

Analisi di mercato sulla Fattura QR

La gamma di servizi offerti dalle 39 più importanti
banche per destinatari e fatturatori

Giugno 2022





Colophon



Modulo QR

Schwarzenbach KMU Services AG

Kirchgasse 26

8001 Zurigo

Telefono 044 262 02 02

E-mail: info@qrmodul.ch

www.qrmodul.ch

Autore

Beni Schwarzenbach

2019-2020 Project Manager Fattura QR presso SIX Group Ltd, dal 2020 Amministratore Delegato Modulo QR





Indice dei contenuti

COLOPHON	2
LA FATTURA QR: IL NUOVO STANDARD NEL TRAFFICO DEI PAGAMENTI IN SVIZZERA.....	4
Variante 1: ricezione della fattura per posta e pagamento allo sportello	4
Variante 2: ricezione della fattura per posta e pagamento tramite eBanking o mobile banking	5
Variante 3: ricezione della fattura via e-mail e pagamento tramite eBanking o mobile banking.....	6
1 L'OFFERTA DELLE BANCHE PER I DESTINATARI DELLE FATTURE.....	7
1.1 Pagare le Fatture QR: una panoramica	8
1.2 Offerta delle banche per i destinatari delle fatture per il pagamento digitale delle Fatture QR.....	12
2 L'OFFERTA DELLE BANCHE PER I FATTURATORI	17
2.1 Generazione di Fatture QR: una panoramica	18
2.2 Offerta delle banche ai fatturatori per la generazione di Fatture QR	24
3 I RISULTATI PIÙ IMPORTANTI DELL'ANALISI IN SINTESI	30
3.1 Offerta bancaria per i destinatari delle fatture	30
3.2 Offerta bancaria per i fatturatori	31
4 UNO SGUARDO AL FUTURO DEL TRAFFICO DEI PAGAMENTI IN SVIZZERA.....	32
5 OSSERVAZIONI AGGIUNTIVE ED ELENCO DELLE FIGURE	33
5.1 Elenco delle figure.....	33



La Fattura QR: il nuovo standard nel traffico dei pagamenti in Svizzera

Il 30 giugno 2020, la piazza finanziaria svizzera ha lanciato la Fattura QR, il cui fulcro è la sezione pagamento QR con l'accattivante Swiss QR Code. In esso vengono archiviati i dati rilevanti per il pagamento. Il nuovo formato rende i processi di pagamento più semplici e veloci sia per chi emette le fatture che per chi le paga. In questa analisi, esaminiamo quali miglioramenti apporta la Fattura QR e in che misura le banche consentono ai loro clienti di beneficiare del potenziale del nuovo formato.

Si avvicina la fine delle polizze di versamento arancioni e rossi: il 30 settembre 2022 sarà l'ultimo giorno in cui la polizza di versamento verrà ancora accettata presso l'ufficio postale o lo sportello bancario. Il 1° ottobre 2022, giunge definitivamente al termine la sua esistenza. A partire da quel momento, sarà accettata solo la Fattura QR, che crea un ponte tra il mondo analogico e quello digitale delle transazioni di pagamento. Per Modulo QR, si tratta di un buon motivo per dare un'occhiata alla piazza finanziaria svizzera ed esaminare quali servizi le banche svizzere hanno realizzato intorno alla Fattura QR o realizzeranno nei prossimi mesi.

In questa analisi di mercato, abbiamo esaminato da vicino le offerte delle 39 banche retail più importanti. Presentiamo i risultati suddivisi in base all'offerta per i destinatari delle fatture, ossia le offerte per pagare le Fatture QR, e in base all'offerta per i fatturatori, ossia le offerte per generare le Fatture QR. Prima di esaminare in dettaglio i servizi bancari, presenteremo innanzitutto una panoramica delle possibilità esistenti per effettuare pagamenti sulla base di una Fattura QR, o per generarne una in primo luogo. Inizieremo con uno sguardo alle tre «varianti standard» nelle transazioni di pagamento basate sulle ricevute, prima di entrare nel dettaglio nei capitoli successivi.

Variante 1: ricezione della fattura per posta e pagamento allo sportello

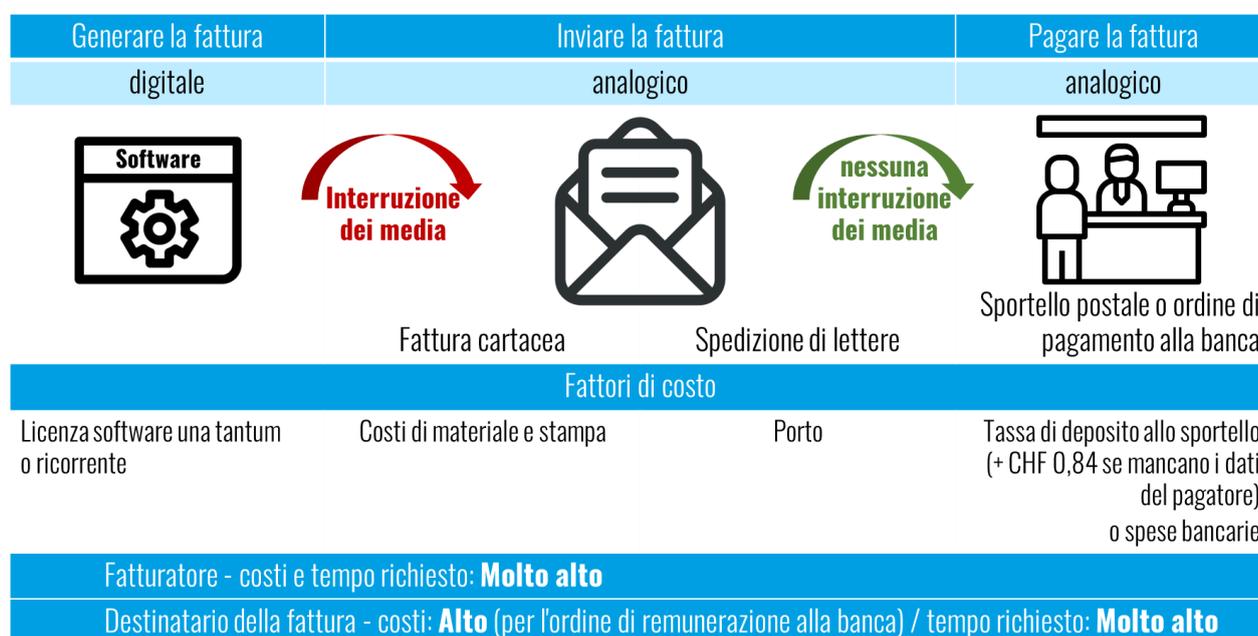


Figura 1: variante 1: invio della fattura per posta e pagamento allo sportello



La variante 1 rappresenta la modalità classica, quella più utilizzata nei decenni passati e che ancora oggi, a più di 20 anni dall'invenzione dell'online banking, è molto apprezzata da molte persone di tutte le fasce d'età. I costi sostenuti per il pagamento allo sportello postale coprono le spese di (ri)digitalizzazione delle informazioni di pagamento memorizzate sulla ricevuta cartacea. Nella maggior parte dei casi, queste commissioni vengono addebitate all'emittente della fattura, che a sua volta riversa le spese sui propri clienti, ovvero sui destinatari delle fatture. Nella variante 2, il destinatario della fattura si assume personalmente il compito di digitalizzare i dati di pagamento, motivo per cui di solito non è previsto alcun costo.

Variante 2: ricezione della fattura per posta e pagamento tramite eBanking o mobile banking

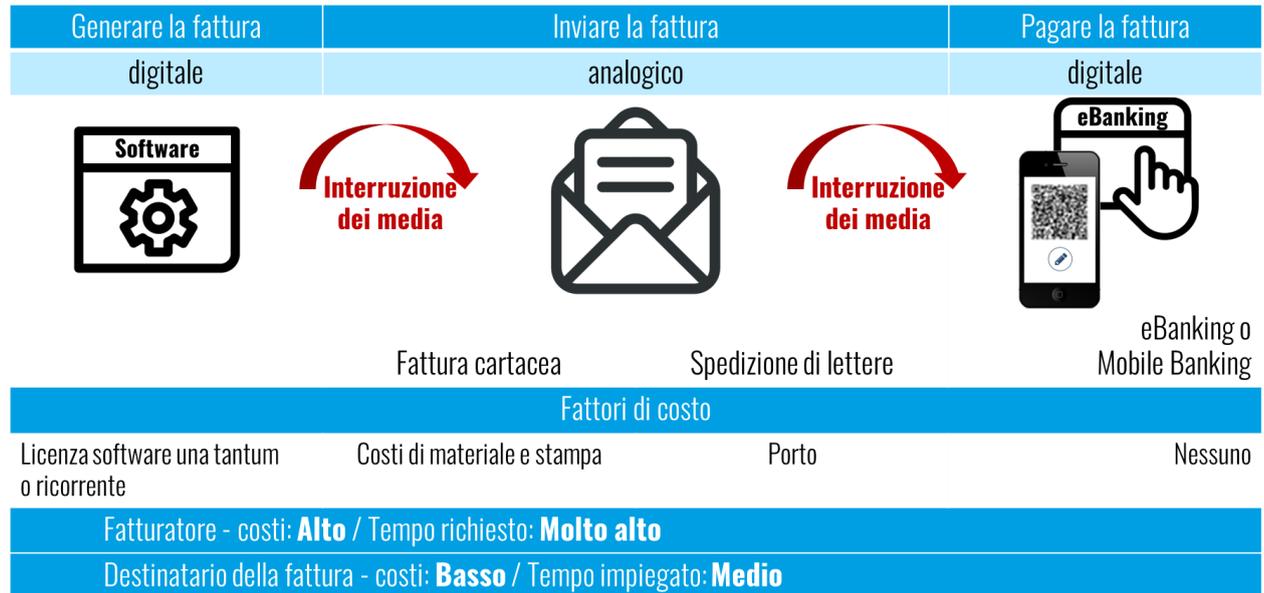


Figura 2, variante 2: invio della fattura per posta e pagamento digitale

Questa variante è attualmente la più comune: la fattura viene inviata per posta e pagata online. Il fatturatore crea prima la fattura in formato digitale con la sua soluzione software, poi la stampa o la fa stampare dalla sua banca, quindi la invia per posta al destinatario della fattura, che la (ri)digitalizza utilizzando il canale di eBanking o mobile banking della sua banca. A causa dei costi del materiale, della stampa e delle spese postali, i costi per il fatturatore sono elevati. In fin dei conti, in questo modo si sottrae alle commissioni di deposito allo sportello dell'ufficio postale. In tempi di digitalizzazione, tuttavia, sarebbe più efficiente, come mostra la variante 3.



Variante 3: ricezione della fattura via e-mail e pagamento tramite eBanking o mobile banking

Generare la fattura	Inviare la fattura		Pagare la fattura
digitale	digitale		digitale
			 
	Fattura in formato pdf	Spedizione via e-mail	eBanking o Mobile Banking
Fattori di costo			
Licenza software una tantum o ricorrente	Nessuno	Nessuno	Nessuno
Fatturatore - costi e tempo richiesto: Basso			
Destinatario della fattura - costi e tempo richiesto: Basso			

Figura 3, variante 3: invio della fattura via e-mail e pagamento digitale

Oggi le fatture vengono raramente inviate ancora per e-mail, anche se ciò permetterebbe ai fatturatori di risparmiare gli elevati costi di invio delle lettere. Ridurrebbe inoltre notevolmente il consumo di carta. Si pone quindi la domanda: la Fattura QR porterà alla svolta per questa variante? Poiché i destinatari delle fatture non sono quasi mai abituati a riceverle via e-mail e le fatture si perdono di vista relativamente in fretta nella casella di posta elettronica tra le altre mail, la morale di pagamento è piuttosto bassa. Tuttavia, non è certo avventato supporre che migliorerà con l'aumentare della sua familiarità.



1 L'offerta delle banche per i destinatari delle fatture

Dal punto di vista del pagamento, il vantaggio più evidente della Fattura QR è il cosiddetto Swiss QR Code, il quale contiene i dati dell'emittente della fattura, del pagatore e l'importo della fattura in forma codificata. In caso di pagamento digitale della fattura, ossia tramite smartphone o PC, il pagatore può scansionare il Swiss QR Code, evitando così l'inserimento manuale di indirizzi, messaggi, numeri di riferimento, IBAN e importo della fattura. Una volta scansionati i dati, è sufficiente un rapido controllo prima dell'approvazione finale.

Affinché i debitori possano effettivamente beneficiare di questo vantaggio, tuttavia, la banca deve offrire anche le funzioni corrispondenti. Di conseguenza, Modulo QR ha chiesto alle 39 banche retail più importanti quali servizi offrono attualmente o stanno ancora sviluppando. L'attenzione si concentra sulla convenienza del pagamento tramite i canali digitali, anche perché non cambia nulla per il pagatore con i canali classici, analogici, ossia il pagamento allo sportello postale o tramite un ordine di pagamento alla banca.

Per quanto riguarda l'acquisizione dei pagamenti attraverso i canali digitali, invece, la nostra attenzione si concentra sul processo di pagamento senza discontinuità dei media, perché questo comporta il minimo sforzo e i minori costi e quindi rappresenta il percorso più interessante sia per i fatturatori che per i destinatari delle fatture (cfr. Figura 3). Già oggi, le fatture vengono inviate sempre più spesso via e-mail, perché in questo modo si risparmiano i costi di stampa e spedizione. Queste e-mail contengono solitamente la Fattura QR sotto forma di file pdf in allegato. Abbiamo quindi chiesto alle banche se offrono una funzione con la quale le fatture in formato pdf possono essere trascinate e rilasciate direttamente nell'applicazione eBanking, dove viene letto il Swiss QR Code e vengono registrati i dettagli del pagamento. Questo evita al pagatore di dover trasferire i dati con una maratona di «copia e incolla» o di dover passare a un secondo dispositivo per la scansione. Invece, l'intero processo può essere eseguito comodamente sul PC.

Come anticipato, per il pagatore non sussiste praticamente alcun cambiamento rispetto alla prassi attuale, quando si paga una Fattura QR con un ordine di rimborso in banca o allo sportello postale. Per i pagatori che utilizzano questi canali, la situazione diventa spiacevole solo quando ricevono le Fatture QR dal fatturatore su cui mancano il loro indirizzo e l'importo. In questo caso, devono inserire queste informazioni a mano, il che può diventare presto spiacevole, a seconda del numero di fatture che ricevono. La ricezione o meno di tali Fatture QR dipende ancora una volta dal servizio utilizzato dai fatturatori. Quindi, sia per i fatturatori che per i pagatori, la domanda è se la loro banca stia utilizzando il vantaggio della convenienza della fatturazione QR a proprio beneficio. Di seguito, diamo prima uno sguardo al punto di vista del pagatore.

1.1 Pagare le Fatture QR: una panoramica

Pagamenti allo sportello postale e ordine di remunerazione alla banca tramite lettera



Figura 4: sede centrale della Posta Svizzera

Al momento del pagamento allo sportello postale o tramite ordine di pagamento in banca non cambia nulla. Tuttavia, i destinatari delle fatture dovrebbero insistere per ricevere Fatture QR che contengano sezioni pagamento completamente compilate - cioè con il loro indirizzo e l'importo della fattura. Altrimenti, queste informazioni devono essere compilate a mano dal destinatario e le sezioni pagamento devono essere ritagliate. Inoltre, le fatture devono essere stampate su carta perforata.

eBanking: pagare sul PC



Figura 5. eBanking: pagare sul PC

Con tutte le banche dello studio, una Fattura QR può essere pagata con l'eBanking. Soltanto una minoranza, tuttavia, offre l'opzione di utilizzare la fotocamera del PC per scansionare il Swiss QR Code nella sezione di pagamento. In alternativa, si può utilizzare un lettore esterno.

eBanking: pagare sul PC, lo smartphone funge da lettore



Figura 6. eBanking: effettuare pagamenti su un PC con uno smartphone come scanner

Alcune banche ricorrono allo smartphone per scannerizzare le Fatture QR e pagare sul PC. La prima volta, lo smartphone deve essere attivato come lettore nell'eBanking. Questa soluzione alternativa è decisamente vantaggiosa perché l'acquisto di un lettore esterno è relativamente costoso e la maggior parte delle persone possiede comunque uno smartphone. Tuttavia, la gestione di due dispositivi diversi riduce la facilità d'uso del processo di pagamento e aumenta la probabilità di problemi tecnici.



eBanking: pagare sul PC con un lettore esterno



Figura 7. eBanking: effettuare pagamenti su un PC con un dispositivo di scansione

La maggior parte delle soluzioni di eBanking accetta l'uso di lettori esterni come il PayEye di Crealogix o il Swiss QR Reader di Elcode. Tuttavia, questi lettori non sono economici.

Mobile banking: pagare con lo smartphone



Figura 8. Mobile banking: pagare con lo smartphone

Nel sondaggio, tutte le banche offrono un'applicazione mobile per registrare i pagamenti e utilizzano la fotocamera dello Smartphone per scansionare le Fatture QR. Tuttavia, la leggibilità sul piccolo schermo è limitata, ed è per questo che la maggior parte dei pagatori preferisce sbrigare la contabilità sul PC.

eBanking: elaborazione di fatture elettroniche in formato pdf



Figura 9. eBanking: numeri sul PC con upload di pdf

Tutti coloro che preferiscono pagare le loro fatture sul PC piuttosto che con lo smartphone, hanno la possibilità di ricevere la fattura via e-mail come allegato pdf. Alcune banche propongono già la funzione di caricare tali fatture nella loro soluzione di eBanking o di trascinarle. Questa funzione rende il pagamento un gioco da ragazzi:

Elaborazione senza discontinuità dei media

1. Le fatture non devono più essere stampate e poi scansionate. Dopo la scansione, basta un clic su «OK» e la fattura è pagata. Il consumo di carta e i costi di fatturazione sono ridotti.

Non sono necessari dispositivi aggiuntivi

2. Il Swiss QR Code viene letto direttamente nell'eBanking. Non è necessario configurare e gestire un lettore o uno smartphone separato.

Recuperare i dettagli della fattura

3. La fattura può essere aperta con un doppio clic per visualizzare i dettagli della fattura. Questo è ancora più comodo rispetto all'eBill, dove ciò è possibile solo tramite un link esterno al sito web dell'emittente della fattura e dove ogni emittente della fattura ha una propria logica per accedere all'archiviazione delle fatture.

Archiviare le fatture

4. Grazie al drag & drop, la fattura può essere comodamente trascinata nella cartella di archiviazione desiderata sul proprio PC per essere archiviata elettronicamente. Questo è più veloce che scaricare la fattura dal sito web del fatturatore e poi spostarla dalla cartella di download alla posizione di archiviazione desiderata, come nel caso di eBill. In alternativa, la posta stessa può fungere da archivio. In questo modo, anche le spese cartelline di carta finora diffuse diventano superflue.



1.2 Offerta delle banche per i destinatari delle fatture per il pagamento digitale delle Fatture QR

In precedenza, tutte le banche offrivano il servizio di accettazione ed elaborazione delle fatture inviate su carta (ordine di pagamento). È necessario che le banche si adattino all'elaborazione delle Fatture QR attraverso i canali digitali dell'eBanking (PC) e del mobile banking (smartphone). Di conseguenza, questo è il fulcro dell'analisi.

Il dato più importante è che le banche abbiano adottato le misure necessarie: tutte le banche contemplate in questa analisi consentono ai pagatori di scansionare il Swiss QR Code nella loro soluzione di mobile banking con lo smartphone, eliminando così la spiacevole digitazione di IBAN, numeri di riferimento e altri dettagli. Questo consoliderà ulteriormente la tendenza al pagamento tramite smartphone. Tuttavia, coloro che preferiscono pagare sul proprio PC in futuro riceveranno un buon servizio dalle banche:

1. Tutte le banche del sondaggio consentono l'uso di un lettore esterno.
2. In molte banche, la fotocamera dello smartphone assume la funzione di lettore, che deve essere prima appositamente impostata nell'eBanking.
3. 5 banche su 39 consentono di utilizzare la fotocamera del PC o dello smartphone per la scansione del Swiss QR Code, eliminando così la spiacevole gestione di diversi dispositivi.

Oltre a ciò, le tre opzioni presentate sopra sono particolarmente adatte nel caso in cui la Fattura QR sia disponibile su carta. Ciò significa che il fatturatore produce digitalmente una Fattura QR con Swiss QR Code utilizzando la sua soluzione software o con l'aiuto della sua banca, la stampa, la invia per posta e il pagatore la digitalizza nuovamente scansionandola (cfr. Figura 2).

Più efficiente, e soprattutto più ecologica, è l'elaborazione digitale end-to-end senza discontinuità dei media. Il modo più comodo per farlo è inviare la Fattura QR come documento pdf via e-mail affinché il pagatore possa caricarla nell'eBanking, dove il codice viene letto e il pagamento viene autorizzato con un clic (cfr. figura 3). L'elaborazione senza discontinuità dei media è interessante sia per i fatturatori che per i destinatari delle fatture, perché:

1. Il fatturatore risparmia i costi di stampa e spedizione.
2. Il destinatario delle fatture risparmia molto tempo potendo elaborarle in modo efficiente.
3. Il destinatario della fattura può visualizzare i dettagli della fattura aprendo il file pdf e, se necessario, può trascinarlo direttamente nel proprio archivio digitale. Questa opzione di pagamento è ancora più comoda dell'eBill perché elimina la necessità di collegarsi al sito web del fatturatore per visualizzare e/o scaricare i dettagli della fattura.

Questa opzione di pagamento senza soluzione di continuità è già disponibile o in fase di sviluppo presso 11 delle banche intervistate. La sua introduzione è in corso di esame presso altre 2 banche. La tabella seguente mostra in dettaglio quali banche offrono le suddette opzioni di pagamento. Alcune banche si sono rifiutate di fornire informazioni e non comunicano dettagli chiari sul loro sito web, motivo per cui alcuni campi contengono il valore «nessuna informazione» (n.d.).



Banca		eBanking (PC): Possibilità di scansionare il Swiss QR Code con la fotocamera del PC (desktop)	Mobile banking (smartphone): Possibilità di scansionare il Swiss QR Code con la fotocamera dello smartphone	eBanking (PC): Possibilità di scansionare il Swiss QR Code con uno scanner (ad es. PayEye)	eBanking (PC): Caricare le Fatture QR in formato pdf nell'eBanking per leggere il Swiss QR Code (ad esempio, trascinandole da un'e-mail nella banca online).	Mobile banking (smartphone): Caricare le Fatture QR in formato pdf nell'App Mobile Banking per leggere il Swiss QR Code (ad es. importazione di file).
1	PostFinance	Scansione con lo smartphone, la fattura viene poi autorizzata nell'eBanking	Sì	Sì	Sì, tramite drag & drop	Sì
2	UBS	Sì	Sì	Sì	Funzione in fase di revisione (a partire da maggio 2022)	Funzione in fase di revisione (a partire da maggio 2022)
3	Raiffeisen	No	Sì	Sì	No	No
4	Credit Suisse	n.d.	Sì	Sì	n.d.	n.d.
5	Banca WIR	Scansione con lo smartphone, la fattura viene poi autorizzata nell'eBanking (a partire da agosto 2022)	Sì (a partire da agosto 2022)	Sì	Sì, con QR Wizard	No
6	Banca Migros	No	Sì	Sì	Funzione in fase di attuazione (a partire da maggio 2022)	Sì
7	Banca Cler	A partire da circa il terzo trimestre del 2023: Sì Attualmente: scansione con lo smartphone, la fattura viene poi autorizzata nell'eBanking	Sì	Sì	No	No
8	Clientis	No	Sì	Sì	No	Funzione in fase di revisione (a partire da maggio 2022)
9	Aargauische Kantonalbank	No	Sì	Sì	No	No
10	Appenzeller Kantonalbank	Scansione con lo smartphone, la fattura viene poi autorizzata nell'eBanking	Sì	Sì	No	No



Banca		eBanking (PC): Possibilità di scansionare il Swiss QR Code con la fotocamera del PC (desktop)	Mobile banking (smartphone): Possibilità di scansionare il Swiss QR Code con la fotocamera dello smartphone	eBanking (PC): Possibilità di scansionare il Swiss QR Code con uno scanner (ad es. PayEye)	eBanking (PC): Caricare le Fatture QR in formato pdf nell'eBanking per leggere il Swiss QR Code (ad esempio, trascinandole da un'e-mail nella banca online).	Mobile banking (smartphone): Caricare le Fatture QR in formato pdf nell'App Mobile Banking per leggere il Swiss QR Code (ad es. importazione di file).
11	Banco dello Stato del Cantone Ticino	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
12	Banque Cantonale de Fribourg	No	Sì	Sì	Sì, a partire dal 01.06.2022	Sì, a partire dal 01.06.2022
13	Banque Cantonale de Genève	Scansione con lo smartphone, la fattura viene poi autorizzata nell'eBanking	Sì	Sì	Funzione in fase di revisione (a partire da maggio 2022)	Funzione in fase di revisione (a partire da maggio 2022)
14	Banque Cantonale du Jura	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
15	Banque Cantonale Neuchâteloise	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
16	Banque Cantonale Vaudoise	No	Sì	Sì	No	No
17	Basellandschaftliche Kantonalbank	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
18	Basler Kantonalbank	A partire da circa il terzo trimestre del 2023: Sì Attualmente: scansione con lo smartphone, la fattura viene poi autorizzata nell'eBanking	Sì	Sì	No	No
19	Berner Kantonalbank	Sì	Sì	Sì	Sì, tramite drag & drop o upload	Funzione in fase di attuazione (a partire da maggio 2022)
20	Glarner Kantonalbank	Scansione con lo smartphone, la fattura viene poi autorizzata nell'eBanking	Sì	Sì	No	No



Banca		eBanking (PC): Possibilità di scansionare il Swiss QR Code con la fotocamera del PC (desktop)	Mobile banking (smartphone): Possibilità di scansionare il Swiss QR Code con la fotocamera dello smartphone	eBanking (PC): Possibilità di scansionare il Swiss QR Code con uno scanner (ad es. PayEye)	eBanking (PC): Caricare le Fatture QR in formato pdf nell'eBanking per leggere il Swiss QR Code (ad esempio, trascinandole da un'e-mail nella banca online).	Mobile banking (smartphone): Caricare le Fatture QR in formato pdf nell'App Mobile Banking per leggere il Swiss QR Code (ad es. importazione di file).
21	Graubündner Kantonalbank	No	Sì	Sì	No	No
22	Luzerner Kantonalbank	Scansione con lo smartphone, la fattura viene poi autorizzata nell'eBanking	Sì	Sì	No	No
23	Nidwaldner Kantonalbank	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
24	Obwaldner Kantonalbank	No	Sì	Sì	No	Sì
25	Urner Kantonalbank	Scansione con lo smartphone, la fattura viene poi autorizzata nell'eBanking	Sì	Sì	No	No
26	Schaffhauser Kantonalbank	Scansione con lo smartphone, la fattura viene poi autorizzata nell'eBanking	Sì	Sì	Sì	Sì
27	Schwyzner Kantonalbank	Scansione con lo smartphone, la fattura viene poi autorizzata nell'eBanking	Sì	Sì	Sì, tramite drag & drop o upload	No
28	St. Galler Kantonalbank	Scansione con lo smartphone, la fattura viene poi autorizzata nell'eBanking	Sì	Sì	No	No
29	Thurgauer Kantonalbank	Scansione con lo smartphone, la fattura viene poi autorizzata nell'eBanking	Sì	Sì	No	No



Banca		eBanking (PC): Possibilità di scansionare il Swiss QR Code con la fotocamera del PC (desktop)	Mobile banking (smartphone): Possibilità di scansionare il Swiss QR Code con la fotocamera dello smartphone	eBanking (PC): Possibilità di scansionare il Swiss QR Code con uno scanner (ad es. PayEye)	eBanking (PC): Caricare le Fatture QR in formato pdf nell'eBanking per leggere il Swiss QR Code (ad esempio, trascinandole da un'e-mail nella banca online).	Mobile banking (smartphone): Caricare le Fatture QR in formato pdf nell'App Mobile Banking per leggere il Swiss QR Code (ad es. importazione di file).
30	Walliser Kantonalbank	Scansione con lo smartphone, la fattura viene poi autorizzata nell'eBanking	Sì	Sì	Sì, tramite drag & drop o upload	No
31	Zuger Kantonalbank	Sì	Sì	Sì	No	No
32	Zürcher Kantonalbank	Scansione con lo smartphone, la fattura viene poi autorizzata nell'eBanking	Sì	Sì	No	Sì
33	Acrevis Bank	Scansione con lo smartphone, la fattura viene poi autorizzata nell'eBanking	Sì	Sì	Sì, tramite drag & drop o upload	Sì
34	Bank Linth	No	Sì	Sì	Sì	Sì
35	Liechtensteinische Landesbank	No	Sì	Sì	No	No
36	Valiant	Scansione con lo smartphone, la fattura viene poi autorizzata nell'eBanking	Sì	Sì	Sì, tramite drag & drop o upload	Sì
37	Baloise Bank SoBa	Scansione con lo smartphone, la fattura viene poi autorizzata nell'eBanking	Sì	Sì	Funzione in fase di revisione (a partire da maggio 2022)	Funzione in fase di revisione (a partire da maggio 2022)
38	Banca Alternativa	No	Sì	Sì	No	No
39	Julius Bär	Scansione con lo smartphone, la fattura viene poi autorizzata nell'eBanking	Sì	Sì	No	No



2 L'offerta delle banche per i fatturatori

In altre sedi, Modulo QR ha già dimostrato in modo approfondito i numerosi vantaggi della Fattura QR per i fatturatori, ad esempio il fatto che i numeri di riferimento e i messaggi non strutturati possono ora essere combinati in un unico documento, mentre con la polizza di versamento queste due funzioni erano ancora chiaramente separate e si doveva decidere se utilizzare la variante rossa o arancione (cfr. <https://qrmol.ch/news/>). Affinché la Fattura QR non diventi un ostacolo per i fatturatori, è importante che le banche offrano soluzioni intelligenti. In particolare, è importante che permettano la creazione di ricevute complete (sezioni pagamento QR). Completato significa:

1. Dati dell'emittente della fattura (indirizzo, IBAN):
Questi dettagli sono definiti come obbligatori nelle Implementation Guidelines di SIX.
2. Dati del destinatario della fattura (indirizzo):
Queste informazioni sono facoltative.
3. Dettagli della fattura (importo, numero di riferimento, comunicazione):
Questi dettagli sono facoltativi.

Le sezioni pagamento QR che riportano solo le informazioni dell'emittente della fattura sono denominate qui di seguito «sezioni pagamento QR neutre». Anche se i punti 2 e 3 sono facoltativi, cioè è consentito sostituirli nella sezione pagamento QR con delle parentesi segnaposto, si raccomanda con urgenza di registrare correttamente questi dettagli fin dall'inizio, perché...

- Finora, le sezioni di pagamento neutre che i fatturatori ricevevano dalla loro banca potevano essere successivamente integrate sulla stampante dell'ufficio con i dati del fatturatore e l'importo. Questo non funziona più con la Fattura QR, perché il contenuto del Swiss QR Code deve corrispondere al testo in chiaro della sezione pagamento. Tuttavia, un Swiss QR Code già stampato non può più essere modificato. Ciò significa che il destinatario della fattura deve aggiungere da solo queste informazioni prima di pagare, il che non è facile per il cliente ed è soggetto a errori.
- In caso di pagamento allo sportello postale, oltre alle normali commissioni per i pagamenti allo sportello, si applicano ulteriori commissioni se i dati di cui sopra devono essere inseriti manualmente. L'inserimento dell'indirizzo del destinatario costa 0,80 franchi e l'importo della fattura 0,04 franchi. La Posta addebita questa tariffa alla banca del destinatario, che di solito la addebita al conto del destinatario.

Esempio di calcolo con un pagamento di 200 franchi:

commissione per il deposito allo sportello (1,60 franchi) + commissioni per le registrazioni successive (0,84 franchi) = 2,24 franchi. Sebbene questi costi siano accettabili nei singoli casi, è facile calcolare quale differenza facciano le sezioni pagamento QR complete rispetto a quelle neutre per un numero di 100 o 1.000 fatture al mese.

In più, Modulo QR raccomanda vivamente di rispettare l'obbligo di utilizzare carta perforata per le fatture inviate per posta. Questo perché è molto probabile che un cliente non venga servito allo sportello postale se non presenta una sezione di pagamento QR separata. Questo vale particolarmente nelle aree urbane, dove più persone fanno la fila allo sportello postale rispetto alle aree rurali.



2.1 Generazione di Fatture QR: una panoramica

Prima di illustrare le opzioni offerte dalle singole banche per la creazione di Fatture QR, diamo un'occhiata alle varianti esistenti.

Sezione neutra pagamento QR da scaricare

Neutra significa che vengono registrate le informazioni sul soggetto che emette la fattura (= requisito obbligatorio per la Fattura QR), ma non quelle sul destinatario della fattura o sui dettagli della fattura (ad es. l'importo). Per queste informazioni si utilizzano le parentesi quadre, che possono essere aggiunte a mano dal destinatario della fattura.

Ricevuta Conto / Pagabile a CH66 0070 0114 8042 1522 9 Schwarzenbach KMU Services Ltd. Kirchgasse 26 8001 Zurigo		Sezione pagamento 		Conto / Pagabile a CH66 0070 0114 8042 1522 9 Schwarzenbach KMU Services Ltd. Kirchgasse 26 8001 Zurigo	
Pagabile con (nome/indirizzo) []		[]		Pagabile con (nome/indirizzo) []	
Valuta CHF	Importo []	Valuta CHF	Importo []	[]	
Ufficio ricevente []		[]		[]	



[Scaricare](#)


Figura 10. sezione neutra pagamento QR da scaricare

La maggior parte delle banche offre la possibilità di creare tali sezioni neutre di pagamento QR all'interno della propria soluzione di eBanking e di scaricarle in formato pdf o come file immagine. Se inviate per posta, devono essere stampati su carta perforata. Di norma, è possibile integrare anche numeri di riferimento consecutivi.

Tuttavia, come già anticipato, la mancanza di informazioni sull'emittente e sull'importo riduce la qualità dell'esperienza del cliente e genera costi aggiuntivi quando si paga allo sportello postale.



Sezione neutra pagamento QR, stampata su carta perforata

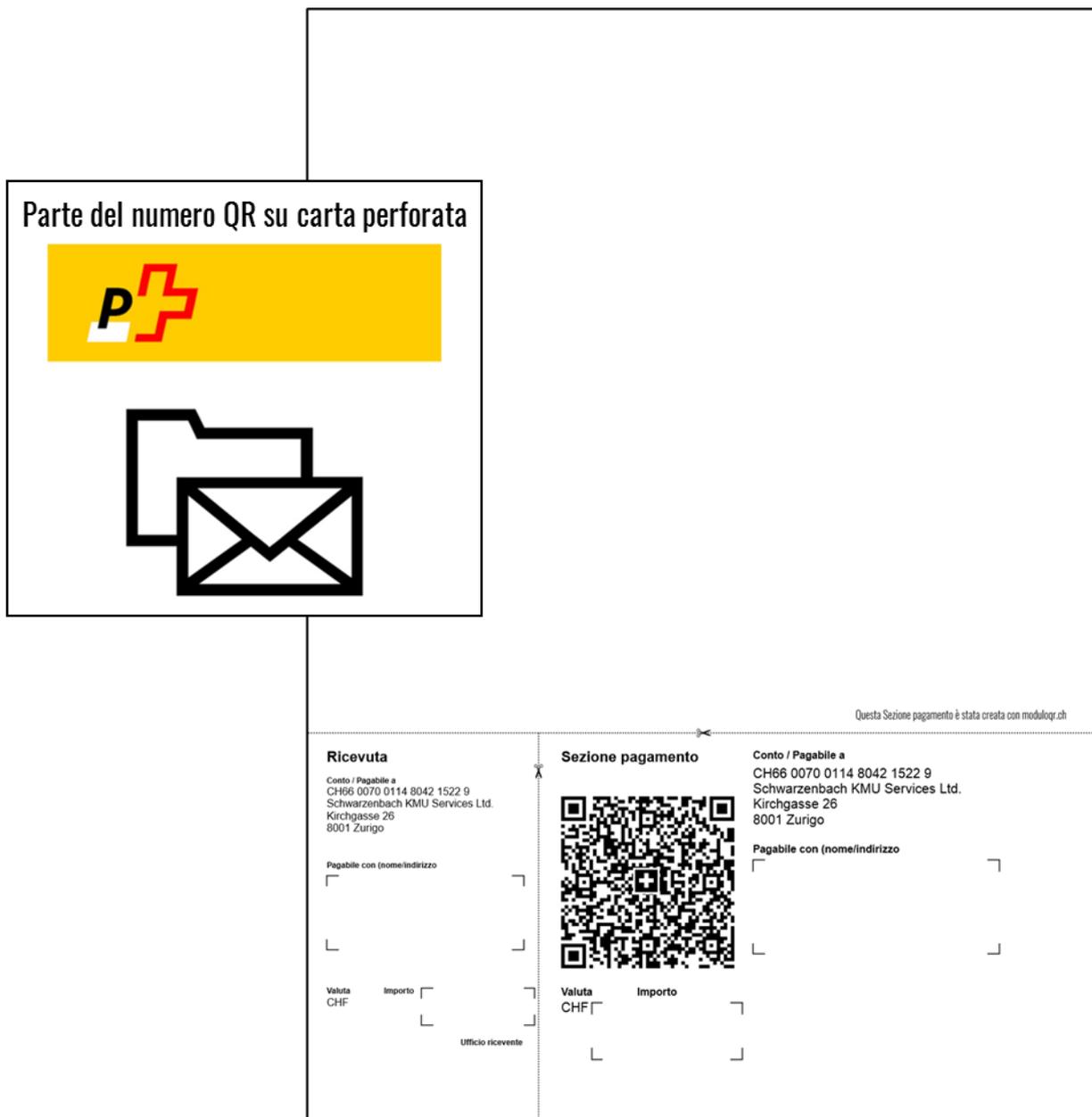


Figura 11: sezione neutra pagamento QR stampata

Alcune banche consentono ai propri clienti di ordinare sezioni neutre di pagamento QR stampate su carta perforata nella loro soluzione di eBanking. Questo servizio è utilizzato dai fatturatori che di solito inviano le Fatture QR per posta. La maggior parte delle banche con questo servizio offre la stampa e l'invio gratuito in quantità limitate. Di solito è anche possibile integrare numeri di riferimento consecutivi.

Gli svantaggi delle sezioni pagamento neutre e delle discontinuità dei media nell'invio delle lettere sono già stati menzionati in precedenza.



Sezione pagamento QR completamente compilata da scaricare

«Completamente compilata» significa che sono state registrate sia le informazioni relative al soggetto che emette la fattura sia quelle relative al destinatario della fattura o i dettagli della fattura. In questa versione, i vantaggi di efficienza della Fattura QR possono essere utilizzati in modo ottimale al momento del pagamento. Quando si paga allo sportello postale, non ci sono costi aggiuntivi per l'emittente, a parte la commissione di deposito allo sportello.

Ricevuta

Conto / Pagabile a
CH88 3070 0114 8042 1522 9
Maestro pittore Steiger
Via Spazzola 12
6900 Lugano

Riferimento
00 00000 00000 00000 00000 00011

Pagabile da
Sarah Manzella
Via Stazione 1
6900 Lugano

Valuta Importo
CHF 2 400.00

Ufficio ricevente

Sezione pagamento

Conto / Pagabile a
CH88 3070 0114 8042 1522 9
Maestro pittore Steiger
Via Spazzola 12
6900 Lugano

Riferimento
00 00000 00000 00000 00000 00011

Ulteriori informazioni
Lavori di pittura dal 30.09.2022

Pagabile da
Sarah Manzella
Via Stazione 1
6900 Lugano

Valuta Importo
CHF 2 400.00

PDF

Scaricare

Figura 12: sezione pagamento QR completamente compilata da scaricare

Queste sezioni pagamento QR possono essere create e scaricate nella soluzione di eBanking di molte banche. Il dispendio per la creazione è relativamente alto, poiché il processo deve essere ripetuto individualmente per ogni destinatario della fattura.



Sezione pagamento QR completamente compilata, stampata su carta perforata

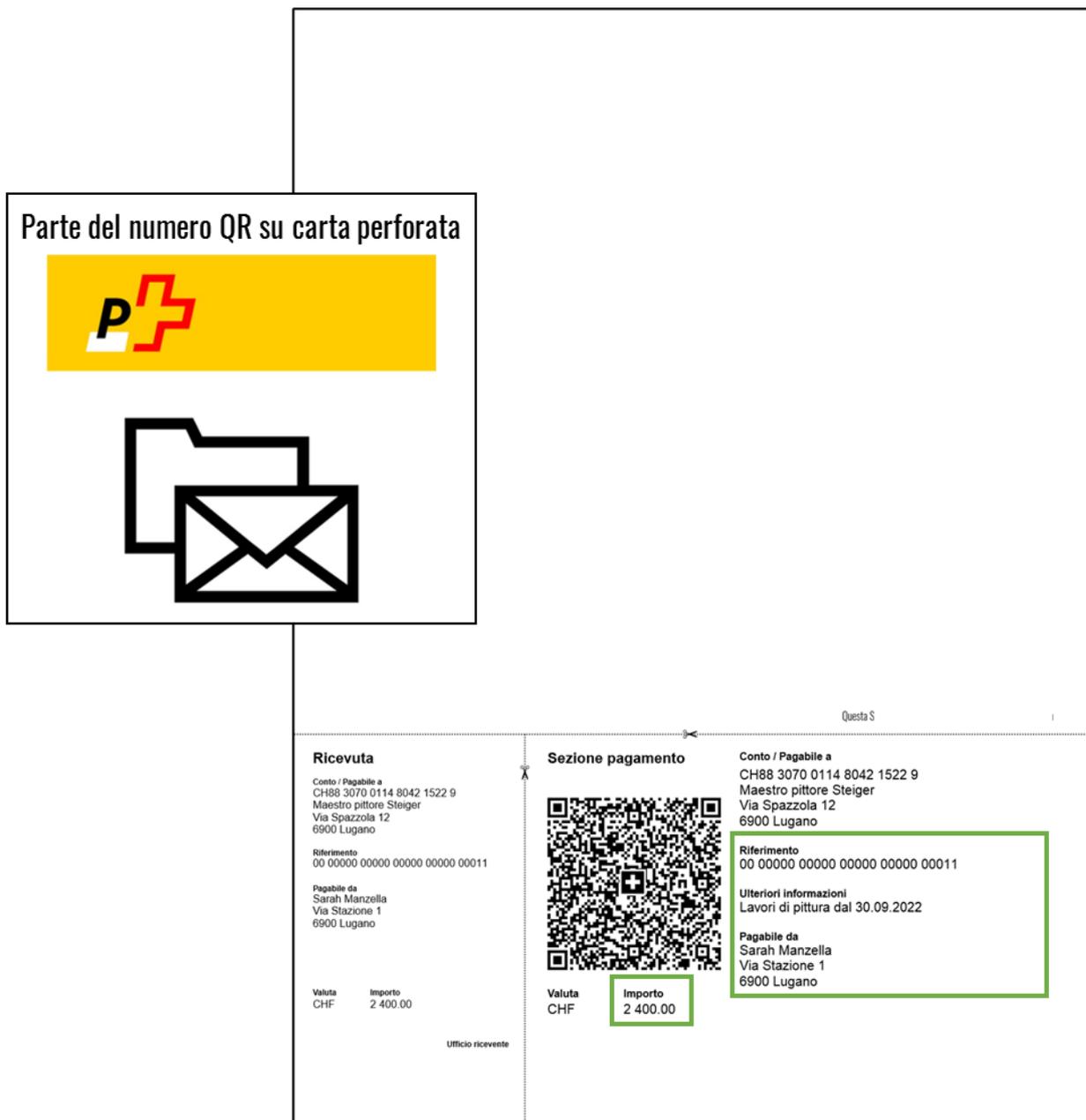


Figura 13: sezione pagamento QR completamente compilata e stampata

Più di due terzi delle banche interrogate offrono ai loro clienti la possibilità di ottenere questa variante di pagamento. Comunque, il vantaggio non è del tutto privo di dubbi: tutte le sezioni pagamento sono identiche, a parte un eventuale numero di riferimento. Questa variante è quindi adatta solo se il destinatario della fattura riceve ripetutamente lo stesso servizio con lo stesso importo di fattura, come nel caso dell'affitto, per citare un esempio. Questo servizio non è adatto alle serie di fatture con diversi destinatari e/o diversi importi.



Fattura QR completa



Malermeister Steiger
Pinselweg 12 – 3000 Bern

Bern, 30. September 2022

Sarah Muster
Schulhausstrasse 3
3000 Bern

Rechnung

Sehr geehrte Frau Muster
Vielen Dank für Ihren Auftrag.

Rechnungsnummer: 000001	Kundennummer: 0000.001	Zahlbar bis: 31.10.2022
----------------------------	---------------------------	----------------------------

Leistungen	Anzahl	Einzelpreis	MwSt.%	MwSt.	Total
Malerarbeiten Haus	20	120.00	7.70	171.60	2'400.00
Rechnungsbetrag			Zwischensumme	2'228.40	
			MwSt. Total	171.60	
			Total CHF		2'400.00

Besten Dank für die Überweisung des Rechnungsbetrages mit beiliegendem QR-Zahlteil innert 30 Tagen.

Freundliche Grüsse
Malermeister Steiger

Dieser Zahlteil wurde mit qmodul.ch erstellt

Ricevuta

Conto / Pagabile a
CH88 3070 0114 8042 1522 9
Maestro pittore Steiger
Via Spazzola 12
6900 Lugano

Riferimento
00 00000 00000 00000 00000 00011

Pagabile da
Sarah Manzella
Via Stazione 1
6900 Lugano

Valuta CHF	Importo 2 400.00
---------------	---------------------

Ufficio ricevente

Sezione pagamento



Valuta CHF	Importo 2 400.00
---------------	---------------------

Conto / Pagabile a
CH88 3070 0114 8042 1522 9
Maestro pittore Steiger
Via Spazzola 12
6900 Lugano

Riferimento
00 00000 00000 00000 00000 00011

Ulteriori informazioni
Lavori di pittura dal 30.09.2022

Pagabile da
Sarah Manzella
Via Stazione 1
6900 Lugano

Sezione pagamento QR carta perforata







PDF

Scaricare



Figura 14: fattura QR completa

Se desidera creare una Fattura QR completa, deve cercare un fornitore terzi. Solo pochissime banche offrono la possibilità di caricare un modello di fattura preparato in formato pdf, nel quale viene poi integrata una sezione di pagamento. Nessuna banca offre una funzione con la quale è possibile progettare un modello di fattura, che a sua volta può essere utilizzato come campione per le fatture a vari destinatari.



Fattura QR completa in serie

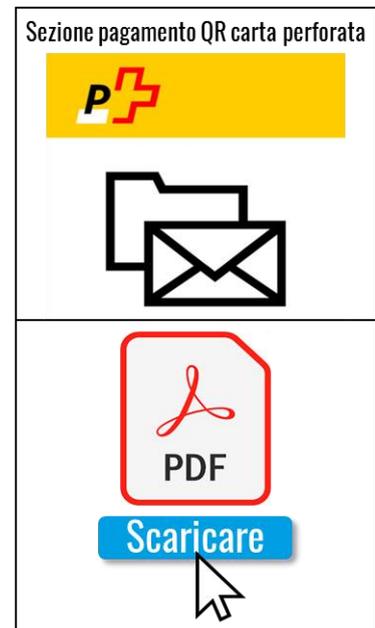


Illustrazione 15: fattura QR completa in serie

Creare Fatture QR complete per diversi destinatari soddisfa l'esigenza più importante per la maggior parte dei fatturatori. Al fine di creare questa serie di fatture, è necessario un elenco con i dettagli dei destinatari della fattura e un modello di fattura che può essere compilato dinamicamente con i dettagli dei destinatari della fattura (debitori). Nessuna banca offre questa funzione. UBS si avvicina di più a questa esigenza: è l'unica banca a offrire una funzione per caricare un elenco Excel con i dettagli del destinatario della fattura, in modo da poter creare in serie almeno le sezioni pagamento, ma non le fatture complete.



2.2 Offerta delle banche ai fatturatori per la generazione di Fatture QR

Dal punto di vista dei fatturatori, esistono fondamentalmente due gruppi:

1. Chi utilizza una soluzione software in cui è integrata la generazione di Fatture QR;
2. Tutti i restanti fatturatori.

Questi ultimi si affidano all'ottenimento di sezioni pagamento QR con Swiss QR Code dalla propria banca o da un altro fornitore di Fatture QR. In passato, molti fatturatori si accontentavano di non creare alcuna distinta di pagamento e di inserire solo l'IBAN sulla fattura. In questo modo, lo sforzo di compilare i dati per un ordine di pagamento completo spetta al cliente finale. In linea di principio, ciò sarà ancora possibile attraverso i canali digitali. In questo caso, però, non è più possibile pagare allo sportello postale. Finora, in caso di emergenza, il pagatore poteva compilare da solo una polizza di versamento rosso e presentarlo allo sportello. In futuro, questo non funzionerà più perché è obbligatoria una sezione pagamento con un Swiss QR Code.

La maggior parte delle banche offre ai propri clienti la possibilità di creare nell'eBanking sezioni pagamento QR con o senza numero di riferimento e/o dettagli del destinatario della fattura e di scaricarle in formato pdf. Circa la metà delle banche intervistate offre anche il servizio di ordinare sezioni pagamento QR prestampate su carta. Questo può essere visto come una soluzione imputabile allo stesso servizio che si applicava alle sezioni di pagamento. Sono disponibili due varianti:

1. Sezioni di pagamento che contengono solo i dati dell'emittente, ma non quelli del destinatario della fattura o l'importo della stessa (sezioni pagamento QR neutre). Per i motivi già citati, ossia l'impossibilità per l'emittente di aggiungere successivamente i dati del destinatario della fattura, nonché i costi aggiuntivi allo sportello postale, questo servizio può essere definito ampiamente inutile e probabilmente prima o poi scomparirà del tutto.
2. Sezioni pagamento QR complete di tutti i dettagli rilevanti per il pagamento. Per poter lavorare in modo efficiente con questa variante, è necessario poter creare fatture in serie per diversi destinatari. Tuttavia, questa opzione non è quasi mai offerta dalle banche.

In primo luogo, è sorprendente che molte banche non abbiano usufruito del passaggio alla fatturazione QR come un'opportunità per interrompere la stampa e l'invio di ricevute cartacee, onerose dal punto di vista amministrativo, e per adottare invece una soluzione più efficiente e più vicina ai clienti. Per contro, alcune banche hanno capito che le esigenze dei clienti sono meglio soddisfatte offrendo la creazione di sezioni pagamento QR o di fatture complete in serie, cioè per diversi destinatari delle fatture. Mentre WIR Bank Genossenschaft e Raiffeisenbank collaborano con partner esterni, Banque Cantonale Vaudoise e UBS hanno sviluppato soluzioni proprie. Quest'ultima ha anche riconosciuto che può essere utilizzato come sostituto dell'invio di documenti cartacei.

La seguente panoramica mostra quali banche offrono le opzioni sopra menzionate per la generazione di Fatture QR. Alcune banche si sono rifiutate di fornire informazioni e non comunicano dettagli chiari sul loro sito web, motivo per cui alcuni campi contengono il valore "nessuna informazione" (n.d.).



Banca		Possibilità di generare e scaricare online sezioni pagamento QR neutre* .	Servizio di consegna di sezioni neutre di pagamento QR* con numero di riferimento, stampato su carta perforata	Possibilità di generare e scaricare online le sezioni pagamento QR completamente compilate (cioè con i dettagli dell'emittente della fattura, del destinatario e dell'importo).	Possibilità di generare sezioni pagamento QR completamente compilate (cioè con i dettagli dell'emittente della fattura, del destinatario e dell'importo) e di ottenerle in forma stampata su carta perforata.	Possibilità di generare e scaricare Fatture QR complete** nel proprio design o di ottenerle in forma stampata su carta perforata	Possibilità di caricare i debitori per generare e scaricare Fatture QR complete** in serie con diversi destinatari delle fatture o per ottenerle in forma stampata su carta perforata.
<p>* Parti di pagamento QR neutre: contengono i dati dell'emittente della fattura (obbligatori per impostazione predefinita), ma <u>nessun</u> dettaglio sul destinatario della fattura o sull'importo (cfr. Figura 10).</p> <p>** Fattura QR completa: contiene, oltre alla sezione pagamento QR, i dettagli dei servizi fatturati, le informazioni sull'IVA, il logo del fatturatore, ecc. Esempio: cfr. Figura 14.</p>							
1	PostFinance	Sì, sia nell'area pubblica del sito web che nell'eBanking per i clienti.	No	Sì, sia nell'area pubblica del sito web che nell'eBanking per i clienti.	No	No	No
2	UBS	Sì, per i propri clienti	No	Sì, per i propri clienti	No	Sì, download possibile, nessuna stampa fisica	No
3	Raiffeisen	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	Sì, tramite un partner bancario (ad es. Clubdesk, Abaninja).	Sì, tramite un partner bancario (ad es. Clubdesk, Abaninja).	Sì, tramite un partner bancario (ad es. Clubdesk, Abaninja).	Sì, tramite un partner bancario (ad es. Clubdesk, Abaninja).
4	Credit Suisse	24 Fatture QR tramite il generatore di sezioni pagamento di Lerchmüller AG	No	24 Fatture QR tramite il generatore della parte di pagamento della Lerchmüller AG	No	No	No
5	Banca WIR	Gratuitamente presso il partner Modulo QR	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti. Tutte le copie sono identiche (cioè si può inserire un solo destinatario della fattura).	Sì, tramite il Modulo QR del partner con uno sconto del 20% sul canone mensile, canone mensile pagabile con WIR al 50%.	
6	Banca Migros	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	No	Sì, per i propri clienti	No	No
7	Banca Cler	Sì, per i propri clienti	No	Sì, per i propri clienti	No	No	No



Banca		Possibilità di generare e scaricare online sezioni pagamento QR neutre* .	Servizio di consegna di sezioni neutre di pagamento QR* con numero di riferimento, stampato su carta perforata	Possibilità di generare e scaricare online le sezioni pagamento QR completamente compilate (cioè con i dettagli dell'emittente della fattura, del destinatario e dell'importo).	Possibilità di generare sezioni pagamento QR completamente compilate (cioè con i dettagli dell'emittente della fattura, del destinatario e dell'importo) e di ottenerle in forma stampata su carta perforata.	Possibilità di generare e scaricare Fatture QR complete** nel proprio design o di ottenerle in forma stampata su carta perforata	Possibilità di caricare i debitori per generare e scaricare Fatture QR complete** in serie con diversi destinatari delle fatture o per ottenerle in forma stampata su carta perforata.
8	Clientis	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti. Tutte le copie sono identiche (cioè è possibile inserire un solo destinatario della fattura).	No	No
9	Aargauische Kantonalbank	Sì, per i propri clienti (senza numero di riferimento)	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti (senza numero di riferimento)	Sì, per i propri clienti. Tutte le copie sono identiche (cioè si può inserire un solo destinatario della fattura).	No	No
10	Appenzeller Kantonalbank	No	Sì, per i propri clienti	No	Sì, per i propri clienti. Tutte le copie sono identiche (cioè è possibile inserire un solo destinatario della fattura).	No	No
11	Banco dello Stato del Cantone Ticino	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
12	Banque Cantonale de Fribourg	Sì	Sì, per i propri clienti	No	Sì, per i propri clienti. Tutte le copie sono identiche (cioè si può inserire un solo destinatario della fattura).	No	No
13	Banque Cantonale de Genève	Sì, per i propri clienti (senza numero di riferimento)	Sì, per i propri clienti	No	No	No	No
14	Banque Cantonale du Jura	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.



Banca		Possibilità di generare e scaricare online sezioni pagamento QR neutre* .	Servizio di consegna di sezioni neutre di pagamento QR* con numero di riferimento, stampato su carta perforata	Possibilità di generare e scaricare online le sezioni pagamento QR completamente compilate (cioè con i dettagli dell'emittente della fattura, del destinatario e dell'importo).	Possibilità di generare sezioni pagamento QR completamente compilate (cioè con i dettagli dell'emittente della fattura, del destinatario e dell'importo) e di ottenerle in forma stampata su carta perforata.	Possibilità di generare e scaricare Fatture QR complete** nel proprio design o di ottenerle in forma stampata su carta perforata	Possibilità di caricare i debitori per generare e scaricare Fatture QR complete** in serie con diversi destinatari delle fatture o per ottenerle in forma stampata su carta perforata.
15	Banque Cantonale Neuchâteloise	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
16	Banque Cantonale Vaudoise	Sì, per i propri clienti	No	Sì, per i propri clienti	No	Sì, per i propri clienti / il modello di fattura può essere importato nella banca online	Sì, per i propri clienti / Nella banca online è possibile generare in serie fino a 50 sezioni di pagamento con diversi dati di pagamento.
17	Basellandschaftliche Kantonalbank	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
18	Basler Kantonalbank	Sì, per i propri clienti	No	Sì, per i propri clienti	No	No	No
19	Berner Kantonalbank	Attualmente no, funzione in fase di implementazione	Sì, per i propri clienti	Attualmente no, funzione in fase di implementazione	Sì, per i propri clienti. Tutte le copie sono identiche (cioè si può inserire un solo destinatario della fattura).	No	No
20	Glarner Kantonalbank	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	No	No
21	Graubündner Kantonalbank	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti. Tutte le copie sono identiche (cioè si può inserire un solo destinatario della fattura).	No	No
22	Luzerner Kantonalbank	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	No	No
23	Nidwaldner Kantonalbank	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.



Banca		Possibilità di generare e scaricare online sezioni pagamento QR neutre* .	Servizio di consegna di sezioni neutre di pagamento QR* con numero di riferimento, stampato su carta perforata	Possibilità di generare e scaricare online le sezioni pagamento QR completamente compilate (cioè con i dettagli dell'emittente della fattura, del destinatario e dell'importo).	Possibilità di generare sezioni pagamento QR completamente compilate (cioè con i dettagli dell'emittente della fattura, del destinatario e dell'importo) e di ottenerle in forma stampata su carta perforata.	Possibilità di generare e scaricare Fatture QR complete** nel proprio design o di ottenerle in forma stampata su carta perforata	Possibilità di caricare i debitori per generare e scaricare Fatture QR complete** in serie con diversi destinatari delle fatture o per ottenerle in forma stampata su carta perforata.
24	Obwaldner Kantonalbank	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti. Tutte le copie sono identiche (cioè si può inserire un solo destinatario della fattura).	No	No
25	Urner Kantonalbank	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	No	No	No
26	Schaffhauser Kantonalbank	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti (senza numero di riferimento)	No	No	No	No
27	Schwyzner Kantonalbank	Sì, per i propri clienti (senza numero di riferimento)	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti (senza numero di riferimento)	Sì, per i propri clienti (senza numero di riferimento). Tutte le copie sono identiche (cioè si può inserire un solo destinatario della fattura).	No	No
28	St. Galler Kantonalbank	Sì, per i propri clienti (senza numero di riferimento)	Sì, per i propri clienti (senza numero di riferimento)	Sì, per i propri clienti (senza numero di riferimento)	Sì, per i propri clienti (senza numero di riferimento). Tutte le copie sono identiche (cioè si può inserire un solo destinatario della fattura).	No	No
29	Thurgauer Kantonalbank	No	No	No	No	No	No
30	Walliser Kantonalbank	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	No	No	No
31	Zuger Kantonalbank	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	No	No	No



Banca		Possibilità di generare e scaricare online sezioni pagamento QR neutre* .	Servizio di consegna di sezioni neutre di pagamento QR* con numero di riferimento, stampato su carta perforata	Possibilità di generare e scaricare online le sezioni pagamento QR completamente compilate (cioè con i dettagli dell'emittente della fattura, del destinatario e dell'importo).	Possibilità di generare sezioni pagamento QR completamente compilate (cioè con i dettagli dell'emittente della fattura, del destinatario e dell'importo) e di ottenerle in forma stampata su carta perforata.	Possibilità di generare e scaricare Fatture QR complete** nel proprio design o di ottenerle in forma stampata su carta perforata	Possibilità di caricare i debitori per generare e scaricare Fatture QR complete** in serie con diversi destinatari delle fatture o per ottenerle in forma stampata su carta perforata.
32	Zürcher Kantonalbank	No	Sì, per i propri clienti	No	Sì, per i propri clienti. Tutte le copie sono identiche (cioè è possibile inserire un solo destinatario della fattura).	Sì, tramite il Modulo QR del partner con uno sconto del 20% sul canone mensile	
33	Acrevis Bank	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	No	No	No	No
34	Bank Linth	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	No	No	No	No
35	Liechtensteinische Landesbank	Sì, per i propri clienti (senza numero di riferimento)	No	Sì, per i propri clienti (senza numero di riferimento)	No	No	No
36	Valiant	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti. Tutte le copie sono identiche (cioè è possibile inserire un solo destinatario della fattura).	No	No
37	Baloise Bank SoBa	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti. Tutte le copie sono identiche (cioè è possibile inserire un solo destinatario della fattura).	No	No
38	Banca Alternativa	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti	Sì, per i propri clienti. Tutte le copie sono identiche (cioè è possibile inserire un solo destinatario della fattura).	No	No
39	Julius Bär	Sì	No	Sì	No	No	No

3 I risultati più importanti dell'analisi in sintesi

A circa 4 mesi dalla scadenza della cartella di pagamento, si può affermare che le banche hanno fatto il loro dovere. Non solo sono riuscite a trasformare le Fatture QR in pagamenti dalla loro introduzione nel giugno 2020, ma stanno anche utilizzando ampiamente il loro potenziale di efficienza. Questa affermazione vale maggiormente dal punto di vista del pagatore e un po' più debole per il lato del fatturatore. Si può anche notare che alcune banche hanno ampliato in modo significativo la loro offerta, mentre altre si limitano al minimo indispensabile o semplicemente non sembrano aver compreso che le polizze di versamento e la Fattura QR non funzionano in modo identico. Poiché molte banche non hanno ancora completato lo sviluppo dei servizi legati alla QR-bill, questa analisi non può essere considerata come conclusiva, ma riflette semplicemente lo stato attuale (provvisorio).

3.1 Offerta bancaria per i destinatari delle fatture

Le banche in grado di offrire l'elaborazione delle Fatture QR in formato pdf sono molto innovative. In questo modo, consentono un'elaborazione senza discontinuità dei media dalla fatturazione al pagamento e colmano le lacune di un processo digitale end-to-end. Grazie a questa offerta, il pagamento di una Fattura QR non è più inferiore all'eBill in termini di convenienza. Al contrario: chi desidera visualizzare i dettagli della fattura troverà più facile ricevere una fattura come allegato pdf via e-mail, perché è sufficiente un doppio clic per aprirla. Con l'eBill, sono necessari login e download sul sito web del fatturatore. 11 delle 39 banche intervistate offrono già questo servizio o stanno per attivarlo, altre 2 lo stanno esaminando:

Banche in grado di leggere le Fatture QR in formato pdf nell'eBanking		
WIR Bank Genossenschaft	PostFinance	Migros Bank
Banque Cantonale de Fribourg	Berner Kantonalbank	Schaffhauser Kantonalbank
Walliser Kantonalbank	Bank Acrevis	Bank Linth
Bank Valiant	Schwyzter Kantonalbank	Funzione in esame presso: UBS, Banca Baloise SoBa

Inoltre, si possono ricavare le seguenti tre importanti affermazioni:

1. Tutte le banche offrono una funzione di scansione nella loro applicazione di mobile banking.
2. La maggior parte delle banche offre la possibilità di utilizzare un lettore esterno per l'eBanking sul PC.
3. Solo alcune banche utilizzano la fotocamera del PC o dello smartphone per la scansione del Swiss QR Code. Per la maggior parte di loro, lo smartphone assume la funzione di lettore. Sebbene questa soluzione risolva il problema della scansione nell'eBanking, richiede la scomoda gestione di due dispositivi diversi.



3.2 Offerta bancaria per i fatturatori

Guardando alle soluzioni per i fatturatori, cioè le PMI, i lavoratori autonomi, le associazioni e le organizzazioni di beneficenza, le offerte differiscono notevolmente tra le banche. Questo è particolarmente evidente nel fatto che alcune banche hanno trasferito direttamente in modo poco fantasioso il vecchio mondo delle polizze di versamento alla QR-bill, mentre altre banche hanno affrontato meglio le mutate condizioni quadro. PostFinance si distingue per la sua particolare attenzione al cliente, consentendo non solo ai propri clienti ma anche a terzi di utilizzare il suo generatore di sezioni pagamento online. UBS e Banque Cantonale Vaudoise sono particolarmente innovative: entrambe offrono una funzione di upload per gli elenchi di debitori (Excel), in modo da poter generare sezioni di pagamento QR in serie per diversi destinatari di fatture. Anche WIR Bank Genossenschaft e Raiffeisenbank hanno colmato questa lacuna. Sebbene non offrano questo servizio in prima persona, collaborano con fornitori terzi e offrono sconti per l'utilizzo delle soluzioni corrispondenti ai propri clienti.

La funzione seriale, in particolare, è ancora più importante per le Fatture QR che per le sezioni di pagamento, perché i fatturatori non possono aggiungere successivamente le informazioni mancanti alle sezioni pagamento neutre sulla propria stampante. Il Swiss QR Code non può essere modificato una volta stampato. Le sezioni di pagamento QR devono quindi essere create completamente fin dall'inizio, vale a dire includendo le informazioni sull'emittente della fattura e sull'importo. Se mancano questi dettagli, il fatturatore e il destinatario della fattura hanno un grave svantaggio: il primo paga una tassa aggiuntiva di 0,84 franchi per ogni pagamento (oltre alla tassa di deposito allo sportello) per l'inserimento successivo delle informazioni mancanti quando effettua i pagamenti allo sportello postale, mentre il secondo è costretto a completare le informazioni a mano.

Merita ricordare che circa la metà delle banche continua a offrire un servizio di ordinazione di ricevute cartacee prestampate, anche se è costoso e non offre quasi alcun valore aggiunto alla maggior parte dei fatturatori. Tutte le copie di un ordine di sezioni sono identiche, a parte un eventuale numero di riferimento. Gli svantaggi della mancanza di informazioni sul destinatario della fattura e sull'importo sono stati menzionati in precedenza. Per i clienti aziendali delle banche che servono diversi destinatari e per coloro che intendono offrire ai loro clienti un servizio impeccabile anche con poche fatture, questo servizio è inutile. Circa due terzi delle banche offrono la possibilità di creare online sezioni di pagamento QR completamente compilate, cioè contenenti sia i dati dell'emittente che quelli del destinatario della fattura, e di scaricarle come file pdf e/o immagine.



4 Uno sguardo al futuro del traffico dei pagamenti in Svizzera

Negli ultimi 10 anni circa, sono comparsi numerosi nuovi fornitori sul mercato delle transazioni di pagamento. Un settore della finanza un tempo considerato «antiquato» è cambiato radicalmente grazie alle nuove tecnologie, in particolare il mobile, l'e-banking e lo shopping online. Le fintech innovative si contendono una quota di mercato, che offre un grande potenziale con oltre un miliardo di fatture inviate solo in Svizzera. A ciò si aggiungono le transazioni alla cassa del negozio, al ristorante e negli acquisti online. Mentre i fornitori di soluzioni di fatturazione QR e i partner di rete di eBill si contendono i classici fatturatori, fornitori relativamente giovani come TWINT, Apple Pay, Samsung Pay e altri lottano contro le classiche carte di debito e di credito. Sembra che esista una soluzione distinta per ogni caso immaginabile in cui il denaro viene spostato da una persona all'altra. L'unica domanda è: chi riesce ancora a capirci? Vale la pena di mantenere così tante infrastrutture parallele? Una cosa è chiara: alla fine sono i clienti finali a pagarne il prezzo.

Con il suo ingresso nell'elaborazione dei pagamenti digitali, la QR-bill esce dal mondo analogico delle sezioni di pagamento e migliora significativamente la comodità dei pagamenti digitali. In particolare, l'opzione descritta sopra di poter trascinare una Fattura QR in formato pdf direttamente nell'eBanking, evitando così le interruzioni dei media, rappresenta un'importante pietra miliare. Ciò rende la Fattura QR l'unica procedura in grado di servire efficacemente sia il mondo analogico che quello digitale, il che significa che i fatturatori devono chiedersi se non stiano rinunciando a un margine di manovra troppo ampio passando a un canale puramente digitale come l'eBill.

Considerando anche che il traffico di pagamenti interbancari in Svizzera offrirà a breve la possibilità di elaborare i pagamenti in tempo reale, subentrano altri processi di riflessione. Come annunciato nel settembre 2021, SIX Group Ltd prevede di introdurre gli «Instant Payments» nell'agosto 2024 insieme alla Banca Nazionale Svizzera. Quando i pagamenti da banca a banca vengono elaborati in tempo reale, il destinatario della fattura riceve la nota di credito entro pochi secondi dall'avvio del pagatore. Ciò significa che questo tipo di transazione potrebbe diventare interessante anche per il commercio al dettaglio - sia nel negozio che nello shop online. Dopotutto, se un rivenditore scrive comunque Fatture QR in alcuni casi, quale sarebbe l'argomento contro l'utilizzo del Swiss QR Code anche alla cassa? Il cliente estraeva il suo smartphone, scansionava il codice QR nell'applicazione di mobile banking e autorizzava il pagamento. Il commerciante riceverebbe immediatamente la conferma del pagamento in arrivo - in modo simile a TWINT, Apple Pay, Samsung Pay, ecc., ma senza deviazione attraverso un'applicazione di terzi che incassa parte dei ricavi. Perché allora il commerciante dovrebbe continuare a mantenere questi metodi di pagamento se tutte le transazioni possono essere elaborate tramite un unico standard, la Fattura QR?

Il futuro mostrerà quali saranno i prossimi orientamenti. Da un lato, una maggiore innovazione quando i diversi fornitori sono in concorrenza tra loro. D'altra parte, un numero x di infrastrutture diverse non solo aumenta la complessità, ma anche i costi per i fatturatori. Soprattutto in un settore come quello del traffico dei pagamenti, dove un'unica infrastruttura in grado di soddisfare ogni esigenza sarebbe del tutto sufficiente, ci si chiede quale sia il servizio più vantaggioso per le sezioni coinvolte. Resta da vedere se i vari fornitori già presenti sul mercato e coloro che vi accederanno in futuro saranno in grado di reggere il confronto, o se la tendenza si sposterà di nuovo verso l'elegante semplicità di un unico standard. Se quest'ultima ipotesi dovesse verificarsi, l'era entusiasmante del mercato del traffico dei pagamenti potrebbe presto volgere al termine e si ritornerebbe la blanda stabilità degli ultimi decenni. In compenso, il traffico dei pagamenti tornerebbe a essere chiaro e prevedibile.



5 Osservazioni aggiuntive ed elenco delle figure

Il logo «Fattura QR» serve come elemento di identificazione generale della Fattura QR ed è stato creato per conto di Schwarzenbach KMU Services Ltd. È disponibile nelle quattro lingue tedesco, francese, italiano e inglese e può essere utilizzato liberamente da tutti gli operatori del mercato. Scarica da:

<https://qrmodul.ch/informationen-qr-rechnung/qr-rechnung-icon/>



Oltre alle suddette lingue standard della Fattura QR, Modulo QR offre anche la possibilità di creare fatture in romancio.

5.1 Elenco delle figure

Figura 1:	<i>Variante 1: invio della fattura per posta e pagamento allo sportello</i>	4
Figura 2:	<i>Variante 2: invio della fattura per posta e pagamento digitale</i>	5
Figura 3:	<i>Variante 3: invio della fattura via e-mail e pagamento digitale</i>	6
Figura 4:	<i>Sede centrale della Posta Svizzera</i>	8
Figura 5:	<i>eBanking: pagare sul PC</i>	8
Figura 6:	<i>eBanking: pagare sul PC con lo smartphone come scanner</i>	9
Figura 7:	<i>eBanking: pagare sul PC con un lettore di scansioni</i>	10
Figura 8:	<i>Mobile banking: pagare con lo smartphone</i>	10
Figura 9:	<i>eBanking: numeri sul PC con caricamento di pdf</i>	11
Figura 10:	<i>Sezione neutra pagamento QR per il download</i>	18
Figura 11:	<i>Sezione neutra pagamento QR stampata</i>	19
Figura 12:	<i>Sezione pagamento QR completamente compilata per il download</i>	20
Figura 13:	<i>Sezione pagamento QR completamente compilata e stampata</i>	21
Figura 14:	<i>Fattura QR completa</i>	22
Figura 15:	<i>Fattura QR completa in serie</i>	23