

Novità da PostFinance

per gli emittenti e i destinatari di fatture digitali

N. 1, maggio 2022

Pagina 2 Best practice: come acquisire nuovi utenti eBill

Pagina 3 Puntare con determinazione sul digitale con QR-fattura ed eBill

Pagina 4 Cercare emittenti di fatture e registrarsi in e-finance è ancora più facile



Care lettrici, cari lettori,

sempre più utenti, sempre più emittenti di fatture, sempre più transazioni: la soluzione di fatturazione eBill piace. Lo dimostrano chiaramente i dati di mercato aggiornati raccolti da SIX per il 2021. Ma anche nel settore B2B il numero delle aziende che si affidano a un servizio digitale per spedire e ricevere fatture in modo semplice ed efficiente è in netta crescita. Per supportarle in questa scelta, PostFinance mette a loro disposizione la rete di e-fattura più grande della Svizzera.

In questa newsletter non desideriamo solo illustrarvi il nostro impegno attuale per promuovere fattivamente le soluzioni di fatturazione digitale, ad esempio tramite l'attuazione di misure di comunicazione congiunte con SIX AG al fine di rendere eBill una modalità di pagamento ancor più consolidata tra la popolazione svizzera, ma intendiamo anche fornirvi una serie di consigli di best practice da seguire per arricchire il vostro portafoglio clienti eBill e ridurre i costi dei processi.

Vi ringraziamo per l'attenzione e la preferenza accordata alle soluzioni di fatturazione digitale di PostFinance.

Frank Lange
Responsabile Billing Solutions

eBill ed e-fattura: la digitalizzazione guadagna terreno nella fatturazione

Come evolvono eBill e l'e-fattura? Di seguito mostriamo l'intensità con cui il servizio si è diffuso in Svizzera e come PostFinance offre la rete di fatturazione elettronica più grande del paese.

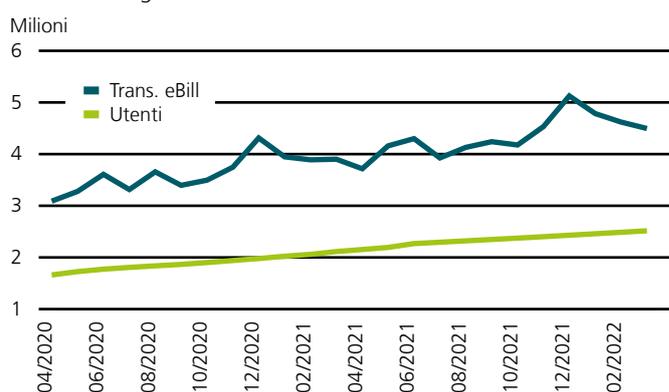
Bilancio del 2021 per eBill

Le aziende che offrono eBill conoscono i vantaggi della fattura digitale: risparmio di tempo e denaro e affidabilità in termini di ricevimento dei pagamenti per chi emette le fatture e possibilità di accedere a una modalità di pagamento comoda e sicura direttamente dall'e-banking per chi le riceve. E questo valore aggiunto apportato dal servizio convince: lo dimostrano i fatti e le cifre con cui eBill ha chiuso il 2021.

- **50 milioni di transazioni:** il 25% in più rispetto all'anno precedente.
- **2,43 milioni di utenti:** eBill permette agli emittenti di fatture di raggiungere circa la metà delle famiglie svizzere.
- **Più di 4100 emittenti di fatture:** tante sono le aziende che aderiscono al circuito eBill e la tendenza è in aumento.
- **Puntualità di pagamento del 99%:** le fatture vengono saldate puntualmente alla scadenza o in anticipo.

Utenti e transazioni eBill

Il numero degli utenti e delle transazioni eBill è in aumento.



Fonte: SIX (aggiornamento a aprile 2022)

Continua a pagina 2 ►

Perché PostFinance è un attore importante nel campo della fatturazione elettronica

- PostFinance ha 2,7 milioni di clienti. Di questi, quelli che utilizzano e-finance e, di conseguenza, possono accedere senza limitazioni a eBill sono complessivamente 1,9 milioni.
- 500'000 clienti PostFinance sono registrati a eBill.
- PostFinance elabora ogni anno circa 1,2 miliardi di transazioni del traffico dei pagamenti.

Lo sapevate che...?

PostFinance offre al settore B2B la rete di fatturazione elettronica più estesa della Svizzera, che collega il maggior numero di emittenti e destinatari, fornitori di software e partner Interconnect.

- I nostri 130 fornitori di software puntano sulla collaborazione con il nostro istituto implementando interfacce standardizzate nei propri software. Maggiori informazioni su: postfinance.ch
- La connessione con 16 partner Interconnect garantisce una connettività eccellente per l'e-fattura, in Svizzera come nel resto del mondo. Per saperne di più: postfinance.ch

Best practice: come acquisire nuovi utenti eBill

Quanti più clienti ricevono le fatture tramite eBill, meglio è. Ma come fa un emittente ad accaparrarsi più utenti? Nei nostri documenti di best practice abbiamo raggruppato una serie di misure che possono aiutarvi a raggiungere quest'obiettivo.

Più il numero dei clienti che ricevono le fatture tramite eBill è alto, più l'azienda ne trae benefici: il dispendio per la fatturazione diminuisce, l'intero processo ne guadagna in efficienza e la contabilizzazione degli accrediti diventa più affidabile. Ma come convincere i clienti dei vantaggi del servizio e far passare una fetta consistente di destinatari a questo canale?

Cosa potete fare

Attraverso misure di comunicazione congiunte, SIX e gli istituti finanziari aderenti si prefiggono di diffondere la conoscenza del pagamento tramite eBill tra la popolazione. PostFinance ha già implementato diverse strategie di co-branding. Approfittate anche voi della possibilità di mostrare ai vostri clienti i vantaggi dell'e-fattura e di accrescere la notorietà di eBill. Mettendo in pratica i nostri consigli di best practice la lista di coloro che aggiungeranno la vostra azienda tra gli emittenti di fatture si allungherà, creando ulteriori potenzialità da sfruttare.



Aumentare la notorietà

Fate conoscere meglio eBill ai clienti parlando del servizio sui vostri canali, ad esempio in occasione dell'invio di una fattura o nel prossimo numero della vostra newsletter. Le nostre proposte concrete di attuazione vi aiuteranno a farlo.



Ottenere risultati

Cercate di convincere il maggior numero possibile di clienti ad attivare eBill. Un modulo di adesione semplice è fondamentale per riuscire in quest'obiettivo. Un apposito controllo vi assicurerà inoltre un processo di adesione snello ed efficiente.



Sfruttare il potenziale

Aprite le porte a tutti i clienti e le clienti che desiderano ricevere le fatture preferibilmente tramite eBill. Per farlo, approfittate di utili funzioni come Look-Up e i vostri processi di vendita.

Ecco come possiamo aiutarvi

Nella nostra guida «Acquisire più clienti per eBill: best practice» vi presentiamo una serie di idee, strategie ed esempi di successo. I nostri suggerimenti si basano sui risultati di campagne eBill aziendali e sui riscontri di clienti che hanno già attuato misure proprie su questo tema. Nella guida scoprirete:

- come comunicare attraverso i vostri canali come invii di fatture o newsletter
- come semplificare al massimo il modulo di adesione eBill
- perché vale la pena fare un controllo della registrazione con una vostra fattura
- come trovare nuovi destinatari eBill con la funzione Look-Up
- come sfruttare i vostri processi di vendita

Scaricare ora

La guida «Acquisire più clienti per eBill» di PostFinance è disponibile da subito per il download.

PostFinance vi mette a disposizione anche materiale di marketing per la promozione di e-Bill che potete utilizzare per reclamizzare il servizio sui vostri canali. Potete consultarlo su: postfinance.ch/ebill-marketing

Attivare direttamente eBill per i clienti con la funzione «Look-Up»

Con la nuova modalità di registrazione «Look-Up» potete avviare direttamente la registrazione a eBill presso i vostri destinatari di fatture. Per attivare la nuova funzione vi consigliamo di contattare il vostro fornitore di software.

Volete individuare i clienti che, pur essendo registrati a eBill, ricevono ancora le fatture in formato cartaceo anziché attraverso questo canale? La funzione «Look-Up» vi aiuterà a farlo.

Avviare direttamente le registrazioni a eBill

Ecco come fare: da emittenti di fatture eBill potete controllare se i vostri clienti sono già registrati come utenti al sistema interrogando i loro indirizzi e-mail o gli IDI (numero di identificazione dell'impresa), a patto, naturalmente, che sia stata attivata l'impostazione «Aggiungere automaticamente emittenti di fatture». In caso affermativo, potrete trasmettere loro la prima fattura o quella successiva tramite eBill.

Confrontare gli indirizzi e-mail / i numeri IDI dei clienti mediante la funzione Look-Up

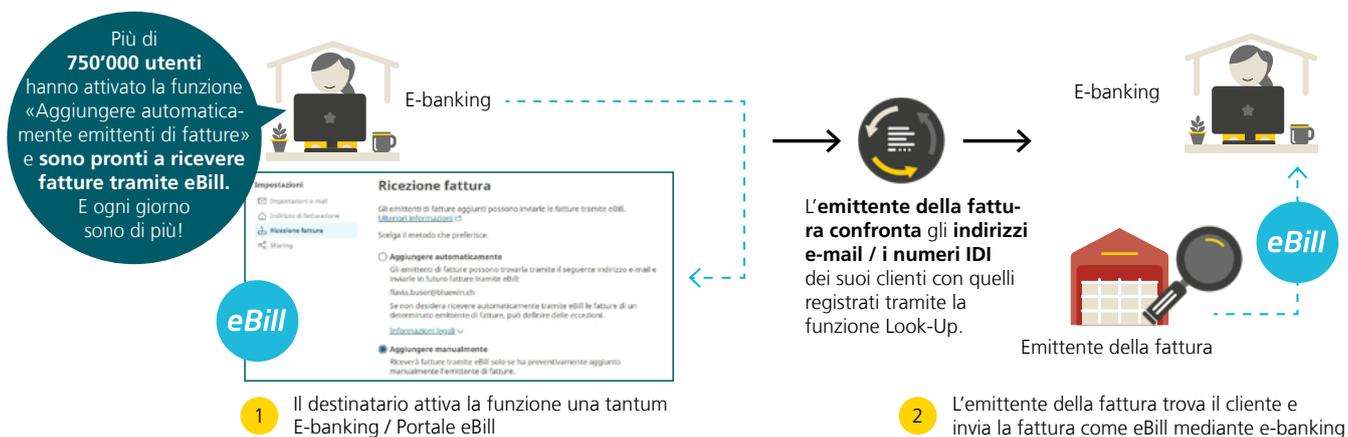
- Tramite il Web Service di PostFinance: la ricerca degli indirizzi e-mail / dei numeri IDI viene effettuata in modo automatico con il Web Service: «GetEBillRecipientSubscriptionStatus».
- Dal portale eInvoicing: la ricerca di singoli indirizzi e-mail / numeri IDI avviene direttamente nel portale.

Buono a sapersi

Oltre che per ricevere e trasmettere fatture, il Web Service di PostFinance può essere utilizzato ora anche per accedere alla modalità di registrazione «Look-Up». Una descrizione dettagliata dei Web Service e le istruzioni per l'integrazione sono disponibili nel [Manuale Web Service](#).

Rivolgetevi al vostro fornitore di software

La funzione «Look-Up» permette agli emittenti di fatture di attivare eBill per altri clienti in pochi e semplici passaggi. Per utilizzarla vi consigliamo di rivolgervi al vostro fornitore di software.



Puntare con determinazione sul digitale con QR-fattura ed eBill

Tra qualche mese le polizze di versamento spariranno definitivamente per lasciare il posto alle QR-fatture. Il passaggio obbligato a questa nuova tipologia di fattura è per le aziende l'occasione ideale per implementare contestualmente eBill e compiere un passo ancor più deciso verso la digitalizzazione.

Il giorno in cui diremo addio alla polizza di versamento si avvicina: dal 30 settembre 2022, infatti, la QR-fattura prenderà per sempre il posto delle polizze di versamento rosse e arancioni. Per le aziende che non sono ancora passate alla QR-fattura, vale la pena di includere nella migrazione anche l'iter per eBill e/o l'e-fattura. Si tratta infatti di due soluzioni che funzionano in modo sinergico.

Se la QR-fattura colma il divario tra il mondo analogico e quello digitale, eBill va ben oltre, chiudendo gli ultimi passaggi intermedi e consentendo agli emittenti di inviare le fatture in modo diretto e sicuro all'e-banking e al mobile banking dei propri clienti.

Se desiderate conoscere più in dettaglio i vantaggi che eBill può portare alla vostra azienda leggete l'articolo «QR-fattura ed eBill: i buoni motivi per passare alla fatturazione digitale» pubblicato di recente sul nostro blog.

[QR-fattura ed eBill | PostFinance](#)

Promemoria: adottare i moduli di adesione armonizzati entro ottobre 2022

Per effetto dell'armonizzazione dei moduli di adesione a eBill operata da SIX, tutti gli emittenti di fatture dovranno adottare i nuovi formulari da qui al prossimo ottobre.

Al fine di semplificare la modalità di registrazione «**Registrazione presso l'emittente di fatture**» attualmente in uso nell'e-banking per i destinatari eBill, **SIX ha deciso di uniformare i moduli utilizzati a tale scopo.** PostFinance offre il nuovo formulario da novembre 2021. Oltre a essere più semplici e intuitivi, i nuovi documenti sono ottimizzati per i dispositivi mobili.

Cosa sapere

- **Armonizzazione dei moduli di adesione a eBill:** in futuro i moduli verranno gestiti in modo centralizzato da eBill. Oltre ai dati standard sarà possibile configurare un testo supplementare individuale e fino a tre campi supplementari. PostFinance consiglia di non utilizzare ulteriori caratteristiche d'identificazione, come ad esempio il numero cliente, perché questo fa aumentare il tasso di adesione.
- **Trasmissione dei dati di registrazione e cancellazione:** nell'ambito del redesign, la struttura del file csv per la trasmissione dei dati di registrazione e cancellazione viene unificata. Viene inoltre consentita la consegna di registrazioni dirette via IBAN QR / QR-fattura.

Come procedere

Entro ottobre 2022 gli emittenti di fatture eBill dovranno:

1. adottare i nuovi moduli di adesione;
 2. essere in grado di elaborare i nuovi formati per la consegna dei dati di registrazione e disdetta.
- Le impostazioni necessarie possono essere elaborate in modo autonomo nel portale elnvoicing o mediante e-bill.help.

Maggiori informazioni sul passaggio ai nuovi moduli di adesione sono disponibili su: **postfinance.ch**

Cercare emittenti di fatture e registrarsi in e-finance è ancora più facile

Comodo per i clienti, utile per voi: grazie alle nuove funzioni attive in e-finance, per i destinatari di fatture trovare e aggiungere la vostra azienda come emittente di fatture eBill sarà ancora più facile.

Per rendere eBill ancor più interessante agli occhi dei destinatari di fatture, quest'anno l'e-finance di PostFinance si arricchirà di tante nuove funzioni. Il tutto con l'obiettivo di migliorare lo user journey, acquisire nuovi destinatari eBill e aumentare l'appeal del servizio per gli attuali destinatari. Le funzionalità descritte di seguito verranno introdotte nel portale nel corso del 2022.

Opt-in semplificato in e-finance

Al momento un utente e-finance che desidera ricevere fatture eBill da un determinato emittente deve cercare e attivare manualmente l'azienda sul portale eBill. In futuro questa ricerca non sarà più necessaria: con la nuova funzione opt-in disponibile sul portale, ai clienti verrà proposta una lista di emittenti di fatture presso cui non sono ancora registrati. In concreto, se un utente e-finance paga tramite e-banking o mobile banking una fattura emessa da un emittente con cui non ha ancora avviato un rapporto di fatturazione, ma che offre eBill, l'emittente in questione viene visualizzato in questo elenco. Il sistema verifica anche i rapporti di fatturazione passati.

Procedere all'attivazione è molto semplice.

- Tra le impostazioni nella maschera «I miei servizi», all'utente e-finance viene mostrata una piastrella eBill con tutti gli emittenti di fatture eBill rilevanti.
- Cliccando sull'operatore desiderato viene attivato eBill.

Registrazione semplificata in eBill con moduli di adesione armonizzati

Non appena in qualità di emittente di fatture sarete passati ai moduli di adesione armonizzati rinunciando ai campi supplementari (cfr. articolo precedente), il processo di registrazione per i destinatari eBill diventerà ancora più agile. I dati dell'utente e-finance già presenti nel sistema (nome, indirizzo, indirizzo e-mail) saranno inseriti automaticamente in modo che quest'ultimo si troverà a dover immettere eventualmente solo poche informazioni mancanti, il che farà diminuire la quota di abbandono in fase di registrazione. Attualmente, infatti, in questa sede gli utenti devono spesso rilevare dati che sono riportati ad esempio solo su fatture cartacee o sui documenti contrattuali dell'emittente di fatture. Il tempo richiesto per reperirli induce spesso a interrompere la registrazione.

eDirectory: l'elenco nazionale dei servizi di e-invoicing che collega emittenti e destinatari di fatture

PostFinance introdurrà ora l'eDirectory. L'elenco nazionale degli aderenti ai servizi di e-invoicing per il settore B2B punta a favorire ulteriormente l'interconnessione tra emittenti e destinatari di fatture in Svizzera.

La vostra azienda desidera intensificare lo scambio di fatture elettroniche con i partner commerciali? Nell'elenco eDirectory.ch troverete tutte le aziende e organizzazioni che collaborano con un fornitore di servizi di e-invoicing aderente a eDirectory.ch.

eDirectory.ch vi sostiene nell'identificazione dei partner commerciali domiciliati in Svizzera che desiderano inviare e/o ricevere e-fatture.

L'elenco del forum swissDIGIN è gestito da PostFinance SA e contribuisce a diffondere lo scambio elettronico di fatture in Svizzera.

Informazioni su SAP EDX Connector

SAP EDX Connector, che funge da interfaccia con la piattaforma SIX Paynet, non sarà più aggiornato né supportato da SAP da fine 2022. Per questo motivo non è più disponibile come interfaccia per i clienti che migrano a PostFinance, per i quali si sta cercando una modalità personalizzata per eseguire la migrazione in funzione della loro soluzione attuale e del partner SAP.

Prospettive: a cosa stiamo lavorando

L'obiettivo di PostFinance è semplificare ulteriormente la vita alla propria clientela. Per questo sviluppiamo continuamente le nostre offerte e i nostri servizi. PostFinance partecipa attivamente alla promozione di eBill e dell'e-fattura e punta ad ampliare costantemente la cerchia degli emittenti e dei destinatari di fatture digitali. Con campagne di marketing specifiche aumentiamo la notorietà del servizio.

Per intensificare anche l'utilizzo di eBill, il prodotto viene costantemente perfezionato, da un lato attraverso le ottimizzazioni continue dell'integrazione nel nostro e-finance e nella PostFinance App e, dall'altro, grazie agli sviluppi dell'offerta sviluppati insieme alla piazza finanziaria svizzera, che includono ad esempio la versione demo del portale eBill o l'estensione del periodo di conservazione delle fatture eBill nel portale.

E-invoicing, parlano i fatti: perché PostFinance è il partner ideale

- **Potete contare sulla nostra esperienza:** PostFinance è il leader sul mercato svizzero nell'ambito dell'e-fattura, con alle spalle oltre 20 anni di esperienza nel settore.
- **Puntiamo sulla semplicità:** intendiamo sviluppare ulteriormente l'e-fattura e farlo in modo coerente per consentirvi di gestire i processi relativi ai debitori e ai creditori con la massima semplicità.
- **Vi offriamo un servizio a tutto tondo:** i clienti beneficiano dei vantaggi del duplice ruolo di PostFinance, che è al contempo fornitore di e-fatture e istituto finanziario, ricevendo così tutte le prestazioni da un unico operatore.
- **Sviluppiamo nuove funzionalità per voi:** le nostre soluzioni di analytics e intelligence ci consentono di analizzare il collegamento tra emittenti e destinatari di fatture, tenendo conto delle informazioni raccolte nello sviluppo dei prodotti, a tutto vantaggio dei clienti.
- **Potete contare su di noi:** offriamo un servizio di assistenza affidabile abbinato a performance e disponibilità elevate del sistema.
- **Aggiorniamo le interfacce:** nell'ambito della fatturazione elettronica i nostri fornitori di software giocano un ruolo importante. Volete sapere se anche il vostro fornitore di software è collegato alla nostra interfaccia? Consultate l'elenco completo su: [e-fattura | PostFinance](#)
- **Approfittate della nostra interconnessione:** facendo parte della [European E-invoicing Service Providers Association \(EESPA\)](#) siamo sempre aggiornati e perfettamente interconnessi a livello internazionale.

Avete domande o suggerimenti sul tema delle fatture elettroniche? Saremo lieti di riceverli all'indirizzo e-mail billing-sales@postfinance.ch.

Colophon

«Novità da PostFinance per gli emittenti e i destinatari di fatture digitali», edizione maggio 2022.

Editrice

PostFinance SA
Payment Solutions
Mingerstrasse 20
3030 Berna

PostFinance 