

Reportistica di conto camt.054

ISO 20022: sospensione della contabilizzazione collettiva elettronica in formato XML

Per la regolare spunta contabile e la gestione di cassa sono indispensabili i saldi del conto e gli avvisi dei movimenti aggiornati. Al fine di ottenere un'elaborazione automatizzata e costante delle transazioni da parte dei clienti, UBS offre una reportistica di conto elettronica conforme allo standard ISO 20022. Queste notifiche in formato XML sono definite camt.

La reportistica di conto camt rientra nella categoria degli estratti conto e degli avvisi ed è utilizzata nelle operazioni tra banca e cliente. UBS offre le seguenti notifiche camt.

Reportistica di conto UBS in formato XML

Report camt Bank-to-Customer

- **camt.052 Account Report**
Report di conto intraday
- **camt.053 Statement**
Estratto conto a fine giornata
- **camt.054 Debit/Credit Notification**
Sospensione della contabilizzazione **collettiva**
Avviso di addebito/accredito (dal 2018)

La reportistica di conto camt corrisponde alle seguenti notifiche elettroniche vigenti:

camt	Notifiche vigenti
camt.052	SWIFT MT941, notifiche sul saldo SWIFT MT942, reportistica dei movimenti
camt.053	SWIFT MT940, estratto conto SWIFT MT950, estratto conto bancario
camt.054	SWIFT MT900, avviso di addebito SWIFT MT910, avviso di accredito File di accredito PVR v11 / File di accredito LSV

Le notifiche SWIFT vigenti continuano a essere disponibili. La reportistica di conto in formato SWIFT o XML è una reportistica supplementare non obbligatoria, mentre l'estratto conto (sia cartaceo sia sotto forma di documento elettronico) è obbligatorio.

Il presente factsheet contiene informazioni riguardanti la sospensione della contabilizzazione collettiva con notifica XML camt.054.

Sospensione della contabilizzazione collettiva camt.054

La notifica camt.054 serve da un lato per la visualizzazione dettagliata di contabilizzazioni collettive, dall'altro per l'avviso di accrediti e addebiti. La sospensione di contabilizzazioni collettive mediante camt.054 avviene indipendentemente e in aggiunta al possibile utilizzo del camt.054 per avvisi di accredito e addebito.

Standard e versioni supportati

Nell'ambito della reportistica di conto camt, UBS offre le seguenti varianti:

Swiss Payment Standards di SIX Interbank Clearing

Gli Swiss Payment Standards si basano sullo standard ISO 20022 e sono elaborati per conto di PaCoS (Payments Committee Switzerland), un comitato del Swiss Payments Council (SPC). Gli Swiss Payment Standards sono costituiti dai documenti:

- Business Rules svizzere
- Implementation Guidelines svizzere per camt

German Banking Industry Committee (GBIC) conformemente all'accordo DFÜ (Trasmissione remota dei dati)

L'allegato n.3, «Specifica dei formati di dati», dell'accordo DFÜ è una raccolta di formati standardizzata e autorizzata per «DFÜ con clienti». Contiene formati di operazioni di pagamento e reportistica del German Banking Industry Committee (GBIC) e per SEPA.

In merito alle varianti e alle versioni ISO, UBS offre quanto segue.

- **UBS Switzerland AG:**
Swiss Payment Standards:
ISO versione 04 camt.054.001.04
- **UBS Europe SE:**
German Banking Industry Committee:
ISO versione 02 camt.054.001.02

Modalità di invio

La reportistica di conto è a disposizione sul canale UBS KeyPort (EBICS o SWIFT per Corporates FileAct).

Il download delle notifiche camt è possibile anche tramite UBS e-banking/OFX.

Funzionalità della sospensione contabilizzazione collettiva camt.054

La sospensione della contabilizzazione collettiva camt.054 ha le seguenti funzionalità:

- in aggiunta a camt.052 quale sospensione di contabilizzazione collettiva esterna per ordini collettivi pain.001
- in aggiunta a camt.053 quale sospensione di contabilizzazione collettiva esterna per ordini collettivi pain.001, come anche per accrediti PVBR e LSV
- report autonomo quale sospensione di contabilizzazione collettiva separata per accrediti PVBR e LSV senza camt.052 o camt.053

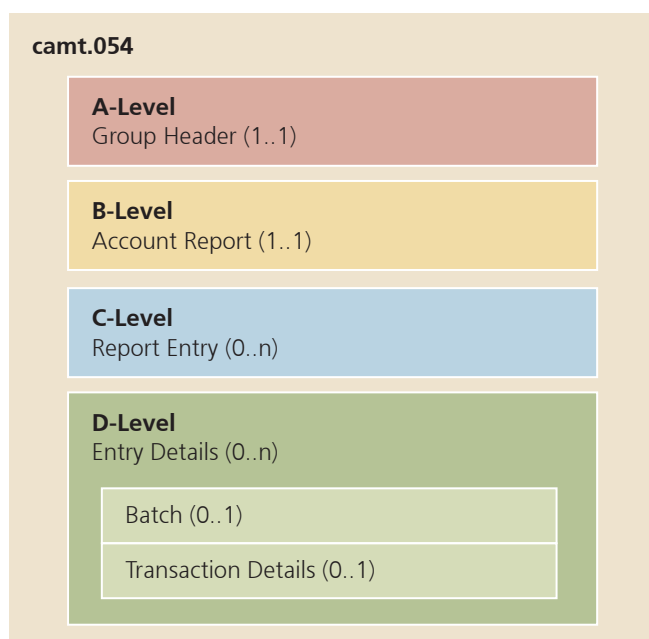
Periodicità e attivazione

A seconda della funzionalità, la sospensione della contabilizzazione collettiva camt.054 presenta le seguenti periodicità.

- Quale sospensione della contabilizzazione collettiva esterna su camt.052 o camt.053: la stessa periodicità di camt.052 o camt.053
- Quale sospensione della contabilizzazione collettiva separata per accrediti PVBR e LSV: allestimento quotidiano dopo l'elaborazione a fine giornata. Si genera solo in caso di movimenti di conto

Contenuto di dati

La struttura della tipologia di notifica camt.054 presenta quattro diversi livelli:



Per ogni conto è eseguito un camt.054. Ovvero, per ogni notifica viene generato un livello A e un livello B. Entrambi i livelli riportano informazioni generali sulla notifica e sul messaggio camt. Il camt.054, inoltre, non contiene nessuna informazione sui saldi di conto.

Per la sospensione della contabilizzazione collettiva vengono eseguiti un livello C per le informazioni sulla contabilizzazione collettiva e uno o più livelli D per i singoli dettagli di transazione.

Il camt.054 per la sospensione della contabilizzazione collettiva, per quanto concerne il contenuto di dati, ha le seguenti caratteristiche specifiche.

Sospensione della contabilizzazione collettiva esterna sul camt.052

A seguito di esplicita richiesta, sul camt.052 si può ricevere una sospensione della contabilizzazione collettiva esterna nel camt.054 per ordini collettivi pain.001.

Per PVBR e LSV non vi è alcuna raccolta di accrediti durante il giorno, perciò non può essere configurato un camt.054.

Sospensione della contabilizzazione collettiva esterna sul camt.053

A seguito di esplicita richiesta, sul camt.053 si può ricevere una sospensione della contabilizzazione collettiva esterna nel camt.054 per ordini collettivi pain.001, come anche per accrediti PVBR e LSV.

Sospensione della contabilizzazione collettiva separata per PVBR e LSV

Nel caso in cui non si riceva alcun camt.052 o camt.053, può essere configurato un report autonomo camt.054 per l'avviso di accrediti PVBR e LSV. Questo può essere ricevuto solo per PVBR o per LSV, oppure per entrambi. In quest'ultimo caso, vengono generate due notifiche camt.054, rispettivamente una per PVBR e una per LSV.

Gestione dell'avviso di addebito tramite pain.001

Nel pain.001, la gestione degli avvisi (Element Debtor Account Type) secondo le istruzioni influisce sugli avvisi dei dettagli delle transazioni. La logica di UBS è conforme agli Swiss Payment Standards.

Ulteriori informazioni

Trovate maggiori informazioni sulla reportistica di conto in formato camt su:

UBS

- Armonizzazione delle operazioni di pagamento: ubs.com/iso
- Cash reporting: ubs.com/ch/it/swissbank/aziende/operazioni-di-pagamento/cash-reporting.html

ISO 20022

- Bank-to-Customer Cash Management: www.iso20022.org
- FAQ sul sito ISO 20022: www.iso20022.org/faq.page

SIX Interbank Clearing

- Comunicazioni cliente-banca www.six-interbank-clearing.com/it/home