



Billing Solutions: ricezione di e-fatture

Scoprite di più sulla ricezione della fattura digitale
e sui vantaggi che offre.

Indice

Introduzione	3
I vantaggi della ricezione elettronica delle fatture	4
Quali processi vengono automatizzati?	4
Cosa sono le fatture elettroniche?	5
L'importanza delle fatture come mezzo di pagamento in Svizzera	5
Quali tipi di fatture digitali esistono?	5
Fattura tramite e-mail	5
Fattura strutturata	6
eBill	6
Come digitalizzare la ricezione delle fatture?	7
Scoprite l'ecosistema dell'e-fattura	8
Come collegare i fornitori?	9
Collegamento dei fornitori che usano già l'e-fattura	9
Collegamento dei fornitori che non utilizzano ancora l'e-fattura B2B	10
Come convincere i fornitori dell'utilità dell'e-fattura	10
Prospettive	11
Contatto	11





Introduzione

Esistono soluzioni che possono avvantaggiare la vostra azienda – e i vostri partner commerciali – a breve, medio e lungo termine. Fra queste rientra anche la ricezione di fatture elettroniche. Invece di essere elaborate tramite processi manuali che comportano elevati costi materiali, le fatture vengono trattate digitalmente in modo automatico. Alcune aziende procrastinano l'introduzione dell'e-fattura perché inizialmente richiede tempo e il tempo, si sa, è denaro. Grazie all'e-fattura risparmiate però su entrambi i fronti: infatti prima la adottate, più rapidamente la vostra azienda sarà al passo con il futuro.

Sfruttate la digitalizzazione e l'automazione della contabilità per ridurre gli errori, rendere i processi più efficienti e trasparenti, accelerare i pagamenti e operare in modo più ecologico. Insieme al vostro provider di e-fatture potete creare i presupposti tecnici e garantire che anche i vostri fornitori beneficino dei vantaggi di questa soluzione.

Nelle pagine seguenti troverete maggiori informazioni sui vantaggi dell'e-fattura, sui diversi tipi di fatture elettroniche, sui requisiti tecnici e su come effettuare un collegamento ottimale con i fornitori. Vi auguriamo ottime esperienze con l'e-fattura e rimaniamo a vostra disposizione in caso di domande.

I vantaggi della ricezione elettronica delle fatture

Ecco come risparmiare tempo e denaro

Automatizzando l'elaborazione delle fatture, le riceverete in formato elettronico tramite un'interfaccia. Grazie a un'elaborazione più efficiente, a una velocizzazione dei processi e a meno lavoro manuale, risparmierete tempo e denaro. Il fatto che le fatture siano sempre disponibili in formato elettronico e che il traffico dei pagamenti utilizzi i processi esistenti rende la contabilità più chiara.

Riducete i costi

L'automazione digitale dei processi consente di ridurre i costi amministrativi di circa il 60%. Risparmiate sui materiali e mettete il personale nelle condizioni di dedicare gran parte del suo tempo di lavoro ad altre attività. La maggiore rapidità di elaborazione si traduce anche nella possibilità di concedere spesso degli sconti.

Aumentate la sicurezza

L'elaborazione manuale delle fatture comporta una percentuale di errore più elevata. Un workflow fatture digitale consente di automatizzare la contabilità ed evitare errori. Individua inoltre le fatture false, impedendone l'ulteriore elaborazione.

Create trasparenza

Automazione significa trasparenza e semplicità. L'elaborazione automatica delle fatture consente di tracciare e archiviare automaticamente tutti i passaggi, garantendo anche una maggiore qualità dei dati nei documenti fiscali.

Aumentate la soddisfazione dei fornitori

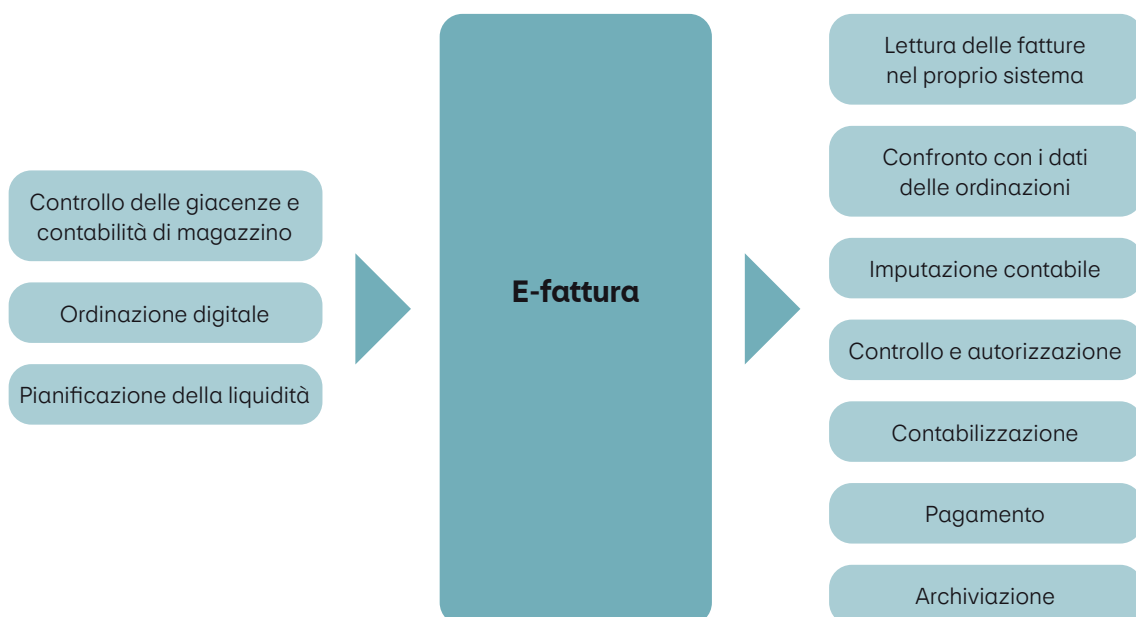
Un workflow fatture digitale velocizza i processi di pagamento aumentando la soddisfazione dei vostri fornitori, favorendo le relazioni con i creditori e rendendovi anche un datore di lavoro moderno e attento alla sostenibilità.

Tutelate l'ambiente

Le fatture digitali non necessitano di carta e inchiostro né di essere spedite per posta. Implicano quindi un basso consumo di risorse e riducono le emissioni di CO₂.

Quali processi vengono automatizzati?

Con la fatturazione elettronica è possibile automatizzare completamente la ricezione delle fatture, riducendo gli oneri legati ai processi. Di seguito troverete alcuni esempi di semplificazione dei processi a monte e a valle che accompagnano il processo di fatturazione.



Cosa sono le fatture elettroniche?

L'importanza delle fatture come mezzo di pagamento in Svizzera

Poiché sia i destinatari che gli emittenti delle fatture traggono vantaggio dallo scambio digitale di fatture tramite sistemi ERP o contabili, sono sempre di più le aziende svizzere che utilizzano l'e-fattura. In altri paesi europei le transazioni con fatture elettroniche sono obbligatorie nel settore B2B e anche nell'UE la tendenza è quella di adottare entro pochi anni questa soluzione come unica alternativa per le aziende degli stati membri.

Quali tipi di fatture digitali esistono?

Le fatture cartacee stanno perdendo sempre più importanza. Questo fenomeno è dovuto anche all'eliminazione dei requisiti della firma digitale e all'equiparazione della fattura elettronica a quella cartacea (scansionata) da gennaio del 2018. Le fatture ibride e le fatture strutturate, in particolare, stanno diventando sempre più popolari nella fatturazione digitale delle aziende.

Di seguito vi presentiamo tre tipi di fatture elettroniche: la fattura tramite e-mail, la fattura strutturata e l'eBill.

Definizione di fattura elettronica

La fattura elettronica è un documento digitale che viene inviato elettronicamente e ha lo stesso contenuto e le stesse conseguenze legali di una fattura cartacea. Il formato del file e il tipo di trasmissione possono variare.

Fattura tramite e-mail

La fattura tramite e-mail è fondamentalmente una fattura in formato PDF. Il formato PDF presenta tre varianti: fattura in PDF, QR-fattura e fattura ibrida, che si differenziano per le modalità di trasmissione dei dati ai destinatari.

Fattura in PDF

La fattura in PDF è una fattura digitale non strutturata che contiene un IBAN, ma richiede un processo di pagamento a parte: le informazioni di pagamento devono essere, infatti, trasferite al dispositivo mobile o all'e-banking, inviate alla banca come ordine di pagamento tramite lettera o pagate allo sportello.

Formato del giustificativo	PDF
Tipo di dati di pagamento	IBAN
Grado di digitalizzazione dei dati	Non disponibile
Tipo di recapito	E-mail

QR-fattura

Dopo un periodo di transizione di circa due anni, la QR-fattura ha sostituito la polizza di versamento (PV) a settembre 2022. Le fatture possono essere pagate dal destinatario scansionando il codice QR o, come nel caso della fattura in PDF, tramite m-banking / e-banking, lettera alla banca o direttamente allo sportello. Le QR-fatture non devono essere necessariamente emesse in formato elettronico, ma possono anche essere inviate per posta ai destinatari.

Formato del giustificativo	PDF
Tipo di dati di pagamento	Codice QR
Grado di digitalizzazione dei dati	Basso
Tipo di recapito	E-mail

Fattura ibrida

La fattura ibrida contiene sia immagini (ad esempio PDF) sia dati (ad esempio XML). A differenza della fattura strutturata, si tratta di pochi dati fondamentali. Le aziende che dispongono di un apposito software sono in grado di leggere automaticamente i dati strutturati. Ciò significa tuttavia anche che i destinatari delle fatture che preferiscono elaborare dati strutturati non possono evitare di archiviare anche le immagini.

Formato del giustificativo	PDF e XML (o dati strutturati comparabili)
Tipo di dati di pagamento	IBAN e dati interamente strutturati
Grado di digitalizzazione dei dati	Medio
Tipo di recapito	E-mail e canali per dati strutturati

Fattura strutturata

L'elaborazione digitalizzata dei giustificativi consente di ridurre i costi e di ottimizzare i processi. I set di dati strutturati permettono di elaborare le fatture in modo automatizzato e senza passaggi intermedi, garantendo l'interoperabilità. L'azienda che emette fatture strutturate le invia tramite un provider al software dell'azienda destinataria. La conversione da parte del provider del formato creato dall'emittente in quello del destinatario rende possibile l'elaborazione automatizzata dei dati.

Formato del giustificativo	XML (o dati strutturati comparabili)
Tipo di dati di pagamento	Interamente strutturati
Grado di digitalizzazione dei dati	Alto
Tipo di recapito	Canali per dati strutturati

Buono a sapersi

PostFinance propone la fattura strutturata per aziende con il nome «e-fattura B2B».

[→ Scoprire di più](#)

eBill

Con eBill la clientela non riceve più le fatture per posta o per e-mail, ma direttamente nel mobile banking o nell'e-banking. Per usufruire del servizio si registrano sulla piattaforma dedicata con il loro indirizzo e-mail. Dopo aver effettuato questo passaggio, possono o registrarsi presso gli emittenti di loro scelta per ricevere l'eBill o aprire la loro «casella postale eBill» per tutti gli emittenti di fatture contemporaneamente (con la funzione «Aggiungere automaticamente l'emittente della fattura»). Quando viene emessa una fattura, il destinatario riceve una notifica push e a quel punto autorizza l'eBill oppure imposta un'autorizzazione permanente.

Formato del giustificativo	PDF
Tipo di dati di pagamento	Interamente strutturati
Grado di digitalizzazione dei dati	Alto
Tipo di recapito	m-banking / e-banking

L'eBill è una storia di successo per la piazza finanziaria svizzera: a fine 2024 eBill è utilizzato da oltre 3,5 milioni di persone in Svizzera. Ciò significa che più della metà delle economie domestiche svizzere ha adottato questa soluzione di pagamento. Secondo uno studio di gfs.bern (2022), il 70% della popolazione utilizza già l'e-banking ed è quindi in teoria raggiungibile con eBill. Nel settore B2B, eBill è rilevante in particolare per piccole aziende che non hanno un sistema ERP.

Come digitalizzare la ricezione delle fatture?

La digitalizzazione delle fatture in entrata si articola in tre fasi: prima di tutto, impostate la fatturazione elettronica nel vostro sistema, poi verificate quali fornitori utilizzano l'e-fattura e infine stabilite un collegamento con i fornitori. In questo capitolo vi spieghiamo come fare per iniziare a ricevere le fatture elettroniche nella vostra azienda utilizzando l'esempio del prodotto «e-fattura B2B» di PostFinance.

Requisiti

Disponete di un sistema ERP in grado di elaborare fatture elettroniche strutturate. A tal proposito vi invitiamo a chiedere al vostro fornitore di software.

Se scegliete PostFinance come provider per la fatturazione elettronica, potete effettuare la registrazione online sul [portale e-fattura](#).

Adesione all'e-fattura

Registratevi online presso un provider di vostra scelta per la fatturazione elettronica.

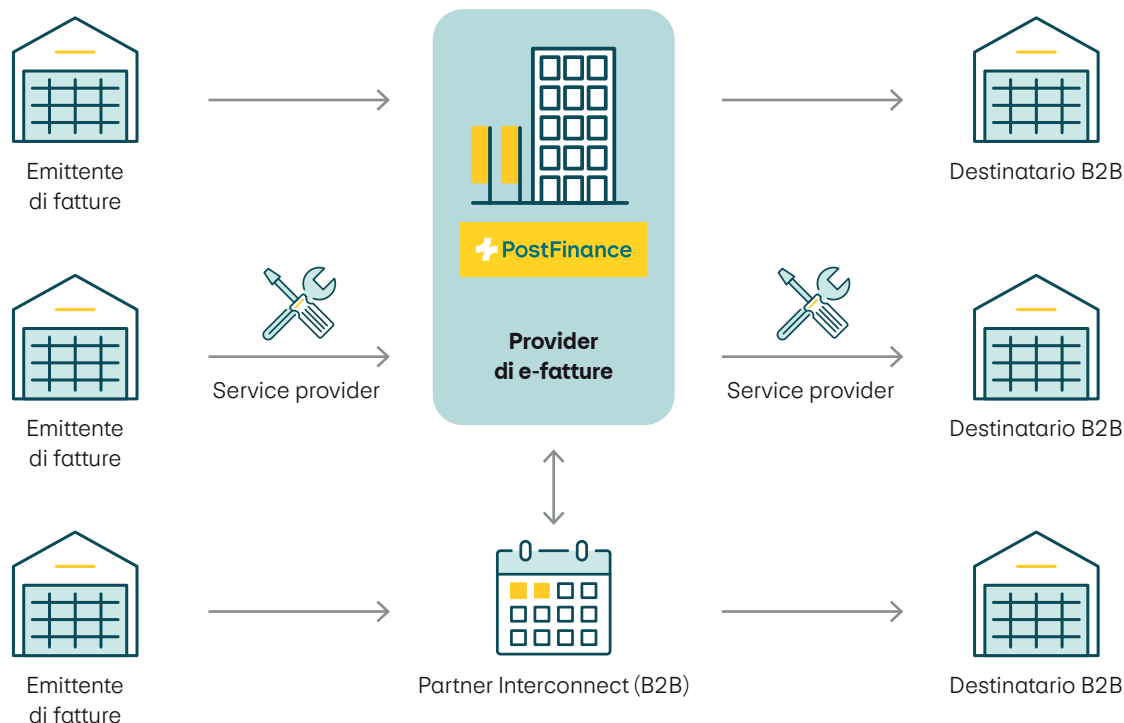
Collegamento con i vostri emittenti di fatture

La registrazione presso l'emittente della fattura avviene tramite l'apposito portale, ma può anche essere effettuata direttamente presso l'emittente. Il portale e-fattura viene utilizzato da un lato dall'emittente per inviare le fatture e ricavare i dati di elaborazione e dall'altro dal destinatario per scaricare le fatture elettroniche.



Scoprite l'ecosistema dell'e-fattura

Per garantire una comunicazione fluida tra chi emette e chi riceve le fatture sono disponibili software ERP, service provider e provider Interconnect che assicurano il trasferimento dei dati con il provider di e-fatture. È essenziale che le soluzioni digitali siano interconnesse e idealmente provenienti direttamente da un'unica fonte. Scoprite di più sulle attività legate a questi moduli nel trasferimento delle fatture.



ERP

Il software ERP consente ai destinatari delle fatture di importare le fatture elettroniche dei loro fornitori tramite un'interfaccia.

Service provider

Con l'e-fattura, l'emittente invia la fattura tramite il (suo) service provider al provider dell'e-fattura. Tramite il vostro service provider ricevete la fattura nel sistema ERP. Tutti i processi amministrativi come l'elaborazione di iscrizioni/disdette, la fatturazione mensile delle transazioni ecc. sono gestiti dal service provider. Un classico service provider è un fornitore che oggi si occupa ad esempio della stampa della fattura e dell'invio per conto della clientela.

Provider Interconnect

I provider Interconnect propongono, come provider di e-fatture, una piattaforma per lo scambio di fatture elettroniche B2B. Comunicate al vostro fornitore che desiderate ricevere le sue fatture elettronicamente e fornitegli il vostro ID destinatario.

Consiglio: nella scelta del numero dei campi per i dati individuali, chiedete se possibile solo le informazioni obbligatorie per evitare ai vostri fornitori oneri supplementari. Questo faciliterà il collegamento, permettendo anche una migliore elaborazione tramite il relativo software. A tale scopo vi consigliamo di utilizzare lo standard contenutistico di swissDIGIN di GS1 Switzerland.

Come collegare i fornitori?

Lo scambio di fatture tramite un sistema ERP o di contabilità offre numerosi vantaggi sia per chi emette sia per chi riceve le fatture. Per sfruttare appieno il potenziale di questa soluzione digitale, è necessario che il maggior numero possibile di aderenti sia collegato all'e-fattura. Per i destinatari delle fatture, ciò significa collegare il maggior numero possibile di fornitori.

Ecco alcuni consigli su come convincere i fornitori dei vantaggi dell'e-fattura.

Collegamento dei fornitori che usano già l'e-fattura

Il collegamento risulta particolarmente semplice per i fornitori che usano già le fatture elettroniche e sono registrati nell'elenco eDirectory.

Fase 1: controllate i vostri fornitori in base alla lista prioritaria con l'elenco eDirectory e filtrate quelli che vi sono registrati per l'invio dell'e-fattura.

Fase 2: informate i fornitori presenti nell'elenco eDirectory con una lettera che includa i seguenti punti (cfr. anche lettera tipo di PostFinance):

- informate i vostri fornitori del fatto che in qualità di clienti ricevete le fatture in formato elettronico e comunicate loro il vostro Payer ID;
- chiedete ai vostri fornitori di inviarvi un'e-fattura al vostro Payer ID informandovi anticipatamente per e-mail (prima dell'invio della prima fattura).

Fase 3: verificate di aver ricevuto la fattura e chiedete al fornitore in questione di inviavi in futuro tutte le fatture esclusivamente in formato digitale.

Consiglio: non tutte le aziende che lavorano con l'e-fattura sono registrate in eDirectory. Nella vostra lista prioritaria ci sono fornitori che non trovate in questo registro? In tal caso vale la pena chiedere direttamente ai fornitori interessati se lavorano con l'e-fattura e se possono inviarvi il Payer ID.

Registro dei fornitori: trovare i fornitori che usano già l'e-fattura è un gioco da ragazzi

In eDirectory.ch trovate la maggior parte dei partner commerciali domiciliati in Svizzera che inviano e/o ricevono e-fatture e che collaborano con un service provider elencato in [eDirectory.ch](https://www.edirectory.ch).

Consiglio: verificate se la vostra azienda figura nell'elenco eDirectory. Se non trovate nessuna registrazione, informate il vostro service provider per l'e-fattura affinché possa modificare i dati.





Collegamento dei fornitori che non utilizzano ancora l'e-fattura B2B

Per i fornitori che non usano ancora le fatture elettroniche, l'onere per il collegamento è maggiore, in quanto occorre tenere conto dei requisiti legati al software ERP. I casi possibili sono tre.

Fornitori che usano un software compatibile con l'e-fattura

Comunicare a questi fornitori che desiderate ricevere le fatture in formato elettronico, invitandoli inoltre a mettersi in contatto con i loro fornitori di software, che li aiuteranno nella procedura di collegamento
→ [Fornitori di software che offrono un'interfaccia standardizzata per l'e-fattura](#)

Fornitori che usano un software non compatibile con l'e-fattura

Comunicare a questi fornitori che desiderate ricevere le fatture in formato elettronico, invitandoli a mettersi in contatto con i loro fornitori di software per richiedere un'interfaccia per l'e-fattura.

Fornitori che non utilizzano alcun software

Informate questi fornitori che, come clienti, desiderate ricevere e-fatture e, se necessario, proponete a questa categoria di fornitori di utilizzare una funzione per il caricamento di PDF offerta dal loro provider di e-fatture.

Come convincere i fornitori dell'utilità dell'e-fattura

Il passaggio alla fattura creditori elettronica comporta inizialmente un onere aggiuntivo. Spesso si teme che i costi d'investimento siano elevati e che siano necessari grandi interventi nei processi e nel sistema IT. Dissipate questi timori evidenziando i numerosi vantaggi della fatturazione creditori elettronica, che non si limitano a una riduzione dei costi di stampa e di spedizione, ma comprendono anche:

- accrediti più rapidi grazie a processi di controllo, approvazione e pagamento accelerati
- elevato grado di trasparenza grazie a una tracciabilità continua
- meno errori in assenza di fasi di lavoro manuali
- maggiore produttività grazie a un processo di fatturazione più efficiente
- riduzione dei costi grazie all'eliminazione della carta, del processo di stampa e delle spese di porto
- maggiore tutela dell'ambiente grazie a un risparmio di risorse

Prospettive

L'e-fattura B2B non solo è comoda, diretta e veloce per chi la emette e per chi la riceve, ma rende anche la vostra azienda pronta ad affrontare le prove che l'attendono in futuro. Passando al digitale, ottimizzate i processi e risparmiate tempo, fatica e denaro agendo al contempo in modo sostenibile, tutelando le risorse e contribuendo alla salvaguardia dell'ambiente.

La crescente tendenza alla fatturazione elettronica si riflette anche sul piano politico. Nell'UE, ad esempio, verrà introdotta una normativa sull'eInvoicing che renderà più moderno il sistema dell'IVA e comporterà obblighi comuni di notifica digitale. Ciò include anche una rendicontazione agli uffici fiscali locali che con ogni probabilità, a medio e lungo termine, avrà un impatto anche sulla Svizzera. È quindi consigliabile che le aziende elvetiche digitalizzino il prima possibile i processi di fatturazione per soddisfare gli standard internazionali.

In qualità di partner affidabile per le soluzioni di pagamento e d'incasso, PostFinance sarà lieta di accompagnarvi nel vostro percorso verso un futuro digitale, assistendovi nella creazione del vostro ecosistema per l'e-fattura e aiutandovi a effettuare il collegamento dei fornitori. Investite subito nella vostra operatività digitale.

Contatto

In Svizzera PostFinance è il numero uno fra gli operatori di e-fatture e occupa una posizione di spicco nel settore del traffico dei pagamenti. Il nostro istituto unisce queste competenze e propone alla sua clientela soluzioni adeguate da un'unica fonte. Oltre a essere uno dei principali istituti finanziari della Svizzera, è il partner affidabile di oltre 2,7 milioni di clienti privati e commerciali, ai quali propone una gamma completa di servizi finanziari innovativi nei settori di mercato Pagamenti, Risparmio, Investimenti, Previdenza e Finanziamenti.

Le consulenti e i consulenti di PostFinance sono specialisti qualificati e forniscono assistenza alle aziende dei più diversi settori in relazione alle proprie esigenze finanziarie.

→ Consulenza personalizzata
Telefono +41 58 448 14 24

Rivolgetevi direttamente alla vostra o al vostro consulente clienti oppure contattateci all'indirizzo e-fattura@postfinance.ch per fissare un appuntamento per una consulenza.

PostFinance SA
Mingerstrasse 20
3030 Berna

www.postfinance.ch