



Come scaricare i FILE DI PAGAMENTO



Indice

Accedere al proprio e-banking 3

Come funzionano 4

I file CAMT 4

I file PAIN 5

Pagamenti ai fornitori 6

Scaricare i pagamenti in entrata 15

Contatti 20

Prima di iniziare, assicuratevi di avere a portata di mano questi 3 elementi per accedere al vostro e-banking!



1. Il vostro ID



2. La password



3. L'applicazione e-banking CA next bank

L'app consente di proteggere la connessione e la convalida di determinate operazioni.

Scaricate l'applicazione e-banking dal vostro store abituale:



Come funziona il sistema dei pagamenti?

La gestione dei pagamenti che ricevete dai clienti o che effettuate per pagare i fornitori si basa su 2 tipi di file: CAMT e PAIN. Oltre a fornire maggiori informazioni, questa guida mostra tutti i passaggi che permettono di scaricare o importare file di pagamento dal proprio e-banking.

Il file CAMT

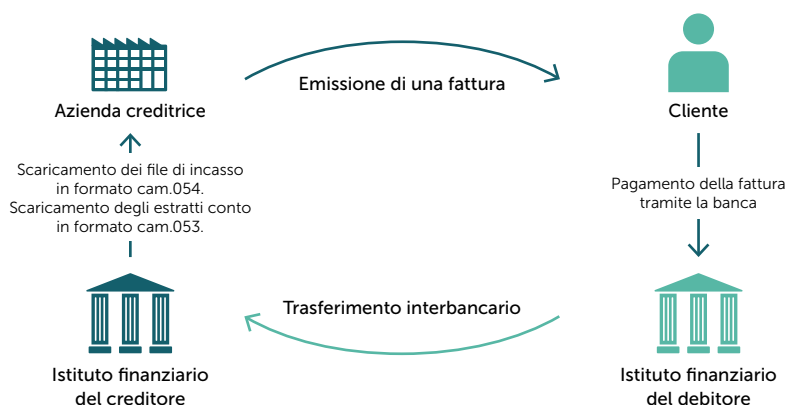
I formati Cash management (CAMT.053, CAMT.054) sono utilizzati per lo scambio di dati tra il cliente e la sua banca. Questo file di pagamento viene utilizzato in particolare per gestire gli incassi provenienti dai clienti.

CAMT.052 Movimenti del giorno sul conto.

CAMT.053 Estratto conto in versione elettronica. Può essere scaricato dall'e-banking e importato nel proprio software di contabilità. Questo permette di confrontare più facilmente il vostro estratto conto e le vostre registrazioni contabili.

CAMT.054 È relativo alle vostre operazioni. Quando i clienti saldano le fatture che avete inviato, scaricate il file camt.054 dal vostro e-banking e lo aggiungete nel vostro software contabile. Il numero di riferimento specifico per ogni operazione presente nel file consente di tenere traccia con precisione dei vostri incassi.

Flusso dei messaggi nel sistema



Il file PAIN

Il file PAIN viene utilizzato quando si inviano file di pagamento alla propria banca tramite un software di contabilità. Si tratta di un formato di pagamento basato sul formato XML (Extensible Markup Language).

PAIN.001 Formato del messaggio inviato quando si effettuano gli ordini di pagamento.

PAIN.002 Formato del messaggio che la banca invia per confermare la ricezione dell'ordine e per fornire lo stato dell'ordine e delle transazioni (per esempio in caso di rifiuto).



Cliente



Software del cliente

Pain.001: ordine di pagamento

Pain.002: pagamento status report



Banca

Voglio pagare
I MIEI FORNITORI?

File
PAIN.001



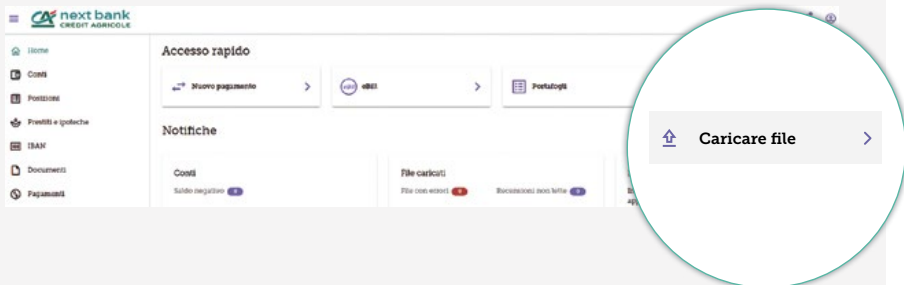
1 Accedere all'e-banking



Effettuare l'accesso all'e-banking
Crédit Agricole next bank.

2 Fare clic su "Caricare file"

Dalla schermata principale di benvenuto, fare clic sul pulsante "Caricare file".



3 Scegliere il formato del file da importare

Fare clic su "Tipo di file" e selezionare il formato del file che si desidera importare (pain.001).

Home > Trasmissione file > Caricare file

Caricare il file

Selezionare un file da caricare

Tipo di file*

DTA Fix length

pain.001

4 Importare il file

Importare il file pain.001 o trascinarlo nell'apposito spazio indicato. È possibile aggiungere una descrizione se lo si desidera (facoltativo).

Buono a sapersi È consentito un solo file che non deve superare i 20MB.

Home > Trasmissione file > Caricare file

Caricare il file

Selezionare un file da caricare

Tipo di file*

pain.001

Nota di addebito*

Nessun avviso

Descrizione

Caricare file*

Il file deve essere in formato pain.001 e non deve superare 20MB. È consentito un solo file.

Trascinare e rilasciare il file qui o sfogliare

* Campo obbligatorio

Annullare Caricare

Una volta aggiunto il file pain.001, fare clic sul pulsante viola "Caricare".

Home > Trasmissione file > Caricare file

Caricare il file

Selezionare un file da caricare


Tipo di file*
pain.001

Nota di addebito*
Nessun avviso

Descrizione

Caricare file*

Il file deve essere in formato pain.001 e non deve superare 20MB. E consentito un solo file.

 20240829_620d2eae79f00.xml
2.45 KB

* Campo obbligatorio

Annulla **Caricare**

Una volta importato, il file pain.001 appare "In sospeso".



The screenshot shows the 'Trasmissione file' interface with a table of files. A red circle highlights the 'In sospeso' status of the file.

<input type="checkbox"/>	Caricato	Nome del file Descrizione	Tipologia file	Costi	Numero di pagamenti	Importo	Stato
<input type="checkbox"/>	29 ago 2024	20240829_62042bead79f00.xml	pain.001		1	CHF 7.50	In sospeso

In sospeso

Fare clic su "Tutti" e aggiornare la pagina.

Se il file è stato caricato correttamente, passa da "In sospeso" a "Eseguito".



The screenshot shows the 'Trasmissione file' interface with a table of files. A red circle highlights the 'Tutti' button, and another red circle highlights the 'Eseguito' status of the file.

<input type="checkbox"/>	Caricato	Nome del file Descrizione	Tipologia file	Costi	Numero di pagamenti	Importo	Stato
<input type="checkbox"/>		20240829_62042bead79f00.xml	pain.001	12345678.2001 Comple courants business DOLCIEM SA	3	CHF 7.50	Eseguito

Tutti

Eseguito

Buono a sapersi

Se dopo il caricamento si ottiene il messaggio "Respinto" al posto di "Eseguito", è possibile fare clic sul file per ottenere maggiori informazioni. Nella parte superiore dello schermo viene visualizzato un messaggio che indica il motivo dell'errore.

Come risolvere l'errore?

- Correggere manualmente il pagamento errato.
- Eliminare il/i pagamento/i errato/i, gli altri pagamenti verranno automaticamente approvati. Effettuare la correzione nel software di contabilità e caricare nuovamente il file pain.001 solo con il/i pagamento/i errato/i.

5 Il vostro pagamento viene convalidato



Dopo aver caricato il file pain.001, cliccare su "Pagamenti".

Il vostro pagamento è ora "Eseguito" e verrà eseguito automaticamente alla data di scadenza indicata sulla fattura. Una volta eseguito, il pagamento verrà annotato come "In elaborazione".

	Data di esecuzione	Nome del beneficiario	Conto di addebito	Causale del pagamento	Importo	Stato
<input type="checkbox"/>	30 ago 2024	Jean Doloeers	123456782001 Compte courant business CHF CHF DOLOREM SA	Test 2 29.08	CHF 2.00	In elaborazione
<input type="checkbox"/>	30 ago 2024	Jean Doloeers	123456782001 Compte courant business CHF CHF DOLOREM SA	Test 2 29.08	CHF 2.50	In elaborazione
<input type="checkbox"/>	30 ago 2024	Jean Doloeers	123456782001 Compte courant business CHF CHF DOLOREM SA	Test 3 29.08	CHF 3.00	In elaborazione

Soluzione 2 – Volete pagare una sola fattura

Se volete pagare una sola fattura dall'elenco delle fatture presenti nel file pain.001 che avete caricato. Fare clic sulla casella **1** a sinistra della fattura desiderata, diventerà viola. Quindi fare clic su "Vidimare" **2**.

Home > Pagamenti

Pagamenti

Ordini | Ricevuti | Modelli

In corso | **Approvazione** | Eseguiti | Tutti | Filtrare

CHF 1.50

1 ordine selezionato | Genera QR

	Nome del beneficiario	Conto di addebito	Causale del pagamento	Importo	
<input checked="" type="checkbox"/>	Jean Dolorem	12345678.2001 Compte courant business CHF CHF DOLOREM SA	Nouveau fournisseur	CHF 1.50	Vidimare
<input type="checkbox"/>	Jean Dolorem	12345678.2001 Compte courant business CHF CHF DOLOREM SA	Nouveau fournisseur 2	CHF 1.20	Vidimare
<input type="checkbox"/>	Jean Dolorem	12345678.2001 Compte courant business CHF CHF DOLOREM SA	Nouveau fournisseur 3	CHF 0.80	Vidimare

Elencati per pagina: 20 | 1 - 3 di 3

Basta convalidare la notifica push generata sul vostro smartphone o scansionare il codice QR con l'applicazione e-banking (modalità offline).

Autenticazione a due fattori

Verificare le seguenti transazioni

Group of payments

Numero	Importo
3	CHF 3.50

Submit payment | 3 transazioni

CH12 3456 7890 1234 1516 1	CHF 1.50	Nouveau fournisseur	30 ago 2024	CH12 3456 7890 1234 1516 1	Jean Dolorem
CH12 3456 7890 1234 1516 1	CHF 1.20	Nouveau fournisseur 2	30 ago 2024	CH12 3456 7890 1234 1516 1	Jean Dolorem
CH12 3456 7890 1234 1516 1	CHF 0.80	Nouveau fournisseur 3	30 ago 2024	CH12 3456 7890 1234 1516 1	Jean Dolorem

Conto online

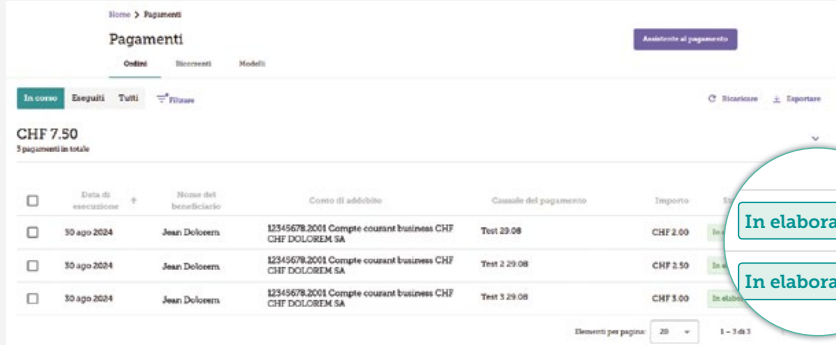
Scansionare l'immagine mediante il dispositivo mobile e inserire di seguito il codice di risposta

«Codice di risposta»

Annulla | Verifica

Il vostro pagamento viene convalidato

Il vostro pagamento è ora "In elaborazione" e verrà eseguito automaticamente alla data di scadenza indicata sulla fattura. Una volta eseguito, il pagamento verrà annotato come "Eseguito".

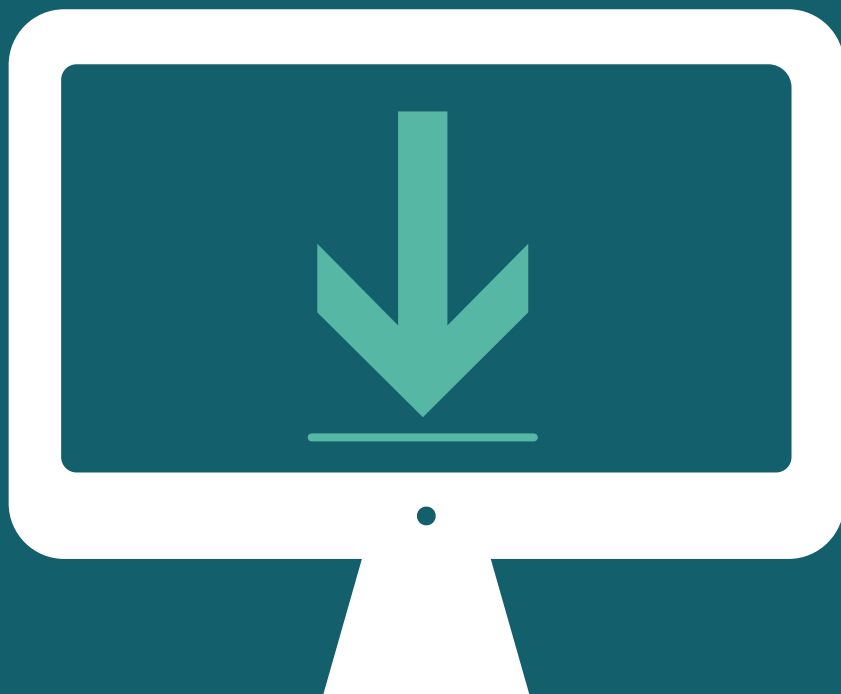


The screenshot shows a web interface for managing payments. At the top, there's a breadcrumb 'Home > Pagamenti' and a title 'Pagamenti'. Below the title are tabs for 'Ordini', 'Ricevuti', and 'Modelli'. A purple button 'Annulla il pagamento' is on the right. Below the tabs are filters for 'In corso', 'Eseguiti', and 'Tutti', along with a 'Filtra' icon. On the right, there are icons for 'Statistiche' and 'Esportare'. The main content shows a total of 'CHF 7.50' for '5 pagamenti in totale'. Below this is a table with columns: 'Data di esecuzione', 'Nome del beneficiario', 'Conto di addebito', 'Cassa del pagamento', and 'Importo'. Three rows are visible, each with a green 'In elaborazione' callout bubble. The table footer shows 'Elementi per pagina: 20' and '1 - 3 di 3'.

<input type="checkbox"/>	Data di esecuzione	Nome del beneficiario	Conto di addebito	Cassa del pagamento	Importo	
<input type="checkbox"/>	30 ago 2024	Jean Doloreers	123456782001 Compte courant business CHF CHF DOLOREEM SA	Test 2 29.08	CHF 2.00	In elaborazione
<input type="checkbox"/>	30 ago 2024	Jean Doloreers	123456782001 Compte courant business CHF CHF DOLOREEM SA	Test 2 29.08	CHF 3.50	In elaborazione
<input type="checkbox"/>	30 ago 2024	Jean Doloreers	123456782001 Compte courant business CHF CHF DOLOREEM SA	Test 3 29.08	CHF 3.00	In elaborazione



Voglio riconciliare
I PAGAMENTI IN ENTRATA?



1 Accedere all'e-banking



Effettuare l'accesso all'ebanking
Crédit Agricole next bank.

2 Fare clic su "Trasmissione file"

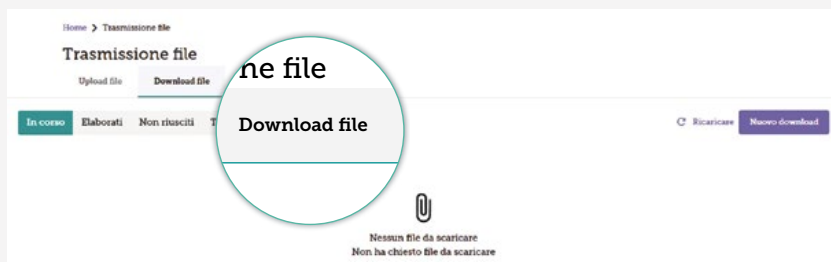


Dalla schermata principale di benvenuto,
fare clic sul pulsante "Trasmissione file".



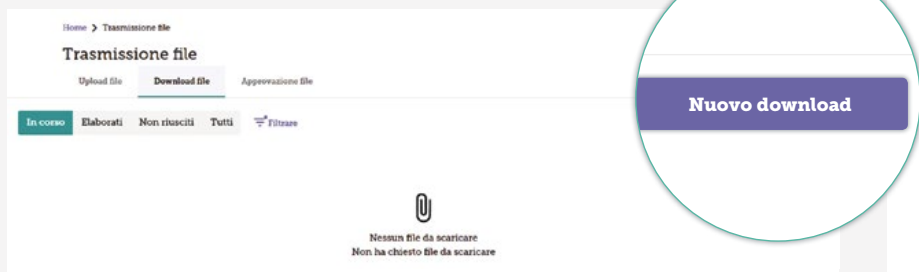
3 Fare clic su "Download file"

Fare clic su "Download file".



4 Cliccare su "Nuovo download"

Fare clic sul pulsante viola "Nuovo download".



5 Scaricare una richiesta

Completare le informazioni riportate di seguito "Dettagli del download del file".

Tipo di file	Scegliere il tipo di file da scaricare (camt.052, camt.053, camt.054).
Conto	Scegliere il conto o i conti interessati.
Periodo	Scegliere il periodo.
Intervallo di date	Questo campo viene compilato automaticamente in base alla scelta del periodo.
Descrizione	Aggiungere una descrizione (facoltativo).

Fare clic sul pulsante viola "Richiedere il download" in fondo alla pagina.

Richiedere il download

Home > Trasmissione file > Richiedere il download

Richiedere il download

Dettagli del download del file

Tipo di file*

Estratto conto - Formato camt.052 v08

Conto*

Tutti

Periodo*

Tutti i dati dall'ultimo download di oggi

Intervallo di date



Descrizione (opzionale)

Descrizione

6 Accedere ai propri documenti scaricati

Il file scaricato apparirà automaticamente.



Potete consultare in qualsiasi momento tutti gli scaricamenti effettuati.
Per fare ciò, fare clic su "Tutti" e verranno visualizzati tutti gli scaricamenti effettuati.



Desiderate contattarci? NIENTE DI PIÙ FACILE!



Sul web

Avete bisogno d'informazioni?

Visitate il nostro sito web www.ca-nextbank.ch
o utilizzate la sezione FAQ.

Per gestire i vostri conti ed effettuare pagamenti, collegatevi al vostro e-banking dal computer o dall'app e-banking CA next bank (disponibile su Android o iOS).

Desiderate contattarci?

Andate su www.ca-nextbank.ch/contatto
e compilate il formulario di contatto.

Volete scrivere al vostro consulente dedicato?

Inviare un'e-mail dal sistema di messaggistica sicura del vostro e-banking dal computer o dall'app e-banking di CA next bank. (Menu > Messaggistica sicura)



In filiale

Saremo lieti di darvi il benvenuto in una delle nostre filiali:

Filiale di Basilea

St. Alban-Anlage 70
4052 Basilea

Filiale di Berna

Aarberggasse 5
3011 Berna

Filiale di Friburgo

Boulevard de Pérolles 7
1700 Friburgo

Filiale di Ginevra Pont-Rouge

Esplanade de Pont-Rouge 3
1212 Grand-Lancy

Filiale di Ginevra Rive

Rue du Rhône 67
1207 Ginevra

Filiale di Ginevra Cornavin

Rue du Rhône 25
1201 Ginevra

Filiale di Losanna

Rue du Petit-Chêne 14
1003 Losanna

Filiale di La Chaux-de-Fonds

Avenue Léopold-Robert 58
2300 La Chaux-de-Fonds

Filiale di Lugano

Via Ferruccio Pelli 3
6900 Lugano

Filiale di Yverdon-les-Bains

Rue de la Plaine 14
1400 Yverdon-les-Bains

Filiale di Stettbach

Zürichstrasse 98
8600 Dübendorf

Filiale di Zurigo Limmatquai

Limmatquai 80
8001 Zurigo

Filiale di Zurigo Uraniastrasse

Uraniastrasse 28
8001 Zurigo

