione del 2015-02-01 (Information technology – Automatic identification and data capture techniques – QR Code bar code symbology specification)	ISO
2	pain.001.001.03	XML Schema Customer Credit Transfer Initiation V03	ISO
3	pain.001.001.03.ch.02	Swiss Implementation Guidelines for Customer-Bank Messages Credit Transfer (Payment Transactions)	SIX
4	Implementation Guidelines per la QR-fattura	Specifiche dello schema dei dati e dei requisiti di forma per la QR-fattura	SIX
5	Regole di elaborazione	Processing rules for QR-bills (Business Rules)	SIX
6	QR-IID; QR-IBAN	Technical information about the QR-IID and QR-IBAN	SIX
7	Anagrafica istituti bancari	Elenco degli IID e QR-IID degli istituti bancari	SIX

Tabella 1: Documenti di riferimento

Organizzazione	Link
ISO	www.iso20022.org
SIX	www.iso-payments.ch www.sepa.ch www.six-group.com/interbank-clearing
Armonizzazione del traffico dei pagamenti in Svizzera	www.PaymentStandards.CH

Tabella 2: Link ai documenti di riferimento in internet

Il mancato rispetto delle linee guida per la QR-fattura può comportare, ad esempio:

- la mancata registrazione dei pagamenti da parte del pagatore o del rispettivo istituto finanziario.
- l'impossibilità di eseguire i pagamenti da parte del pagatore o del rispettivo istituto finanziario.
- l'accredito non corretto o il mancato accredito di nota di credito da parte dell'emittente di fatture o del rispettivo istituto finanziario.
- la violazione di norme di legge (ad esempio sulla protezione dei dati).

2 Introduzione

2.1 Destinatari e finalità del documento

I principali destinatari del presente manuale sono gli emittenti e i destinatari di fatture e gli sviluppatori di software per emittenti, destinatari di fatture e istituti bancari.

Il documento ha lo scopo di fornire ai destinatari indicati un piano dettagliato che li aiuti passo passo nell'introduzione della QR-fattura. Questo manuale, pertanto, oltre alle informazioni generali sulla QR-fattura, contiene:

- una sintesi che illustra il passaggio alla QR-fattura dei casi applicativi odierni basati sulla procedura PV/PVR
- check list delle attività necessarie
- casi di test
- modelli di sezione pagamento

2.2 Introduzione alla QR-fattura

I sempre più numerosi requisiti regolatori imposti al traffico dei pagamenti rendono necessario un adeguamento del sistema e in particolare una nuova modalità di gestione dei dati degli avvisi di pagamento. Inoltre il traffico dei pagamenti deve adeguarsi alla strutturale trasformazione digitale in atto nell'economia e nella società, senza trascurare le fasce della popolazione che effettuano i pagamenti allo sportello e per posta.

La QR-fattura sostituisce le numerose polizze di versamento utilizzate in Svizzera, contribuisce a una maggiore efficienza e a una semplificazione del traffico dei pagamenti e consente al contempo di far fronte alle sfide poste dalla digitalizzazione e dalla regolamentazione.

Lo schema seguente illustra il processo di base del traffico dei pagamenti svizzero basato sulla QR-fattura, con l'obiettivo di raffigurare gli ambiti di applicazione interconnessi delle varie Implementation Guidelines e Business Rules.



Index

Questo processo di base ha lo scopo di favorire la comprensione degli elementi fondamentali e non intende fornire una rappresentazione esaustiva di tutte le possibili costellazioni. Esistono anche altri casi applicativi (ad esempio il pagatore non coincide con il debitore o il debitore non è noto al momento dell'emissione). Detti casi non vengono esaminati in questa sede.

Il processo di base comprende i seguenti passi: l'emittente genera una QR-fattura composta di una sezione pagamento e di una ricevuta e la invia al destinatario. L'invio avviene in genere in forma cartacea, in forma elettronica come eBill o in formato PDF. Il destinatario della fattura (che in questo caso è anche il debitore) può effettuare il pagamento tramite diversi canali, ad esempio:

- m-banking
- e-banking
- ordine di pagamento cartaceo all'istituto finanziario
- pagamento allo sportello postale (filiali e filiali con partner)
- registrazione ordine di pagamento nella propria infrastruttura (ad es. software ERP)

Per la compilazione si possono utilizzare i dati contenuti nel QR Code: non è più necessario inserire i dati manualmente. In alternativa è comunque possibile anche l'inserimento manuale, sulla base di dati di testo.

Oltre ai documenti di riferimento elencati al capitolo 1.2, che contengono le specifiche obbligatorie per la QR-fattura, sono disponibili i seguenti strumenti di supporto:

- Style Guide QR-fattura (sintesi dei requisiti di forma estratti dalle Implementation Guidelines per la QR-fattura)
- elementi grafici (segni di delimitazione degli angoli, croce elvetica)
- misure per la prevenzione degli errori
- modelli per la comunicazione con i clienti

La documentazione è disponibile su <u>www.PaymentStandards.CH</u>.

2.2.1 Aspetto e formato della QR-fattura

La QR-fattura può essere inviata in formato cartaceo, in forma elettronica come eBill o in formato PDF. La sezione pagamento con la ricevuta può essere collocata sulla parte inferiore o stampata su un foglio allegato a parte. In quest'ultimo caso su un foglio si collocano due copie della sezione pagamento.



Figura 2: Raffigurazione schematica di una QR-fattura con sezione pagamento/ricevuta integrata e con allegato a parte su cui sono disposte due sezioni pagamento/ricevute

2.2.2 Le tre varianti della QR-fattura

La QR-fattura è disponibile in tre varianti:

- QR-fattura con QR-IBAN e riferimento QR (sostituisce la polizza PVR arancione)
- QR-fattura con QR-IBAN e senza riferimento QR (sostituisce la polizza PV rossa)
- QR-fattura con IBAN e Creditor Reference (nuova)



2.2.3 Note su ISO 20022, SWIFT e SEPA

Il traffico dei pagamenti svizzero nel 2018 è stato completamente aggiornato in conformità alla norma ISO 20022. La QR-fattura è stata concepita in modo tale da armonizzarsi in maniera ottimale con le corrispondenti raccomandazioni del settore finanziario (Swiss Payment Standards). Quando la QR-fattura viene utilizzata per un pagamento, ad esempio, al di fuori del sistema SIC, occorre prestare attenzione ad alcuni punti.

SEPA

Una QR-fattura può essere utilizzata per un pagamento SEPA. Occorre ricordare quanto segue:

- La QR-fattura consente di utilizzare il Creditor Reference utilizzato nell'area SEPA (SCOR) in conformità alla norma ISO 11649. L'uso del Creditor Reference, tuttavia, non è una garanzia che la QR-fattura venga saldata con un pagamento SEPA.
- Con la conversione si corre sempre il rischio di un troncamento.

SWIFT

Una QR-fattura può essere convertita in un messaggio MT SWIFT (cfr. tabella mappatura in foglio a parte). Occorre ricordare quanto segue:

- Con la conversione si corre sempre il rischio di un troncamento.
- I messaggi MT SWIFT non prevedono un campo dedicato ai riferimenti, che vengono riportati nel campo «Messaggio non strutturato (Remittance Information)». Questo aspetto può provocare problemi di elaborazione quando si utilizza un QR-IBAN, che deve essere obbligatoriamente inviato con un riferimento QR.
- Le regole per la conversione del Swiss QR Code in un messaggio MT101 e MT103 sono definite nelle Implementation Guidelines, versione 2.2, nel sito <u>www.PaymentStandards.CH</u>

3 Gruppi di utenti e casi applicativi

Questo capitolo presenta una panoramica dei principali casi applicativi della QR-fattura per l'uso all'interno della Svizzera e del Liechtenstein, in base ai gruppi di utenti e alle loro esigenze. Esaminando i casi applicativi, gli utilizzatori della QR-fattura potranno individuare i test da effettuare in base alle proprie esigenze e gli esempi rilevanti.

3.1 Emittenti e destinatari di fatture senza supporto IT

Gli utenti di questo gruppo generano le fatture e/o richieste di donazioni manualmente. Si tratta di singoli, ditte individuali, organizzazioni benefiche, associazioni, PMI e altri attori che per l'esiguo numero di fatture emesse non dispongono di un'infrastruttura IT per la fatturazione o la gestione creditori/debitori.

Esigenze

- Semplice generazione di singole o poche sezioni pagamento con ricevuta tramite una stampante domestica
- Integrazione della sezione pagamento sotto forma di file immagine in un modello di fattura (ad es. in Word)
- Uso di carta preforata

Invio ai debitori

- Invio per posta
- Invio per e-mail in formato PDF

La tabella seguente mostra quali casi di test e casi applicativi descrivono e coprono le esigenze dei singoli gruppi di utenti.

Casi applicativi (Descrizione conversione procedura da PV/PVR a OR-fattura nel capitolo	Casi di test rilevanti per ciascun gruppo di utenti (i numeri indicano i casi di test descritti al capitolo 6)			
indicato)	Ditte individuali e PMI	Organizzazioni benefiche	Associazioni	Singoli
In veste di emittenti di fatture				
Invio di fatture per servizi o vendite (cap. 4.3, 4.4, 4.5, 4.6, 4.7, 4.8)	6.2A - 6.2O 6.3A - 6.3D	-	-	6.2A - 6.2O 6.3A - 6.3D
Invio di una fattura per pagamenti periodicamente ricorrenti (ad es. abbonamenti, donazioni) (cap. 4.3, 4.4, 4.5, 4.6, 4.7)	6.5F			
Incasso quote associati (cap. 4.3, 4.4, 4.5, 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10)	-	6.2A	- 6.20	-
Richieste di donazioni (cap. 4.3, 4.4, 4.5, 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10)	-	6.3A - 6.3D		-
In veste di destinatari di fatture				
Esecuzione di un pagamento		6.5A	- 6.5H	

Tabella 3: Casi applicativi e gruppi di utenti senza supporto IT

3.2 Emittenti e destinatari di fatture con soluzione IT

Gli utenti di questo gruppo sfruttano una soluzione IT per il raffronto automatizzato dei debitori/creditori e la fatturazione.

Esigenze

- Generazione di grandi quantitativi di sezioni pagamento con ricevuta da stampare come parte di una QR-fattura o con un massimo di due sezioni pagamento su un foglio a parte.
- Uso di carta preforata
- Uso di numeri di riferimento
- Uso di informazioni per la fatturazione
- Uso di procedure alternative
- Raffronto automatizzato dei pagamenti con la contabilità debitori/creditori

Invio ai debitori

- Invio per posta
- Invio a partner di rete per la conversione in una procedura alternativa (ad esempio eBill)
- Invio per e-mail in formato PDF

Casi applicativi (Descrizione conversione procedura	Gruppi di utenti (i numeri indicano i casi di test descritti al capitolo 6)			
da PV/PVR a QR-fattura nel capitolo indicato)	Imprese	Enti e autorità	Organizzazioni benefiche	Partner di rete
	In veste di emit	tenti di fatture		
Invio di fatture per servizi o vendite (cap. 4.3, 4.4, 4.5, 4.6)	6.2B 6.3A	– 6.2Q – 6.3E	-	6.2B – 6.2Q 6.3A – 6.3E
Invio di una fattura per pagamenti periodicamente ricorrenti (ad es. cassa malattia) (cap. 4.3, 4.4, 4.5, 4.6)	6.5F			
Richieste di donazioni (cap. 4.3, 4.4, 4.5, 4.6, 4.9, 4.10)	-	-	6.2B – 6.2P 6.3A – 6.3E	-
Invio fatture tramite partner di rete (-)		6.2P 6.3E		6.6A
Invio fatture «NON UTILIZZARE PER IL PAGAMENTO» (cap. 4.11)	6.2Q			
	In veste di desti	natari di fatture		
Esecuzione di un pagamento (-)	6.5A - 6.5H			
Ricezione di fatture «NON UTILIZZARE PER IL PAGAMENTO» (cap. 4.11)	-	-	-	6.6B
abella 4: Casi applicativi e gruppi di utenti con supporto IT				

Manuale per l'introduzione della QR-fattura – Gruppi di utenti e casi applicativi 9

4 Da PV/PVR a QR-fattura

Questo capitolo illustra come può avvenire il passaggio alla QR-fattura dei casi applicativi odierni basati sulle procedure PV/PVR.

Note preliminari:

- Con la QR-fattura si possono continuare a utilizzare i canali consueti (sportello postale, ordine strutturato alla banca, m-banking e e-banking, ecc.).
- La logica delle commissioni per il pagamento allo sportello postale non cambia: PostFinance continua ad addebitare le commissioni alla banca del beneficiario. Ciascuna banca deciderà in autonomia se e in quale forma addebitare a sua volta tali commissioni al cliente.
- Per l'uso della procedura PVR è necessario un contratto di adesione PVR. Dal punto di vista dell'emittente e del destinatario di fatture la QR-fattura in generale può essere utilizzata senza un accordo contrattuale.

4.1 La polizza di versamento arancione diventa QR-fattura con QR-IBAN e riferimento QR

Il numero di riferimento della polizza PVR può (ma non deve necessariamente) essere ancora usato come riferimento QR. In questo caso deve essere obbligatoriamente usato il QR-IBAN. I numeri di conto proprietari (ad es. i numeri di conti postali) non possono più essere utilizzati; devono essere stampati in formato QR-IBAN.

Non è quindi più obbligatorio l'uso di un numero aderente PVR. Per evitare errori di elaborazione per la fase di coesistenza di PVR e QR-fattura si consiglia comunque di utilizzare il riferimento PVR (se presente) come riferimento QR.

Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta Einzahlung Giro Versement Virement Versamento Girata Musterbank 1000 Musterhausen Musterbank 1000 Musterhausen Max Muster & Söhne Musterstrasse 123 8000 Seldwyla Max Muster & Söhne Musterstrasse 123 8000 Seldwyla 21 00000 00003 13947 14300 09017 33-33333-7 33-33333-7 CHE CHE 1949.75 194975 Simon Muster Importanti variazioni: Musterstrasse 1 8000 Seldwyla 442.05 Non si usa più il numero 609 1 aderente PVR -> il cliente riceve un Die Annahmestel L'office de dépôt 2 1 **QR-IBAN** Si possono combinare messaggi e numeri di QR-fattura con **QR-IBAN + riferimento QR** riferimento Ricevuta Sezione pagamento Conto / Pagabile a CH44 3199 9123 0008 8901 2 Conto / Pagabile a CH44 3199 9123 0008 8901 2 Max Muster & Söhne Musterstrasse 123 8000 Seldwyla Musterstrasse 123 8000 Seldwyla 21 00000 00003 13947 14300 09017 Riferimento 21 00000 00003 13947 14300 09017 ÊÌ Pagabile da Simon Muster Musterstrasse 1 8000 Seldwyla Ordine del 15.06.2020 0509/20/14000000/ 30/106017086 Pagabile da Simon Muster Musterstrasse 1 8000 Seldwyla ٦U Valuta Importo 1 949.75 CHF 1 949.75 CHF Punto di accettazi Nome AV1: UV;UltraPay005;12345 Nome AV2: XY;XYService;54321

Polizza di versamento arancione con numero di riferimento (PV/PVR)

Figura 4: La PVR arancione diventa QR-fattura con QR-IBAN e riferimento QR

La QR-fattura nella variante «senza riferimento» sostituisce 1:1 la polizza di versamento rossa.

Polizza di versamento rossa (PV)



Figura 5: La PV rossa diventa QR-fattura con IBAN senza riferimento

Importanti variazioni:

Non si usa più il numero di conto postale della banca —> in futuro basterà l'IBAN

2 E

Eventuali messaggi non si potranno più aggiungere a mano^{*} → ma si potranno inserire in fase di generazione della fattura e stampare

* Decisione della piazza finanziaria svizzera (-> coerente digitalizzazione delle procedure di pagamento)

4.3 Standard svizzero per sezioni pagamento con riferimento

Utilizzo precedente:

- Creazione di fatture in CHF e EUR in Svizzera.
- Dopo la ricezione del pagamento il numero di riferimento viene messo a disposizione per individuare i crediti in sospeso.
- Il numero di riferimento consente di identificare in modo affidabile il debitore.



Figura 6: Esempio di polizza di versamento bancario con numero di riferimento (PVBR)

Utilizzo con QR-fattura:

- È possibile creare fatture in CHF e EUR.
- Oltre al riferimento QR si può utilizzare il campo «Informazioni supplementari» per informazioni non strutturate o informazioni per la fatturazione.
- La QR-fattura consente di usare di procedure alternative (ad es. eBill).
- Dopo la ricezione del pagamento il numero di riferimento viene messo a disposizione dell'emittente di fatture per individuare i crediti in sospeso.
- Tramite il numero di riferimento e/o le informazioni sul pagatore/debitore finale è possibile identificare il pagatore/debitore finale in modo univoco.



Figura 7: Esempio di sezione pagamento con riferimento QR e informazioni supplementari

4.4 Standard per sezione pagamento con Creditor Reference (ISO 11649)

Utilizzo precedente:

Il Creditor Reference in conformità alla norma ISO 11649 non può essere utilizzato per l'emissione di fatture con polizza di versamento arancione (PVR) o rossa (PV).

Utilizzo con QR-fattura:

È possibile creare fatture in CHF e EUR. Oltre al Creditor Reference (SCOR) si può utilizzare opzionalmente il campo «Informazioni supplementari» per informazioni non strutturate o informazioni per la fatturazione.

Dopo la ricezione del pagamento il numero di riferimento viene messo a disposizione dell'emittente di fatture per individuare i crediti in sospeso. Tramite le informazioni sul pagatore/debitore finale è possibile identificare il pagatore/debitore finale in modo univoco.



Figura 8: Esempio di sezione pagamento con Creditor Reference e informazioni supplementari

Utilizzo precedente:

Creazione di fatture e incasso di crediti in CHF e EUR in Svizzera. Dopo la ricezione del pagamento viene generata una distinta degli accrediti in formato elettronico o cartaceo.



Figura 9: Esempio polizza di versamento rossa (PV)

Utilizzo con QR-fattura:

È possibile creare fatture in CHF e EUR. Dopo la ricezione del pagamento viene generata una distinta degli accrediti in formato elettronico o cartaceo.

Ricevuta Conto / Pagabile a CH58 0079 1123 0008 8901 2 Max Muster & Söhne Musterstrasse 123	Sezione pagamen	to Conto / Pagabile a CH58 0079 1123 0008 8901 2 Max Muster & Söhne Musterstrasse 123 8000 Seldwyla
8000 Seldwyla Pagabile da Simon Muster Musterstrasse 1 8000 Seldwyla		Informazioni supplementari Ordine del 15.06.2020 //S1/10/10201409/11/170309/20/14000000/ 30/106017086/31/210122 Pagabile da Simon Muster Musterstrasse 1
Valuta Importo CHF 1 949.75	Valuta Importo CHF 1 949.	호 나 8000 Seldwyla 75
	Name AV1: UV;UltraPay005 Name AV2: XY;XYService;54	12345 121

Figura 10: Esempio sezione pagamento senza riferimento

4.6 Uso di riferimenti, motivo versamento e informazioni supplementari

Utilizzo precedente:

Nella polizza di versamento rossa (PV) il campo «Motivo versamento» può essere usato per lo scambio di informazioni (tra emittente di fatture e debitore).

Nella polizza di versamento arancione (PVR) il numero di riferimento a 27 cifre può essere utilizzato per l'emissione della fattura e la verifica dei crediti in sospeso.

Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta	수 Einzahlung Giro 수 석 Ve	rsement Virement 🖒	🗘 Versamento Girata 🗘
Einzahlung für/Versement pour/Versamento per Musterbank 1000 Musterhausen Zugunsten von/En faveur de/A favore di CH44 3199 9123 0008 8901 2 Max Muster & Söhne	Einzahlung für/Versement pour/Versamento per Musterbank 1000 Musterhausen Zugunsten von/En faveur de/A favore di CH44 3199 9123 0008 8901 2 Max Muster & Söhne	$\begin{array}{c} \text{Zahlungszweck/Motif versement/Motivo}\\ \hline Ording up & e \\ \hline de \\ \hline 15.06.20 \end{array}$	versamento
Musterstrasse 123 8000 Seldwyla Konto/Compte/Conto 33-33333-7 CHF 1949.75	Musterstrasse 123 8000 Seldwyla Konto/Compte/Conto 33-33333-7 CHF 75	Einbezahlt von /Versé par /Versato da	
Einbezahlt von / Versé par / Versato da	303 L_	<u>Musterstrasse 1</u> <u>8000 Seldwyla</u>	44102
Die Annahmestelle L'office de dépôt L'ufficio d'accettazione			

Figura 11: Esempio PV con messaggio

Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta	Einzahlung Giro Ver	rsement Virement	Versamento Girata
Einzahlung für /Versement pour /Versamento per Musterbank 1000 Musterhausen Zugunsten von / En faveur de / A favore di Max Muster & Söhne Musterstrasse 123	Einzahlung für / Versement pour / Versamento per Musterbank 1000 Musterhausen Zugunsten von / En faveur de / A favore di Max Muster & Söhne Musterstrasse 123	Keine Mitteilungen anbringen Pas de communications Non aggiungete comunicazioni	
8000 Seldwyla	8000 Seldwyla	Referenz-Nr./Nº de référence/N	° di riferimento
		21 00000 00003 1394	7 14300 09017
Konto / Compte / Conto 33-33333-7 CHF	Konto / Compte / Conto 33-33333-7 CHF	Einbezahlt von / Versé par / Versato da	
I I <td>1949.75</td> <td>Simon Muster Musterstrasse 1 8000 Seldwyla</td> <td></td>	1949.75	Simon Muster Musterstrasse 1 8000 Seldwyla	
	609		442.06
Die Annahmestelle L'office de dépôt L'ufficio d'accettazione			

Figura 12: Esempio PVR con numero di riferimento

Utilizzo con QR-fattura:

Riferimenti

Per i pagamenti con riferimento strutturato si possono utilizzare le due seguenti modalità:

- riferimento QR (sostituisce 1:1 il numero di riferimento PVR)
- Creditor Reference in conformità alla norma ISO 11649

Informazioni supplementari

L'elemento «Informazioni supplementari», costituito da «**Messaggio non strutturato**» e «**Informazioni per la fatturazione**», può essere utilizzato in tutte le varianti di QR-fattura – in una QR-fattura, pertanto, si possono combinare messaggi e numeri di riferimento.

Le informazioni non strutturate si possono utilizzare per indicare il motivo del pagamento o informazioni integrative per pagamenti con riferimento strutturato. Il debitore non può più aggiungere messaggi a mano, che non possono essere elaborate con mezzi digitali e vanificherebbero gli sforzi di miglioramento dell'automatizzazione. Le informazioni di fatturazione contengono informazioni codificate per la registrazione contabile automatizzata del pagamento presso il destinatario della fattura (Debtor). I dati non vengono inoltrati con il pagamento.



Figura 13: Esempio di sezione pagamento con riferimento QR e informazioni supplementari

4.7 Registrazione importo e/o dati dell'indirizzo da parte dei debitori

Utilizzo precedente:

Nella polizza di versamento rossa (PV) il destinatario della fattura può aggiungere a posteriori a mano l'importo e i dati del debitore.



Figura 14: Esempio polizza di versamento (PV) con importo e indirizzo

Utilizzo con QR-fattura:

Anche la QR-fattura offre questa possibilità. Nei casi in cui queste integrazioni non vengano riconosciute automaticamente dagli scanner, le informazioni dovranno essere aggiunte manualmente al momento del conferimento dell'ordine prima di poter effettuare il pagamento.

Per la registrazione manuale degli indirizzi si possono stampare, invece di un testo, dei campi vuoti con segni di delimitazione agli angoli all'interno dei quali il debitore può inserire delle informazioni. Gli elementi grafici (segni di delimitazione degli angoli e altro) sono disponibili in <u>www.PaymentStandards.CH</u>.



Figura 15: Esempio di sezione pagamento con importo e indirizzo inseriti a mano

Utilizzo precedente:

Gli emittenti di fatture che utilizzano le polizze di versamento rosse prestampate possono inserire manualmente nel campo «Motivo versamento» delle integrazioni, ad esempio un numero fattura.



Figura 16: Esempio polizza di versamento (PV) con messaggio integrato a posteriori

Utilizzo con QR-fattura:

Nella QR-fattura non è consentito aggiungere messaggi manoscritti (nel campo «Informazioni supplementari»). Le informazioni integrative devono essere prestampate e integrate nella sezione dati del Swiss QR Code. Le sezioni pagamento con messaggi prestampati, ad esempio numeri fattura, possono essere acquistate presso l'istituto finanziario in cui è domiciliato il conto o stampate dall'utente, a seconda dell'offerta scelta.

È tuttavia possibile registrare/modificare i messaggi se la registrazione dell'ordine avviene tramite un canale elettronico. In questo caso le informazioni sono disponibili in formato digitale e possono essere elaborate in maniera automatizzata.



Figura 17: Esempio QR-fattura con messaggio

Utilizzo precedente:

Gli emittenti di fatture o le organizzazioni benefiche oggi possono prevedere nel campo «Motivo versamento» campi a scelta multipla da compilare manualmente, ad esempio per una finalità benefica specifica.



Figura 18: Esempio polizza di versamento (PV) con campi a scelta multipla

Utilizzo con QR-fattura:

Nella QR-fattura non è consentito al debitore aggiungere integrazioni manoscritte nel campo «Informazioni supplementari» della sezione pagamento. A questo fine l'emittente di fatture dovrà stampare e inviare più sezioni pagamento diverse, ciascuna con l'identificazione univoca del motivo del versamento.



Figura 19: Esempio di richiesta di donazione/posta massiva con più sezioni pagamento

4.10 Indicazione di più opzioni di donazione diverse al di sopra della polizza di versamento o sezione pagamento

Utilizzo precedente:

Gli emittenti di fatture o le organizzazioni benefiche possono prevedere al di sopra della polizza di versamento (PV) dei campi a scelta multipla, ad esempio per una finalità benefica specifica. Il debitore può integrare manualmente il motivo del versamento nel campo «Motivo versamento» e inserire a mano l'importo della fattura/donazione nel campo «Importo».

Grazie mille!	Mit Ihrer Spende ermöglichen Sie ei Zum Beispiel mit 48 Franken für einen Kiosk Auch jeder andere Betrag, gleich in welcher Hohe, förd	iner Familie den Ausweg aus der extre B0 Franken 120 Franken für zwei Schafe für ein Reisfeld lert Projekte zugunsten von Menschen in Armuts- oder Dü	men Armut. Franken reregionen.
Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta	수 Einzahlung Giro 수	🗘 Versement Virement 🗘	🗘 Versamento Girata 🗘
Einzahlung für/Versement pour/Versamento per Musterbank 1000 Musterhausen	Einzahlung für/Versement pour/Versamento per Musterbank 1000 Musterhausen	Zahlungszweck/Motif versement/Motivo	versamento
CH52 0483 5012 3456 7100 0 Fondazione mondo migliore Casella postale 3001 Berna	Ciguisten von/2 haver de /A tavore di CH52 0483 5012 3456 7100 0 Fondazione mondo migliore Casella postale 3001 Berna		
Konto / Compte / Conto 33-33333-7 CHF Enbezahlt von / Versé par / Versato da	Konto/Compte/Conto 33-33333-7 CHF	Einbezahlt von / Versé par / Versato da	4102
Die Annahmestelle L'office de dépôt L'ufficio d'accettazione			

Figura 20: Esempio polizza di versamento (PV) per richiesta di donazione/posta massiva

Utilizzo con QR-fattura:

L'importo può ancora essere inserito a mano dal debitore nella sezione pagamento. Il debitore non può inserire a posteriori integrazioni manoscritte nel campo «Informazioni supplementari». Per identificare in modo univoco il motivo del versamento si possono fornire al pagatore più sezioni pagamento con indicazioni univoche per ogni variante. In alternativa il motivo di versamento della donazione/del pagamento può essere identificato tramite l'importo versato.



Figura 21: Esempio QR-fattura per richiesta di donazione con diverse opzioni di donazione

4.11 Fattura «NON UTILIZZARE PER IL PAGAMENTO»

Utilizzo precedente:

In determinati casi le polizze di versamento rosse vengono utilizzate solo come avviso e non possono essere utilizzate per il pagamento.



Figura 22: Esempio PVR «NON UTILIZZARE PER IL PAGAMENTO»

Utilizzo con QR-fattura:

Questo caso applicativo si può realizzare anche con la QR-fattura. Oltre a inserire nel campo dei messaggi la nota «NON UTILIZZARE PER IL PAGAMENTO» occorre indicare l'importo di CHF/EUR 0.00. Tramite l'indicazione dell'importo si garantisce che nel caso di conversione in eBill («Procedura alternativa») non venga effettuato alcun pagamento e il cliente eBill riceva semplicemente un avviso.

Le specifiche per la creazione delle corrispondenti QR-fatture sono definite nelle Implementation Guidelines, versione 2.2, nel sito <u>www.PaymentStandards.CH</u>.



Figura 23: Esempio QR-fattura «NON UTILIZZARE PER IL PAGAMENTO»

5 Check list campi d'azione

Questo capitolo presenta le attività da svolgere per una efficace introduzione della QR-fattura.

5.1 Gestione creditori senza supporto IT

A partire dal giorno di introduzione (30 giugno 2020) dovete aspettarvi di ricevere QR-fatture dai vostri fornitori ed essere in grado di saldarle. Il vostro istituto finanziario vi spiegherà come e tramite quali canali (ad es. e-banking) potete pagare le QR-fatture.

5.2 Gestione debitori senza supporto IT

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.

La seguente lista di controllo descrive i passaggi più importanti per passare alla QR-fattura.

- Chiedete alla vostra banca il vostro QR-IBAN, se intendete utilizzare riferimenti-QR.
- □ Scegliete l'offerta da utilizzare per la creazione delle vostre QR-fatture, con l'aiuto del vostro istituto finanziario. Oltre alle offerte della vostra banca trovate in internet soluzioni che vi consentono di creare le fatture online e stamparle.
- □ Assicuratevi che la sezione pagamento con ricevuta da strappare sia preforata se inviate la QR-fattura al destinatario in formato cartaceo.

5.3 Gestione creditori con supporto IT

A partire dal giorno di introduzione (30 giugno 2020) dovete aspettarvi di ricevere QR-fatture dai vostri fornitori ed essere in grado di saldarle. Nella seguente check list sono indicati i passi più importanti.

5.3.1 Attività obbligatorie

- □ Verificate se il vostro software ERP è in grado di elaborare QR-fatture (ad es. con l'aiuto della readiness list presente sul sito <u>www.PaymentStandards.CH</u>). Se necessario rivolgetevi direttamente al vostro partner per il software.
- □ Verificate se disponete di uno scanner/lettore in grado di interpretare i QR Code: la lettura di tutti i dati avverrà ora tramite il Swiss QR Code.
- Verificate se avviene correttamente la registrazione delle QR-fatture ovvero dei dati di pagamento in pain.001 (ordine di pagamento) nel portale di convalida della piazza finanziaria (<u>https://validation.iso-payments.ch</u>) o nella piattaforma di prova della vostra banca.
- □ Verificate se il vostro software ERP trasmette correttamente gli ordini di pagamento ai canali di pagamento della vostra banca (ad es. EBICS, e-banking, m-banking).

5.3.2 Attività opzionali (consigliate)

□ Verificate se il vostro software ERP associa correttamente i pagamenti alle posizioni creditori.

□ Verificate fin d'ora i dati principali dei vostri creditori. Accertatevi che gli indirizzi, se possibile, siano salvati in maniera strutturata (cioè con campi separati per via, codice postale, località e Paese).

5.4 Gestione debitori con supporto IT

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.

La seguente lista di controllo descrive i passaggi più importanti per passare alla QR-fattura.

5.4.1 Attività obbligatorie

- Verificate se la vostra attuale soluzione per la fatturazione (software ERP) supporta la creazione di sezioni pagamento, anche con Swiss QR Code. Con l'ausilio della readiness list del sito <u>www.PaymentStandards.CH</u> o rivolgendovi direttamente al vostro partner per il software potrete verificare se la vostra soluzione ERP è pronta per la creazione di QR-fatture.
- □ Verificate i dati contenuti nel Swiss QR Code tramite il portale centrale di convalida della piazza finanziaria svizzera (<u>https://validation.iso-payments.ch/gp/qrrechnung</u>).
- Verificate tramite il foglio con griglia di riferimento se dal punto di vista grafico la sezione pagamento con ricevuta della QR-fattura è raffigurata correttamente (cfr. «Style Guide QR-fattura», disponibile su <u>www.</u> <u>PaymentStandards.CH</u>).
- □ Assicuratevi che la sezione pagamento con ricevuta da strappare sia preforata se inviate la QR-fattura al destinatario in formato cartaceo.
- □ Se per l'avviso elettronico di pagamenti in entrata utilizzate ancora il record accredito PVR di tipo 3, una volta completato il passaggio alla QR-fattura riceverete automaticamente il messaggio camt.054.

5.4.2 Attività opzionali (consigliate)

- Verificate se il vostro software ERP associa correttamente le fatture e i pagamenti in entrata alle posizioni debitori. Prestate attenzione alle tre varianti: 1. QR-fattura con QR-IBAN e riferimento QR; 2. QR-fattura con IBAN e Creditor Reference; 3. QR-fattura con IBAN, senza riferimento. Provate almeno le varianti che intendete utilizzare.
- Utilizzate il campo «Informazioni di fatturazione» (secondo la definizione della sintassi Swico nel sito <u>www.swico.ch</u> o della vostra associazione di settore, se ha definito una sintassi), in modo tale da consentire ai vostri partner contrattuali (debitori) l'elaborazione automatizzata della contabilità creditori.
- □ Verificate fin d'ora i dati principali dei vostri debitori. Accertatevi che gli indirizzi, se possibile, siano salvati in maniera strutturata (cioè con campi separati per via, codice postale, località e Paese).

6 Casi di test nelle varie fasi del processo

I test descritti in questo capitolo si orientano alle varie fasi del processo del traffico dei pagamenti svizzero come illustrato al capitolo 2.2. Si considera inoltre la situazione in cui la contabilità debitori/creditori è supportata da una soluzione IT. Nella descrizione dei casi test vengono considerate in questo documento solo le tematiche rilevanti per i destinatari del presente manuale. Le altre tematiche (indicate in carattere corsivo grigio) sono trattate nella versione dedicata agli istituti finanziari. La struttura è identica per consentire il raffronto tra i due documenti. Le sezioni di questa parte del manuale sono strutturati come segue:

Cap.	Fase del processo	Oggetto del test	Stakeholder interessati
6.1	Apertura posizione debitore	 Quando si utilizza una soluzione software viene aperta una nuova posizione, dalla quale – nella maggior parte dei casi, a seconda delle funzionalità previste – viene contestualmente avviata la creazione di una QR-fattura 	Emittente di fatturePartner per il software
6.2	Creazione di una QR-fattura o di una sezione pagamento	 Posizionamento della sezione pagamento nella QR-fattura Rispetto dei requisiti di forma per Swiss QR Code, sezione pagamento e ricevuta Rispetto dei requisiti dello schema dei dati per Swiss QR Code, sezione pagamento e ricevuta Corrispondenza dei dati contenuti nel Swiss QR Code con il testo in chiaro Corrispondenza dei dati tra posizioni debitori e QR-fattura (in particolare riferimento) 	 Emittente di fatture Partner per il software Fornitore di servizi (ad es. fornitore di un tool QR basato su browser o fornitore di servizi finanziari)
6.3	Stampa e invio della QR-fattura in formato cartaceo o in formato PDF	 Rispetto dei requisiti di forma (dimensioni) Uso di carta preforata Controllo qualità di stampa (buona qualità per la scansione) Incarico a tipografia (standard di stampa XML) Richiesta moduli presso istituto finanziario 	 Emittente di fatture Tipografia Fornitore di servizi (ad es. partner di rete)
6.4	Apertura posizione creditore	 Quando si utilizza una soluzione software il destina- tario della fattura apre una nuova posizione 	Destinatario della fatturaPartner per il software
6.5	Conferimento ordine di pagamento	 Conferimento ordine di pagamento allo sportello postale Conferimento ordine di pagamento in forma cartacea all'istituto finanziario Registrazione in applicazione m-banking Registrazione in applicazione e-banking Conferimento ordine di pagamento tramite altri canali (ad es. EBICS) Conferimento ordine di pagamento al partner di rete tramite interfaccia 	Destinatario della fatturaPosta
6.6	Conversione QR-fattura	 Ricezione da parte del partner di rete tramite inter- faccia, conversione in procedura alternativa (ad es. eBill) e invio al fornitore della procedura alternativa Una volta avvenuta la conversione non si tratta più del pagamento di una QR-fattura 	 Emittente di fatture Partner di rete Altri fornitori di procedure alternative
6.7	Accettazione di ordine di pagamento	 Scansione e registrazione della QR-fattura allo sportello postale Scansione e registrazione fisica presso la banca (allo sportello o con elaborazione centrale) Ricezione tramite applicazione m-banking della banca di riferimento (su carta o in formato PDF) Ricezione tramite applicazione e-banking della banca di riferimento (su carta o in formato PDF) Ricezione tramite interfaccia elettronica (ad es. software ERP) Esecuzione controlli di compliance Ricezione da parte del partner di rete e inoltro sotto forma di pagamento di QR-fattura (salvo conversione in procedura alternativa) Conversione ordine di pagamento (schema dati QR-fattura in pain.001) Archiviazione dell'ordine 	 Posta Istituto finanziario del debitore

Cap.	Fase del processo	Oggetto del test	Stakeholder interessati
6.8	Settlement In-House o Interbank	 Pagamento in-house Pagamento interbancario (pacs.008) tramite sistema SIC 	 Istituto finanziario del debitore SIX Interbank Clearing
6.9	Avviso dell'addebito nel conto del cliente	 Inoltro completo dei dati al cliente sotto forma di avviso singolo cartaceo o elettronico Inoltro completo dei dati al cliente sotto forma di avviso collettivo cartaceo o elettronico Indicazione dell'addebito nell'estratto conto 	• Istituto finanziario del debitore
6.10	Chiusura posizione creditore	 Raffronto contabile automatico in software ERP o altro software tramite numero di riferimento Raffronto contabile manuale, in mancanza di soluzione IT Corretta elaborazione delle informazioni sull'emittente della fattura 	 Destinatario della fattura Partner per il software
6.11	Ricezione del pagamento	 Ricezione pacs.008 con IBAN o QR-IBAN Accredito sul conto del cliente (importo corretto, valuta, ulteriori informazioni sul pagamento) Registrazione del singolo ordine di pagamento o registrazione collettiva secondo i criteri standard per ordini collettivi di IG camt 	• Istituto finanziario del beneficiario
6.12	Avviso dell'accredito sul conto del cliente	 Inoltro completo dei dati al cliente sotto forma di avviso singolo cartaceo o elettronico Inoltro completo dei dati al cliente sotto forma di avviso collettivo cartaceo o elettronico Indicazione dell'accredito nell'estratto conto 	• Istituto finanziario del beneficiario
6.13	Chiusura posizione debitore	 Raffronto contabile automatico in software ERP o altro software tramite numero di riferimento Raffronto contabile manuale, in mancanza di soluzione IT 	Emittente di fatturePartner per il software

Tabella 5: Descrizione test nelle varie fasi del processo

Strumenti di supporto:

- Verifica dei requisiti di forma tramite il foglio con griglia (cfr. Style Guide, p.24)
- Verifica del Swiss QR Code tramite il **portale di convalida QR**
- Verifica di pain.001 dopo la registrazione dell'ordine di pagamento tramite il **portale di convalida Swiss Payment Standards**

Vi consigliamo di identificare preliminarmente le fasi del processo più rilevanti per voi e gli elementi da verificare per individuare i test da eseguire.

6.1 Apertura posizione debitore

Questo passo è rilevante per chi utilizza una soluzione IT per la gestione debitori. Per ricevere assistenza sull'uso della soluzione adottata – ad esempio per l'uso dei numeri di riferimento per le posizioni fattura in sospeso – rivolgetevi al vostro partner per il software.

6.2.1 Utenti senza soluzione IT

N.	Descrizione caso di test	Fasi di test	Risultato atteso	Esempio (Cap. 7)
6.2A	Creazione di sezione pagamento con riferimento QR	 Servirsi di ausili per la creazione di una sezione pagamento con Swiss QR Code e ricevuta (ad esempio strumenti basati su browser in internet) Eseguire casi di test 6.2B – 6.2O 	• Cfr. risultati dei casi di test 6.2B – 6.2O	-

Tabella 6: Casi di test per la creazione di una QR-fattura o di una sezione pagamento senza soluzione IT

6.2.2 Utenti con soluzione IT

N.	Descrizione caso di test	Fasi di test	Risultato atteso	Esempio (Cap. 7)		
6.2B	Creazione di sezione pagamento con riferi- mento QR	 Riportare i campi obbligatori in una maschera di immissione per ordini di pagamento Riportare i campi opzionali (in base alle proprie esigenze) Registrare QR-IBAN e riferi- mento QR Generare sezione pagamento con Swiss QR Code Verificare il Swiss QR Code in un portale di convalida 	N. progress. 1-16 File esempio n. 1.1.1 1.3.1 1.1.2 1.3.2 1.1.3 1.3.3 1.1.4 1.3.4 1.2.1 1.4.1 1.2.2 1.4.2 1.2.3 1.4.3 1.2.4 1.4.4			
6.2C	Caso test negativo: creazione di sezione pagamento con riferimento QR	 Combinare riferimento QR con IBAN convenzionale Utilizzare QR-IBAN senza riferimento QR 	 Messaggio di errore nella maschera di immissione: «Il riferimento QR richiede l'uso di un QR-IBAN (e vice- versa)» 	-		
6.2D	Creazione di sezione pagamento con Creditor Reference	 Riportare i campi obbligatori in una maschera di immissione per ordini di pagamento Riportare i campi opzionali (in base alle proprie esigenze) Registrare IBAN e Creditor Reference (SCOR) Generare sezione pagamento con Swiss QR Code Verificare il Swiss QR Code in un portale di convalida 	 Sezione pagamento, Swiss QR Code e ricevuta vengono generati correttamente Lo schema dei dati del Swiss QR Code è rispettato I dati contenuti nel Swiss QR Code corrispondono al testo in chiaro La cifra di controllo nel Creditor Reference è calcolata in modo corretto (in conformità a ISO 11649) Il tipo di riferimento è «SCOR» 	N. progress. 17-32 File esewio n. 2.1.1 2.3.1 2.1.2 2.3.2 2.1.3 2.3.3 2.1.4 2.3.4 2.2.1 2.4.1 2.2.2 2.4.2 2.2.3 2.4.3 2.2.4 2.4.4		
6.2E	Caso test negativo: creazione di sezione pagamento con riferimento QR	Combinare Creditor Reference con QR-IBAN	 Messaggio di errore nella maschera di immissione: «Il Creditor Reference richiede l'uso di un IBAN convenzionale» 	-		

Ν.	Descrizione caso di test	Fasi di test	Risultato atteso	Esempio (Cap. 7)
6.2F	Creazione di sezione pagamento senza riferimento	Riportare i campi obbligatori in una maschera di immissione	Sezione pagamento, Swiss QR Code e ricevuta vengono generati correttamente	N. progress. 33-48 File esempio n.
	Senza mermiento	 Generare sezione pagamento con Swiss QR Code Verificare il Swiss QR Code in un portale di convalida 	 Lo schema dei dati del Swiss QR Code è rispettato I dati contenuti nel Swiss QR Code corrispondono al testo in chiaro Il tipo di riferimento è «NON» 	3.1.1 3.3.1 3.1.2 3.3.2 3.1.3 3.3.3 3.1.4 3.3.4 3.2.1 3.4.1 3.2.2 3.4.2 3.2.3 3.4.3 3.2.4 3.4.4
6.2G	Caso test negativo: creazione di sezione pagamento con riferimento QR	• Combinare QR-fattura senza riferimento con QR-IBAN	 Messaggio di errore nella maschera di immissione: «Quando non è presente un riferimento, deve essere utilizzato un IBAN convenzio- nale» 	-
6.2H	Caso test negativo: Compilazione incompleta dei campi obbligatori	 I dati obbligatori (ad es. valuta, beneficiario) non vengono registrati integralmente 	• Messaggio di errore nella ma- schera di immissione. Non è possibile generare Swiss QR Code e sezione pagamento	-
6.21	Creazione di sezione pagamento con importo e debitore	zione di sezione mento con orto e debitore· Riportare i campi obbligatori, importo e debitore in una maschera di immissione per ordini di pagamento · Riportare i campi opzionali (in base alle proprie esigenze)· Importo e debitore appaiono correttamente in sezione pagamento, Swiss QR Code e ricevuta· Riportare i campi opzionali (in base alle proprie esigenze) · Generare sezione pagamento con Swiss QR Code · Verificare il Swiss QR Code in un portale di convalida· Importo e debitore appaiono correttamente in sezione pagamento, Swiss QR Code e ricevuta		Pile SCOR NON 1.1.1 2.1.1 3.1.1 1.1.3 2.1.3 3.1.3 1.2.1 2.2.1 3.2.1 1.2.3 2.2.3 3.2.3 1.3.1 2.3.1 3.3.1 1.3.3 2.3.3 3.3.3 1.4.1 2.4.1 3.4.1 1.4.3 2.4.3 3.4.1
6.2J	Creazione di sezione pagamento senza importo e senza debitore	 Riportare i campi obbligatori, esclusi importo e debitore, in una maschera di immissione per ordini di pagamento Riportare i campi opzionali (in base alle proprie esigenze) Generare sezione pagamento con Swiss QR Code Verificare il Swiss QR Code in un portale di convalida 	 Per i campi importo e debitore vengono predisposti riquadri vuoti nella sezione pagamento e nella ricevuta Nel Swiss QR Code non sono riportati dati corrispondenti. Per i campi vuoti sono stati inseriti indicatori di fine riga (CR+LF) Lo schema dei dati del Swiss QR Code è rispettato I dati contenuti nel Swiss QR Code corrispondono al testo in chiaro 	File sempion QR SCOR NON 1.1.2 2.1.2 3.1.2 1.1.4 2.1.4 3.1.4 1.2.2 2.2.2 3.2.2 1.2.4 2.2.4 3.2.4 1.3.2 2.3.2 3.3.2 1.3.4 2.3.4 3.3.4 1.4.2 2.4.2 3.4.2 1.4.4 2.4.4 3.4.4
6.2K	QR-fattura con	Riportare i campi obbligatori	• Sezione pagamento, Swiss	File esempio n.
	messaggio non strutturato	 nell'ordine di pagamento Riportare i campi opzionali (in base alle proprie esigenze) Registrare il messaggio Generare sezione pagamento con Swiss QR Code Verificare il Swiss QR Code in un portale di convalida 	 QR Code e ricevuta vengono generati correttamente Il messaggio appare correttamente nella sezione pagamento e nel Swiss QR Code Lo schema dei dati del Swiss QR Code è rispettato I dati contenuti nel Swiss QR Code corrispondono al testo in chiaro 	QR SCOR NON 1.1.1 2.1.1 3.1.1 1.1.4 2.1.4 3.1.4 1.2.1 2.2.1 3.2.1 1.2.4 2.2.4 3.2.4 1.3.1 2.3.1 3.3.1 1.3.4 2.3.4 3.3.4 1.4.1 2.4.1 3.4.1 1.4.4 2.4.4 3.4.4

N.	Descrizione caso di test	Fasi di test	Risultato atteso	Esen	npio (C	ap. 7)
6.2L	QR-fattura con indirizzo strutturato	stFasi di testRisultato atteso•Riportare i campi obbligatori nell'ordine di pagamento (in base alle proprie esigenze) ••Sezione pagamento, Swiss 		File 6 QR 1.1.1 1.2.1 1.2.3 1.3.1 1.3.3 1.4.1 1.4.3	SCOR 2.1.1 2.1.3 2.2.1 2.2.3 2.3.1 2.3.3 2.4.1 2.4.3	io n. NON 3.1.1 3.2.3 3.2.1 3.2.3 3.3.1 3.3.3 3.4.1 3.4.3
6.2M	QR-fattura con	• Riportare i campi obbligatori • Sezione pagamento, Swiss		File e	esemp	io n.
	indirizzo non strutturato	 nell'ordine di pagamento Riportare i campi opzionali (in base alle proprie esigenze) Registrare gli indirizzi di beneficiario e debitore in modo non strutturato, cioè con campi combinati per via/numero civico NPA/città Generare sezione pagamento con Swiss QR Code Verificare il Swiss QR Code in un portale di convalida 	Rein of diffe di pagamentoQil code e ricevita vengonoRiportare i campi opzionaligenerati correttamente(in base alle proprie esigenze)Il tipo di indirizzo nel SwissRegistrare gli indirizzi diVia e numero civico vengonobeneficiario e debitore inVia e numero civico vengonomodo non strutturato, cioèvisualizzati nel Swiss QR Codecon campi combinati perin una riga (riga indirizzo 1),- via/numero civicoNPA e città in un'altra (riga- via/numero civicoLo schema dei dati delSenerare sezione pagamentoSwiss QR Code è rispettatoverificare il Swiss QR CodeI dati contenuti nel Swissnu n portale di convalidaQR Code è rispondono al		SCOR 2.1.2 2.1.4 2.2.2 2.2.4 2.3.2 2.3.4 2.4.2 2.4.4	NON 3.1.2 3.1.4 3.2.2 3.2.4 3.3.2 3.3.4 3.4.2 3.4.4
6.2N	QR-fattura con	• Riportare i campi obbligatori	Sezione pagamento, Swiss	File esempio n.		
	informazioni per la fatturazione	 nell'ordine di pagamento Riportare i campi opzionali (in base alle proprie esigenze) Registrare le informazioni per la fatturazione Generare sezione pagamento con Swiss QR Code Verificare il Swiss QR Code in un portale di convalida Verificare il Swiss QR Code in un portale di convalida Lo schema dei dati del Swiss QR Code è rispettato I dati contenuti nel Swiss QR Code corrispondono al testo 		QR 1.2.1 1.2.2 1.2.3 1.2.4 1.4.1 1.4.2 1.4.3 1.4.4	SCOR 2.2.1 2.2.2 2.2.3 2.2.4 2.4.1 2.4.2 2.4.3 2.4.4	NON 3.2.1 3.2.2 3.2.3 3.2.4 3.4.1 3.4.2 3.4.3 3.4.4
6.20	Caso test negativo: QR-fattura con messaggio non strutturato e informazioni per la fatturazione	 Riportare i campi obbligatori nell'ordine di pagamento Registrare un messaggio non strutturato di almeno 140 caratteri Registrare le informazioni per la fatturazione Generare sezione pagamento con Swiss QR Code 	 Messaggio di errore: il numero di caratteri totali del messaggio non strutturato e delle infor- mazioni per la fatturazione non può essere maggiore di 140 	-		

N.	Descrizione caso di test	Fasi di test	Risultato atteso	Eser	npio (C	ap. 7)
6.2P	QR-fattura con procedura alternativa	 Riportare i campi obbligatori nell'ordine di pagamento Riportare i campi opzionali (in base alle proprie esigenze) Registrare la procedura alternativa (per la corretta registrazione dei dati occorre consultare le specifiche del fornitore della procedura alternativa) Generare sezione pagamento con Swiss QR Code Verificare il Swiss QR Code in un portale di convalida 	 Sezione pagamento, Swiss QR Code e ricevuta vengono generati correttamente I dati sulla procedura alterna- tiva appaiono completi e formattati correttamente nella sezione pagamento e nel Swiss QR Code, in base alla definizione di sintassi utilizzata Lo schema dei dati del Swiss QR Code è rispettato I dati contenuti nel Swiss QR Code corrispondono al testo in chiaro 	File (QR 1.2.1 1.2.2 1.2.3 1.2.4 1.3.1 1.3.2 1.3.3 1.3.4	esemp SCOR 2.2.1 2.2.2 2.2.3 2.2.4 2.3.1 2.3.2 2.3.3 2.3.4	io n. NON 3.2.1 3.2.2 3.2.3 3.2.4 3.3.1 3.3.2 3.3.3 3.3.3
6.2Q	Fattura «NON UTILIZZARE PER IL PAGAMENTO»	 Riportare i campi obbligatori nell'ordine di pagamento Riportare i campi opzionali (in base alle proprie esigenze) Generare sezione pagamento con Swiss QR Code Verificare il Swiss QR Code in un portale di convalida 	 Sezione pagamento, Swiss QR Code e ricevuta vengono generati correttamente Lo schema dei dati del Swiss QR Code è rispettato I dati contenuti nel Swiss QR Code corrispondono al testo in chiaro Nel campo dei messaggi appare la dicitura «NON UTILIZZARE PER IL PAGAMENTO» Nel campo importo compare «0.00» 	-		

Tabella 7: Casi di test per la creazione di una QR-fattura o di una sezione pagamento con soluzione IT

6.3 Stampa e invio della QR-fattura in formato cartaceo o in formato PDF

N.	Descrizione caso di test	Fasi di test	Risultato atteso	Esempio (Cap. 7)
6.3A	Stampa della sezione pagamento come parte di una QR-fattura su carta	 Integrare la sezione pagamento creata nel cap. 6.2 in una QR-fattura Verificare il layout Impartire ordine di stampa su carta preforata Verificare la qualità del Swiss QR Code per la scansione Verificare la preforatura 	 Sezione pagamento, Swiss QR Code e ricevuta vengono stampati correttamente I dati nella sezione pagamento corrispondono ai dati della fattura I requisiti di forma sono rispettati (verifica tramite il foglio con griglia, cfr. Style Guide, p.24) II QR Code viene acquisito senza errori da diversi lettori (ad es. fotocamera dello smartphone, fotocamera del PC o scanner) Le preforature sono complete 	si possono utilizzare tutti gli esempi

N.	Descrizione caso di test	Fasi di test	Risultato atteso	Esempio (Cap. 7)
6.3B	Stampa di 2 sezioni pagamento su un foglio di carta a parte	 Integrare la sezione pagamento creata nel cap. 6.2 in un modello per la stampa in cui trovano posto 2 sezioni pagamento Verificare il layout Impartire ordine di stampa su carta preforata Verificare la qualità del Swiss QR Code per la scansione Verificare la preforatura 	 Le due sezioni pagamento, i Swiss QR Code e le ricevute vengono stampati corretta- mente I dati nelle sezioni pagamento corrispondono ai dati della fattura I requisiti di forma sono rispettati (verifica tramite il foglio con griglia, cfr. Style Guide, p.24) II QR Code viene acquisito senza errori da diversi lettori (ad es. fotocamera dello smartphone, fotocamera del PC o scanner) Le preforature sono complete 	si possono utilizzare tutti gli esempi
6.3C	Generazione della sezione pagamento come parte di una QR-fattura in formato PDF	 Integrare la sezione pagamento creata nel cap. 6.2 in una QR-fattura Salvare la fattura in formato PDF Verificare la qualità del Swiss QR Code per la scansione Verificare i requisiti di forma 	 Sezione pagamento, Swiss QR Code e ricevuta vengono generati correttamente I dati nella sezione paga- mento corrispondono ai dati della fattura I requisiti di forma sono rispettati II QR Code viene acquisito senza errori da diversi lettori (ad es. fotocamera dello smartphone, fotocamera del PC o scanner) Tra la QR-fattura e la sezione pagamento e tra la sezione pagamento e la ricevuta appare il simbolo delle forbici 	si possono utilizzare tutti gli esempi
6.3D	Generazione di 2 sezioni pagamento su una pagina separata in formato PDF	 Integrare la sezione pagamento creata nel cap. 6.2 in un modello per la stampa in cui trovano posto 2 sezioni pagamento Salvare la fattura in formato PDF Verificare la qualità del Swiss QR Code per la scansione Verificare i requisiti di forma 	 Le due sezioni pagamento, i Swiss QR Code e le ricevute vengono stampati corretta- mente I dati nelle sezioni pagamento corrispondono ai dati della fattura I requisiti di forma sono rispettati II QR Code viene acquisito senza errori da diversi lettori (ad es. fotocamera dello smartphone, fotocamera del PC o scanner) Tra la QR-fattura e la sezione pagamento e tra la sezione pagamento e la ricevuta appare il simbolo delle forbici 	si possono utilizzare tutti gli esempi
6.3E	Invio al partner di rete Casi di test ner la stampa e l'invio d	 Inviare la QR-fattura tramite l'interfaccia prevista Prevista 	• Il partner di rete riceve la QR-fattura con i dati completi	File scor NON 1.2.1 2.2.1 3.2.1 1.2.2 2.2.2 3.2.2 1.2.3 2.2.4 3.2.3 1.2.4 2.2.4 3.2.4 1.2.3 2.2.3 3.2.3 1.3.1 2.3.1 3.3.1 1.3.2 2.3.2 3.3.2 1.3.3 2.3.3 3.3.3 1.3.4 2.3.4 3.3.4

6.4 Apertura posizione creditore

Questo passo è rilevante per chi utilizza una soluzione IT per la gestione creditori. Per ricevere assistenza sull'uso della soluzione adottata – ad esempio per l'uso delle informazioni della fattura – rivolgetevi al vostro partner per il software.

6.5 Registrazione ordine di pagamento

N.	Descrizione caso di test	Fasi di test	Risultato atteso	Esempio (Cap. 7)	
6.5A	Ordine singolo non strutturato presso sportello bancario	 Separare sezioni pagamento da QR-fattura e ricevuta A questo fine si possono uti- lizzare le sezioni pagamento create al cap. 6.2 	• Le sezioni pagamento presentano un margine di separazione netto	si possono utilizzare tutti gli esempi	
6.5B	Ordine collettivo strutturato presso la banca	 Separare sezioni pagamento da QR-fattura e ricevuta Presentare l'ordine alla banca con foglio di accompagna- mento A questo fine si possono uti- lizzare le sezioni pagamento create al cap. 6.2 	 Tutte le sezioni pagamento presentano un margine di separazione netto 	si possono utilizzare tutti gli esempi	
6.5C	Pagamenti allo sportello postale	 Separare sezioni pagamento da QR-fattura e ricevuta A questo fine si possono uti- lizzare le sezioni pagamento create al cap. 6.2 	 Le sezioni pagamento si possono presentano un margine utilizzare t di separazione netto gli esempi 		
6.5D	Registrazione pagamento con m-banking	 Acquisire il QR Code con l'applicazione di m-banking della propria banca A questo fine si possono uti- lizzare le sezioni pagamento create al cap. 6.2 	 I dati contenuti nel QR Code vengono letti dall'applicazione della banca I dati acquisiti corrispondono ai dati contenuti nel testo in chiaro della sezione paga- mento Il pagamento si può registrare con il comando «Conferma» o eliminare con «Annulla» 	si possono utilizzare tutti gli esempi	
6.5E	Registrazione pagamento con e-banking	 Acquisire il QR Code con l'applicazione di e-banking della propria banca A questo fine si possono uti- lizzare le sezioni pagamento create al cap. 6.2 	 I dati contenuti nel QR Code vengono letti dall'applicazione della banca I dati acquisiti corrispondono ai dati contenuti nel testo in chiaro della sezione paga- mento Il pagamento si può registrare con il comando «Conferma» o eliminare con «Annulla» 	si possono utilizzare tutti gli esempi	
6.5F	Uso della QR-fattura per pagamenti ricorrenti	 Acquisire il QR Code con l'applicazione di m-banking o e-banking della propria banca A questo fine si possono uti- lizzare le sezioni pagamento create al cap. 6.2 Salvare l'ordine di pagamento come ordine permanente 	 I dati contenuti nel QR Code vengono letti dall'applicazione della banca I dati acquisiti corrispondono ai dati contenuti nel testo in chiaro della sezione paga- mento Il pagamento si può registrare con il comando «Conferma» o eliminare con «Annulla» Il pagamento può essere sal- vato come ordine permanente 	si possono utilizzare tutti gli esempi	

Ν.	Descrizione caso di test	Fasi di test	Risultato atteso	Esempi	o (Cap. 7)	
6.5G	Caso test negativo: registrazione di	• Acquisire il QR Code con l'applicazione di m-banking o	 Messaggio di errore nella maschera di immissione: 	N. progress. 1-16 File esempio n.		
	QR-fattura con QR-IBAN senza riferimento QR	 e-banking della propria banca Cancellare il riferimento QR A questo fine si possono uti- lizzare le sezioni pagamento create al cap. 6.2 punto 6.2B 	«Il riferimento QR richiede l'uso di un QR-IBAN (e vice- versa)»	1.1.1 1.1.2 1.1.3 1.1.4 1.2.1 1.2.2 1.2.3 1.2.4	1.3.1 1.3.2 1.3.3 1.3.4 1.4.1 1.4.2 1.4.3 1.4.4	
6.5H	Caso test negativo: registrazione di	• Acquisire il QR Code con l'applicazione di m-banking o	• Messaggio di errore nella maschera di immissione:	N. progress. 1-16 File esempio n.		
	QR-fattura con IBAN convenzionale e riferimento QR	 e-banking della propria banca Sostituire il QR-IBAN con l'IBAN convenzionale A questo fine si possono uti- lizzare le sezioni pagamento create al cap. 6.2 punto 6.2B 	«Il riferimento QR richiede l'uso di un QR-IBAN (e vice- versa)»	1.1.1 1.1.2 1.1.3 1.1.4 1.2.1 1.2.2 1.2.3 1.2.4	1.3.1 1.3.2 1.3.3 1.3.4 1.4.1 1.4.2 1.4.3 1.4.4	

Tabella 9: Casi di test per la registrazione di un ordine di pagamento

6.6 Conversione di un ordine di pagamento da parte del partner di rete

Per eseguire test su questa funzione occorre consultare le specifiche del fornitore della procedura alternativa.

N.	Descrizione caso di test	Fasi di test	Risultato atteso	Esempio (Cap. 7)		
6.6A	Invio QR-fattura a partner di rete	 Generare sezione pagamento con procedura alternativa Inviare pagamento della QR-fattura al partner di rete Idati della sezione paga- mento corrispondono ai dati indicati nella procedura di pagamento alternativa Creare una sezione pagamento Il partner di rete converte il 		File e QR 1.2.1 1.2.2 1.2.3 1.2.4 1.3.1 1.3.2 1.3.3 1.3.4	esempi SCOR 2.2.1 2.2.2 2.2.3 2.2.4 2.3.1 2.3.2 2.3.3 2.3.4	o n. NON 3.2.1 3.2.2 3.2.3 3.2.4 3.3.1 3.3.2 3.3.3 3.3.4
6.6B	Invio della QR-fattura «NON UTILIZZARE PER IL PAGAMENTO» al partner di rete	 Creare una sezione pagamento con importo 0.00, messaggio «NON UTILIZZARE PER IL PAGAMENTO» e procedura di pagamento alternativa Inviare pagamento della QR-fattura al partner di rete 	 Il partner di rete converte il pagamento della QR-fattura in un avviso e lo presenta al destinatario della fattura Tramite l'avviso non è possi- bile eseguire un pagamento 	-	-	

Tabella 10: Casi di test per la conversione in una procedura alternativa

6.7 Accettazione di ordine di pagamento

Questo tema non fa parte del presente manuale e viene citato in questa sede solo per la completezza del processo di pagamento. È compreso nel manuale introduttivo per gli istituti finanziari.

6.8 Settlement In-House o Interbank

Questo tema non fa parte del presente manuale e viene citato in questa sede solo per la completezza del processo di pagamento. È compreso nel manuale introduttivo per gli istituti finanziari.

6.9 Avviso dell'addebito nel conto del cliente

Questo tema non fa parte del presente manuale e viene citato in questa sede solo per la completezza del processo di pagamento. È compreso nel manuale introduttivo per gli istituti finanziari.

6.10 Chiusura posizione creditore

Questo passo è rilevante per chi utilizza una soluzione IT per la gestione creditori. Per ricevere assistenza sull'uso della soluzione adottata – ad esempio per l'uso delle informazioni della fattura – rivolgetevi al vostro partner per il software.

N.	Descrizione caso di test	Fasi di test	Risultato atteso	Esempio	o (Cap. 7)
6.10A	Raffronto automatico contabilità creditori	 Ricevere dal proprio istituto finanziario un avviso dell'avvenuto addebito in conto tramite un'interfaccia definita per il software ERP Sincronizzare i dati 	 L'avviso dell'istituto finanziario perviene tramite il canale desiderato ovvero l'interfaccia desiderata L'avviso contiene tutte le informazioni rilevanti relative al pagamento La posizione creditore viene automaticamente chiusa 	N. progr File eser 1.1.1 1.1.2 1.1.3 1.1.4 1.2.1 1.2.2 1.2.3 1.2.4 1.3.1 1.3.2 1.3.3 1.3.4	ress. 1-32 mpio n. 2.1.1 2.1.2 2.1.3 2.1.4 2.2.1 2.2.2 2.2.3 2.2.4 2.3.1 2.3.2 2.3.3 2.3.4

Tabella 11: Casi di test per la chiusura della posizione creditore

6.11 Ricezione pagamento presso istituto finanziario

Questo tema non fa parte del presente manuale e viene citato in questa sede solo per la completezza del processo di pagamento. È compreso nel manuale introduttivo per gli istituti finanziari.

6.12 Avviso dell'accredito sul conto del cliente

Questo tema non fa parte del presente manuale e viene citato in questa sede solo per la completezza del processo di pagamento. È compreso nel manuale introduttivo per gli istituti finanziari.

6.13 Chiusura posizione debitore

Questo passo è rilevante per chi utilizza una soluzione IT per la gestione debitori. Per ricevere assistenza sull'uso della soluzione adottata – ad esempio per l'uso dei numeri di riferimento per le posizioni fattura in sospeso – rivolgetevi al vostro partner per il software.

N.	Descrizione caso di test	Fasi di test	Risultato atteso	Esempio (Cap. 7)	
6.13A	Raffronto automatico contabilità debitori in caso di pagamento singolo	 Ricevere dal proprio istituto finanziario un avviso dell'av- venuto accredito in conto tra- mite un'interfaccia definita per il software ERP Sincronizzare i dati 	 L'avviso dell'istituto finanziario perviene tramite il canale desiderato ovvero l'interfaccia desiderata L'avviso contiene tutte le informazioni rilevanti relative al pagamento La posizione debitore viene automaticamente chiusa 	N. progress. File esempto 1.1.1 2. 1.1.2 2. 1.1.3 2. 1.1.4 2. 1.2.1 2. 1.2.2 2. 1.2.2 2. 1.2.3 2.	1-32) n. .1.1 .1.2 .1.3 .1.4 .2.1 .2.2 .2.3
6.13B	Raffronto automatico contabilità debitori in caso di pagamenti ricorrenti	 Ricevere dal proprio istituto finanziario un avviso dell'av- venuto accredito in conto tramite un'interfaccia definita per il software ERP Sincronizzare i dati 	 L'avviso dell'istituto finanziario perviene tramite il canale desiderato ovvero l'interfaccia desiderata L'avviso contiene tutte le informazioni rilevanti relative al pagamento La posizione debitore per il periodo in corso viene auto- maticamente chiusa tramite il numero di riferimento Le posizioni debitore per i periodi successivi rimangono aperte e contengono lo stesso numero di riferimento, in modo tale che i pagamenti successivi possano essere ricondotti correttamente allo stesso debitore 	1.2.4 2. 1.3.1 2. 1.3.2 2. 1.3.3 2. 1.3.4 2.	2.4 3.1 3.2 3.3 3.4

Tabella 12: Casi di test per la chiusura della posizione debitore

Esempi di sezione pagamento

La tabella seguente sintetizza le diverse varianti e possibilità di utilizzo della QR-fattura. I casi con le stesse varianti e caratteristiche sono suddivisi in categorie per consentire l'esecuzione di test strutturati.

La QR-fattura si presenta in tre **varianti** (= primo livello nella matrice sottostante).

- 1. QR-fattura con QR-IBAN e riferimento QR
- 2. QR-fattura con IBAN e Creditor Reference
- 3. QR-fattura con IBAN senza riferimento

Tutti gli esempi che iniziano con la cifra 1. si presentano nella variante 1, e così via.

Esiste inoltre la possibilità di prevedere 2 diversi **usi supplementari** (= secondo livello nella matrice sottostante).

- 1. Informazioni per la fatturazione: no; procedura di pagamento alternativa: no
- 2. Informazioni per la fatturazione: sì; procedura di pagamento alternativa: sì
- 3. Informazioni per la fatturazione: no; procedura di pagamento alternativa: sì
- 4. Informazioni per la fatturazione: sì; procedura di pagamento alternativa: no

E infine le QR-fatture si distinguono per ulteriori **caratteristiche** al terzo livello.

- 1. Informazioni non strutturate
- 2. Indicazione debitore
- 3. Indicazione importo
- 4. Tipo indirizzo S
- 5. Tipo indirizzo K

Gli IBAN o QR-IBAN utilizzati negli esempi sono fittizi e quindi non adatti per l'esecuzione di test per i pagamenti interbancari nel sistema SIC. A tal fine occorre definire un proprio IBAN o QR-IBAN e testare il processo end-to-end di concerto con un'altra banca (destinataria). In alternativa potete utilizzare numeri contenenti il vostro IID o QR-IID in modo tale che un pagamento test eseguito tramite il sistema SIC torni al vostro istituto.

7

N.	File	Live	llo 1: var	ianti	Live	llo 2: usi :	suppleme	entari		Livello	3: caratte	ristiche	
pro- gress	esempio n.	Riferi- mento QR	SCOR	Nessun rif.	InfoF: no PrAlt: no	InfoF: sì PrAlt: sì	InfoF: no PrAlt: sì*	InfoF: sì PrAlt: no	Info non str.	Debtor	Importo	Tipo indirizzo S	Tipo indirizzo K
1	1.1.1	х			Х				Х	Х	Х	Х	
2	1.1.2	х			Х								Х
3	1.1.3	Х			Х					Х	Х	Х	
4	1.1.4	Х			Х				Х				Х
5	1.2.1	х				х			Х	х	х	х	
6	1.2.2	х				Х							Х
7	1.2.3	Х				Х				Х	Х	Х	
8	1.2.4	Х				Х			Х				Х
9	1.3.1	х					Х		Х	Х	Х	х	
10	1.3.2	х					Х						х
11	1.3.3	Х					Х			Х	Х	Х	
12	1.3.4	Х					Х		Х				Х
13	1.4.1	х						Х	Х	Х	Х	х	
14	1.4.2	х						Х					Х
15	1.4.3	х						Х		Х	Х	х	
16	1.4.4	Х						Х	Х				Х
17	2.1.1		Х		Х				Х	Х	Х	Х	
18	2.1.2		Х		Х								Х
19	2.1.3		Х		Х					Х	Х	Х	
20	2.1.4		Х		Х				Х				Х
21	2.2.1		Х			Х			Х	Х	Х	Х	
22	2.2.2		Х			Х							Х
23	2.2.3		Х			Х				Х	Х	Х	
24	2.2.4		Х			Х			Х				Х
25	2.3.1		Х				Х		Х	Х	Х	Х	
26	2.3.2		Х				Х						Х
27	2.3.3		Х				Х			Х	Х	Х	
28	2.3.4		Х				Х		Х				Х
29	2.4.1		Х					Х	Х	Х	Х	Х	
30	2.4.2		Х					Х					Х
31	2.4.3		Х					Х		Х	Х	Х	
32	2.4.4		Х					Х	Х				Х
33	3.1.1			Х	Х				Х	Х	Х	Х	
34	3.1.2			Х	Х								Х
35	3.1.3			Х	Х					Х	Х	Х	
36	3.1.4			Х	Х				Х				Х
37	3.2.1			Х		Х			Х	Х	Х	Х	
38	3.2.2			Х		Х							Х
39	3.2.3			Х		Х				Х	Х	Х	
40	3.2.4			Х		Х			Х				Х
41	3.3.1			Х			Х		Х	Х	Х	Х	
42	3.3.2			Х			Х						Х
43	3.3.3			Х			Х			Х	Х	Х	
44	3.3.4			Х			Х		Х				Х
45	3.4.1			Х				Х	Х	Х	Х	Х	
46	3.4.2			Х				Х					Х
47	3.4.3			Х				Х		Х	Х	Х	
48	3.4.4			Х				Х	Х				Х

Tabella 13: Panoramica moduli esempio

Legenda

x : Elemento modificabile dell'esempio : Esempio presente nel test set : Esempio non presente nel test set (creare autonomamente se necessario)

* : L'unica procedura alternativa attualmente presente (eBill) deve essere obbligatoriamente combinata con informazioni per la fatturazione, pertanto nel test set non è presente alcun esempio di questa variante.

La creazione di esempi per i casi di test negativi è a cura dell'istituto finanziario.

Appendice: Indice della tabelle e delle figure

Indice della tabelle			
Tabella 1	Documenti di riferimento	3	
Tabella 2	Link ai documenti di riferimento in internet	4	
Tabella 3	Casi applicativi e gruppi di utenti senza supporto IT	8	
Tabella 4	Casi applicativi e gruppi di utenti con supporto IT	9	
Tabella 5	Descrizione test nelle varie fasi del processo	25	
Tabella 6	Casi di test per la creazione di una QR-fattura o di una sezione pagamento senza soluzione	26	
Tabella 7	Casi di test per la creazione di una QR-fattura o di una sezione pagamento con soluzione IT	26	
Tabella 8	Casi di test per la stampa e l'invio della QR-fattura in formato cartaceo o in formato PDF	29	
Tabella 9	Casi di test per la registrazione di un ordine di pagamento	31	
Tabella 10	Casi di test per la conversione in una procedura alternativa	32	
Tabella 11	Casi di test per la chiusura della posizione creditore	33	
Tabella 12	Casi di test per la chiusura della posizione debitore	34	
Tabella 13	Panoramica moduli esempio	36	

Indice delle figure			
Figura 1	Processo di base del traffico dei pagamenti svizzero	5	
Figura 2	Raffigurazione schematica di una QR-fattura con sezione pagamento/ricevuta integrata e con allegato a parte su cui sono disposte 2 sezioni pagamento/ricevute	6	
Figura 3	Le tre varianti della QR-fattura	7	
Figura 4	La PVR arancione diventa QR-fattura con QR-IBAN e riferimento QR	10	
Figura 5	La PV rossa diventa QR-fattura con IBAN senza riferimento	11	
Figura 6	Esempio PVBR	12	
Figura 7	Esempio di sezione pagamento con riferimento QR e informazioni supplementari	12	
Figura 8	Esempio di sezione pagamento con Creditor Reference e informazioni supplementari	13	
Figura 9	Esempio PV	14	
Figura 10	Esempio sezione pagamento senza riferimento	14	
Figura 11	Esempio PV con messaggio	15	
Figura 12	Esempio PVR con numero di riferimento	15	
Figura 13	Esempio di sezione pagamento con riferimento QR e informazioni supplementari	16	
Figura 14	Esempio PV con importo e indirizzo	17	
Figura 15	Esempio di sezione pagamento con importo e indirizzo inseriti a mano	17	
Figura 16	Esempio PV con messaggio integrato a posteriori	18	
Figura 17	Esempio QR-fattura con messaggio	18	
Figura 18	Esempio PV con campi a scelta multipla	19	
Figura 19	Esempio di richiesta di donazione/posta massiva con più sezioni pagamento	19	
Figura 20	Esempio PV per richiesta di donazione/posta massiva	20	
Figura 21	Esempio QR-fattura per richiesta di donazione con diverse opzioni di donazione	20	
Figura 22	Esempio PVR «NON UTILIZZARE PER IL PAGAMENTO»	21	
Figura 23	Esempio QR-fattura «NON UTILIZZARE PER IL PAGAMENTO»	21	

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

Manuale per l'introduzione della QR-fattura – Allegato 37

Aprile 2021