

# Novità da PostFinance

per gli emittenti e i destinatari di fatture digitali

**PostFinance** 

N. 1, ottobre 2021

**Pagina 2** Registrazione a eBill: ecco le nuove possibilità che dovrete conoscere

**Pagina 3** Armonizzazione dei moduli di adesione eBill

**Pagina 4** Portale eInvoicing: cosa offre la nuova piattaforma e-fattura



Care lettrici, cari lettori,

Sia che usiate le fatture digitali in qualità di emittenti o di destinatari: la vostra azienda beneficerà in ogni caso della massima efficienza e della migliore qualità dei dati possibile. Per noi di PostFinance sarà un piacere essere al vostro fianco con i nostri servizi per assistervi nella digitalizzazione dei processi di fatturazione.

Il nostro obiettivo è semplificare nel limite del possibile la gestione delle vostre fatture digitali. Per questo la nostra offerta è in continua evoluzione. Siamo consapevoli che anche i fornitori di software svolgono un ruolo centrale per i servizi di fatturazione elettronica e per questo siamo in stretto contatto con loro. Insieme ci adoperiamo per fornire la soluzione migliore alla vostra azienda.

Con questa newsletter, d'ora in avanti desideriamo informarvi regolarmente sulle novità e gli sviluppi relativi alle fatture digitali. Nella prima edizione potete ad esempio scoprire le nuove procedure ottimizzate, disponibili per registrarsi a eBill, nonché le utili funzioni del nostro moderno portale eInvoicing nel settore dell'e-fattura business to business (B2B), attualmente in forte espansione.

Vi ringrazio per l'attenzione e vi auguro pieno successo nella digitalizzazione della vostra azienda.

Frank Lange  
Responsabile Billing Solutions

## Il successo di eBill continua

**Con eBill i vostri clienti possono saldare le fatture in modo semplice, rapido e sicuro. E anche voi in qualità di emittenti delle fatture potete trarne beneficio: grazie al processo digitale la vostra amministrazione diventerà più efficiente, il confronto dei pagamenti sarà più facile e l'impiego di carta verrà ridotto. Non sorprende dunque che il successo di eBill sia destinato a proseguire.**

Oltre due milioni di emittenti e destinatari di fatture in Svizzera fanno attualmente affidamento su eBill. In altre parole, eBill è impiegato da circa la metà delle famiglie svizzere! Il numero di eBill trasmesse è in rapido aumento e la crescita è attualmente superiore al 20%.

### **Incremento della quota di mercato dal 60% all'80%**

Il 95% di tutti gli istituti finanziari svizzeri, tra cui anche PostFinance, è ormai collegato all'infrastruttura di eBill e rende così possibile l'accesso al servizio in tutto il paese. È un obiettivo strategico dell'intera piazza finanziaria svizzera portare la quota di mercato delle fatture elettroniche da circa il 60% all'80% entro il 2028, aggiungendo un nuovo capitolo alla storia di successo di eBill. PostFinance si impegna espressamente per il raggiungimento di tale traguardo.

### **Nuove funzioni per una comodità ancora superiore**

Le seguenti nuove funzionalità rendono eBill ancora più semplice, rapido e pratico per gli emittenti e i destinatari delle fatture.

- Inserimento automatico dell'emittente della fattura: su richiesta del destinatario, gli emittenti di fatture disponibili vengono inseriti automaticamente.
- Gestione comune delle fatture: gli utenti eBill possono essere invitati a usare eBill Sharing.
- Autorizzazione permanente per fatture ricorrenti: le fatture in entrata ricorrenti possono essere approvate automaticamente.

# Registrazione a eBill: ecco le nuove possibilità che dovrete conoscere

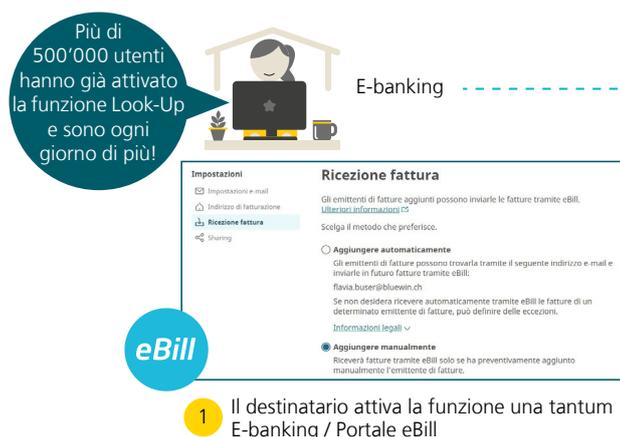
**Le due nuove modalità di registrazione «Look-Up» e «Registrazione presso l'emittente della fattura» semplificano l'accesso a eBill. Scoprite i vantaggi che offrono, come funzionano e in che modo potete usufruirne.**

Con la funzione «Look-Up», in qualità di emittenti di fatture potete registrare autonomamente i vostri clienti a eBill, mentre con la «Registrazione presso l'emittente della fattura» offrite alla clientela la possibilità di selezionare eBill come modalità di pagamento direttamente nei vostri canali, ad es. nel portale clienti o nello shop online.

## 1. «Look-Up»: avviate autonomamente eBill per i destinatari delle fatture e verificate le registrazioni in corso

Sfruttate la funzione «Look-Up» in veste di emittenti delle fatture per:

- avviare autonomamente la registrazione a eBill;
- controllare che le registrazioni in corso siano complete.



## Come usare la funzione Look-Up

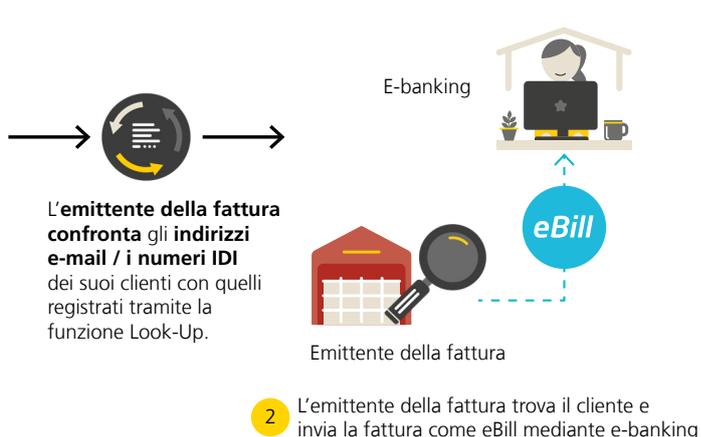
- Web Service di PostFinance  
La ricerca degli indirizzi e-mail / dei numeri IDI avviene in modo automatico con il Web Service «GetEBillRecipientSubscriptionStatus».
- Portale elvoicing  
La ricerca di singoli indirizzi e-mail / numeri IDI avviene direttamente nel portale elvoicing.

## Ecco come funziona

**Avviare autonomamente la registrazione:** cercate il destinatario tramite l'indirizzo e-mail, se si tratta di un cliente privato, oppure tramite il numero d'identificazione delle imprese (IDI), presente ad es. nella vostra banca dati clienti, nel caso di «eBill for Business». Se viene trovata una corrispondenza, riceverete un messaggio che vi informa di poter inviare le fatture eBill in futuro e trasferire il destinatario in questione su eBill, ad esempio qualora la fatturazione avvenisse in precedenza in formato cartaceo.

**Buono a sapersi:** l'emittente può verificare manualmente sul portale elvoicing oppure per via automatizzata tramite Web Service, immettendo l'indirizzo e-mail o il numero IDI, se un destinatario desidera ricevere le fatture tramite eBill.

**Verifica:** effettuando una ricerca con gli indirizzi e-mail dei vostri clienti potete controllare se sono già registrati a eBill e se hanno attivato l'opzione «Aggiungere automaticamente emittenti di fatture» nel portale eBill, mediante la quale viene fornita un'autorizzazione esplicita di recapito.

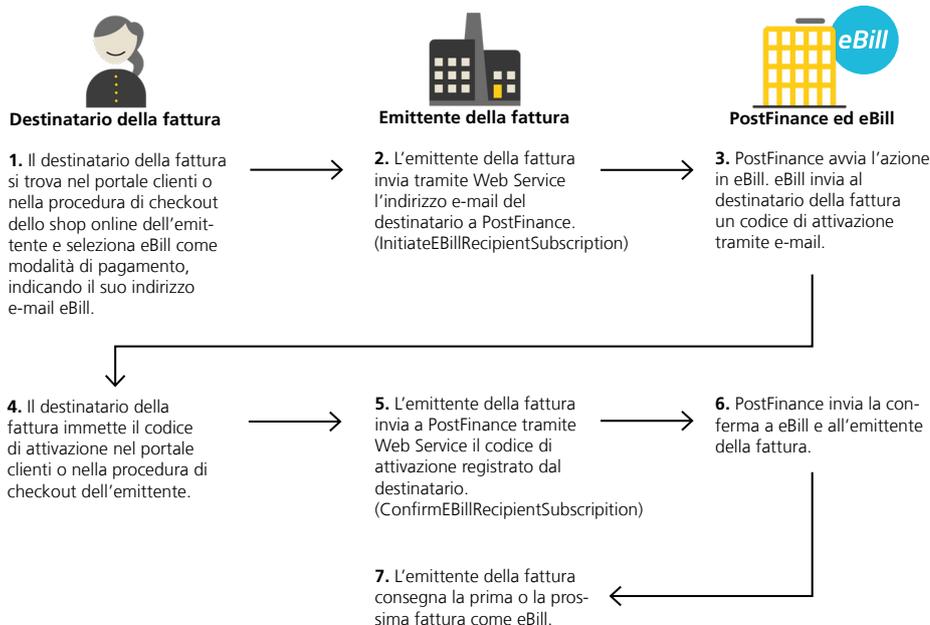


## 2. «Registrazione presso l'emittente della fattura»: offrite attivamente eBill nei vostri canali come modalità di pagamento

Con la funzione «Registrazione presso l'emittente della fattura» avete la possibilità di integrare eBill direttamente nei vostri processi di vendita, ad es. nel portale clienti dell'azienda o nella procedura di check-out dello shop online. In questo modo potete spingere i clienti a utilizzarci eBill, che potranno ora registrarsi a eBill direttamente tramite e-mail o numero IDI presso la vostra azienda, ossia l'emittente delle fatture, senza dover passare per la banca né dover compilare alcun modulo o perdere tempo per fornire informazioni supplementari. Durante la registrazione diretta viene inviato un codice di attivazione via e-mail ai destinatari, che possono da subito ricevere fatture eBill.

Continua a pagina 3 ►

## Ecco come funziona



### Lo sapevate?

L'utilizzo del Web Service di PostFinance non si limita alla ricezione e alla consegna di fatture. Ora sono infatti disponibili tramite Web Service anche le due modalità di registrazione a eBill «Look-Up» e «Registrazione presso l'emittente della fattura».

Una descrizione dettagliata dei Web Service e le istruzioni per l'integrazione sono disponibili nel **Manuale Web Service**.

### Come usare la «Registrazione presso l'emittente della fattura»

- Collegare i Web Service «InitiateEBillRecipientSubscription» e «ConfirmEBillRecipientSubscription» nel vostro portale clienti o shop online.

## Tutto diventa più semplice grazie al modulo di adesione a eBill armonizzato

**Al fine di semplificare per i destinatari la modalità di registrazione a eBill «Registrazione presso l'emittente di fatture», attualmente in uso, SIX ha armonizzato i moduli. PostFinance offrirà il nuovo modulo da novembre 2021.**

Finora, se i clienti desideravano registrarsi a eBill nell'e-banking / in e-finance presso un emittente mediante la «Registrazione tramite la ricerca dell'emittente di fatture», spesso dovevano compilare un modulo di adesione specifico per l'emittente.

### Riduzione della quota di abbandono relativa alle registrazioni

La struttura di tali moduli di adesione differisce considerevolmente a seconda dell'emittente della fattura, motivo per cui esistono vari moduli che vanno anche compilati con informazioni diverse. Ciò si è tradotto in una mancanza di coerenza e, soprattutto, nell'impossibilità di garantire un'esperienza clienti uniforme e quindi in un incremento della quota di abbandono nelle registrazioni.

### Armonizzazione dei moduli di adesione

SIX ha dunque armonizzato i moduli di adesione. In veste di partner di rete, PostFinance supporterà i nuovi moduli di adesione per gli emittenti a partire da ottobre 2021. Al più tardi entro ottobre 2022, tutti gli emittenti di fatture eBill in Svizzera dovranno impiegare i nuovi moduli.

### I moduli di adesione propri non saranno più ammessi

Da novembre 2022, SIX non supporterà più alcun modulo di adesione ospitato internamente sui server del partner di rete / dell'emittente per la «Registrazione tramite la ricerca dell'emittente delle fatture». Gli emittenti devono poter elaborare le registrazioni sulla base delle informazioni seguenti:

- nome
- indirizzo postale
- indirizzo e-mail o numero IDI

Qualora tali informazioni non siano sufficienti, gli emittenti possono definire un testo supplementare individuale e fino a tre caratteristiche d'identificazione supplementari (ad es. numero cliente). I destinatari devono obbligatoriamente compilare i campi supplementari al momento della registrazione. PostFinance raccomanda di rinunciare, nel limite del possibile, all'impiego di caratteristiche d'identificazione supplementari in quanto rendono la registrazione più difficoltosa per i destinatari eBill.

### I vantaggi dei moduli armonizzati

- Riduzione della complessità per tutte le parti coinvolte
- I nuovi moduli di adesione soddisfano i requisiti più elevati in materia di accessibilità
- I nuovi moduli di adesione sono più facili da usare e ottimizzati anche per i dispositivi mobili
- La clientela non trova un modulo di adesione diverso presso ogni azienda

# Portale eInvoicing: cosa offre la nuova piattaforma e-fattura

**Che siate emittenti di fatture o destinatari di fatture B2B, non importa: tutti i clienti commerciali di PostFinance possono utilizzare il nuovo portale eInvoicing, completamente aggiornato e con ancora più funzionalità per l'e-fatturazione.**

Con questa soluzione PostFinance intende sostenere la vostra azienda come un partner affidabile nella digitalizzazione dei vostri processi aziendali, semplificarvi la consegna e la ricezione delle e-fatture e mettervi in contatto con diversi emittenti e destinatari di fatture.

## I vantaggi in breve

- Il nuovo portale eInvoicing si presenta in una veste intuitiva e offre numerose funzionalità digitalizzate che potete configurare autonomamente. Tra queste figurano ad es. la registrazione online e la creazione online del login, che sostituiscono il processo di registrazione tramite modulo cartaceo. Ora le nuove funzioni self-service permettono di gestire gli utenti e selezionare le impostazioni di amministrazione in autonomia.
- Beneficiate di un monitoraggio delle transazioni ottimizzato: potete cercare, filtrare e verificare le vostre transazioni direttamente nel portale in base a diversi criteri.
- Il portale eInvoicing offre nuove funzionalità in ambito eBill o QR-fattura, le quali consentono di trovare nuovi destinatari eBill o B2B nonché di caricare PDF con codice QR che possono essere elaborati come un'e-fattura.
- Il nuovo portale eInvoicing sostituisce l'attuale Business Interface. Per i clienti esistenti la migrazione verrà effettuata con la massima semplicità: potrete registrarvi nuovamente in piena autonomia per poi essere migrati automaticamente sul nuovo portale.

## Soluzioni da un'unica fonte



**Grazie al portale eInvoicing di PostFinance i clienti commerciali elaborano in modo ancora più semplice le proprie fatture elettroniche. Il manager prodotti Adrian Sem risponde a tre domande sulla nuova piattaforma e sul potenziale dell'e-fattura.**

### Perché PostFinance offre ai clienti commerciali un nuovo portale eInvoicing?

In veste di partner competente intendiamo semplificare il più possibile la gestione dell'e-fattura per i nostri clienti commerciali. La piattaforma è stata riconfigurata dal punto di vista tecnico ed è quindi moderna, a misura d'utente e aggiornata per gli ulteriori sviluppi in programma. Con questa novità sottolineiamo anche la rilevanza strategica che l'e-fattura riveste per PostFinance. In tale ottica i clienti beneficiano di soluzioni da un unico fornitore, in quanto PostFinance è sia banca sia fornitore di servizi nel campo della fatturazione elettronica.

### Dove intravede ulteriori potenzialità per l'e-fattura?

Anche nel business to business (B2B) vengono già scambiati milioni di e-fatture. Questo mercato sta crescendo enormemente in tutto il mondo, grazie anche al grande impulso dato dal coronavirus. L'obiettivo nel B2B è consentire ai destinatari di ricevere le fatture dei fornitori quanto più possibile in formato elettronico con una qualità dei dati elevata. Ciò permette loro di registrarle, contabilizzarle e archivarle in modo automatico e quindi di automatizzare l'intero processo di acquisto: dall'ordinazione di un servizio fino all'archiviazione della fattura. È qui che si cela un grande potenziale per tutte le parti coinvolte.

### Quale ruolo gioca PostFinance per l'e-fattura nel B2B e quali obiettivi vengono perseguiti?

PostFinance offre l'e-fattura B2B già da molti anni e anche in questo campo è leader in Svizzera. Il portale eInvoicing è la base ideale per migliorare ulteriormente la nostra offerta attuale. Intendiamo ad esempio semplificare notevolmente l'interconnessione tra mittenti e destinatari attraverso il portale e renderla un po' come trovare nuovi amici su un social network. Grazie all'ulteriore ampliamento dei formati e degli standard supportati, nonché alla collaborazione con partner svizzeri e stranieri, vogliamo consentire ai nostri clienti commerciali di inviare e-fatture a tutti i loro clienti e di ricevere e-fatture da tutti i loro fornitori, indipendentemente da dove si trovino o dall'operatore con cui lavorano.

# Ecco come una QR-fattura diventa un'e-fattura

**Dal 30 settembre 2022 la QR-fattura sostituirà definitivamente le polizze di versamento rosse e arancioni. Ma sarà possibile spedire la nuova QR-fattura tramite e-fattura?**

La risposta è sì, grazie alla cosiddetta «procedura di pagamento alternativa eBill», che permette di integrare i dati eBill nel campo per i parametri relativi alla procedura alternativa della QR-fattura. In questo modo viene resa possibile la conversione presso PostFinance, affinché la fattura in formato PDF con il codice QR possa in seguito essere caricata sul portale elvoicing e trasmessa come e-fattura al debitore. L'emittente fornisce i dati della fattura mediante una QR-fattura in formato PDF sul portale elvoicing (è possibile farlo anche tramite Web Service o SFTP). Tale QR-fattura viene convertita automaticamente in e-fattura e inoltrata al destinatario in formato elettronico.

**Buono a sapersi:** 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.

# 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. Attualmente stiamo ad es. lavorando al progetto offerta «One Channel», con cui intendiamo consentirvi di trasmettere, oltre all'eBill e all'e-fattura, tutte le altre tipologie di fattura in veste di emittenti, indipendentemente dal canale di recapito per il destinatario. Lo smistamento avviene presso PostFinance e le fatture possono così essere consegnate al destinatario anche tramite e-mail o per posta.

## Panoramica dei vantaggi dell'offerta One Channel

- Aumento dell'automazione
- Single Point of Contact per tutte le fatture
- Ampliamento delle possibilità di trasmissione (forma/canale) per tutti i dati relativi alle fatture
- Consegna delle fatture attraverso un canale adeguato al destinatario

## Ecco perché potete contare su PostFinance in materia di fatturazione elettronica

**PostFinance è il partner perfetto per l'e-fattura per i cinque motivi seguenti.**

1. PostFinance è il leader sul mercato svizzero nell'ambito dell'e-fattura, con alle spalle oltre **20 anni di esperienza** nel settore.
2. 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**.
3. PostFinance partecipa attivamente alla **promozione di eBill e dell'e-fattura** e punta ad ampliare la cerchia degli emittenti e dei destinatari di fatture digitali.
4. 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. Conoscete, ad esempio, il nostro nuovo e moderno portale elvoicing? Oppure la funzione Look-Up, che permette agli emittenti di fatture di registrare automaticamente e in autonomia i destinatari a eBill tramite il relativo indirizzo e-mail o il numero IDI? In più, per il futuro sono previste tante altre funzionalità riservate sia agli emittenti sia ai destinatari di fatture. Maggiori informazioni su [postfinance.ch/e-fattura](https://postfinance.ch/e-fattura).
5. Nell'ambito delle e-fattura B2B, PostFinance offre **la rete per e-fattura più estesa della Svizzera**, che collega il numero più alto di emittenti e destinatari, nonché numerosi partner in ambito software e Interconnect. Sono circa 130, infatti, i fornitori di software che collaborano con PostFinance. La connessione con 16 partner Interconnect consente inoltre una connettività eccellente per l'e-fattura, in Svizzera come nel resto del mondo.

### Colophon

Novità da PostFinance per gli emittenti e i destinatari di fatture digitali», edizione ottobre 2021.

### Editrice

PostFinance SA  
Payment Solutions  
Mingerstrasse 20  
3030 Berna

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