



eBill – Concept eBill per software gestionale

Descrizione specialistica Ver. 1.3 - per l'esterno



Indice versioni

Versione	Data	Modifiche
0.1	09.11.2020	Definizione dettagli concept esistente
0.2	13.11.2020	Feedback D. Berger
0.3	19.11.2020	Feedback Feature Team
0.4	04.12.2020	Feedback AGr eBill
0.5	14.01.2021	2° Feedback AGr eBill
	19.02.2021	Approvazione AGr eBill
1.0	05.03.2021	Conferma di implementazione da parte di PaCoS
1.1	17.03.2021	Elaborazione per comunicazione esterna
1.2	31.03.2021	Elaborazione Legal
1.3	05.07.2021	Precisazione fatta nel capitolo 1.4

Sommario

Sommario	3	
1	Introduzione	4
1.1	Sintesi del concept.....	4
1.2	Finalità del presente documento	4
1.3	Destinatari	4
1.4	Categorizzazione.....	5
2	Condizioni quadro	6
2.1	Obiettivo strategico	6
2.2	Gruppi target e soluzione.....	6
2.3	Esigenze dei clienti	7
3	Funzionalità e processi	8
3.1	Prerequisiti per l'utilizzo	8
3.2	Obiettivi della funzionalità.....	8
3.3	Registrazione per l'uso dei nuovi servizi	8
3.3.1	Nuovi clienti (eBill)	8
3.3.2	Clienti esistenti (eBill)	8
3.4	Disdetta del servizio	8
3.5	Operazioni rilevanti	9
3.5.1	Ricezione della fattura nel software gestionale	9
3.5.2	Registrazione contabile nel software gestionale	9
3.5.3	Archiviazione nel software gestionale.....	9
3.5.4	Pagamento dal software gestionale	9
4	Effetti	10
4.1	Banca completamente integrata.....	10
4.2	Banca del portale.....	10
4.3	Partner di rete	10
4.4	Emittente di fatture	10
4.5	Destinatario di fatture.....	10
4.6	Produttori del software gestionale	10

1 Introduzione

1.1 Sintesi del concept

I clienti commerciali con un proprio software gestionale (Business Software) devono poter gestire le fatture in entrata tramite eBill in tale software in modo standardizzato.

A questo fine SIX provvederà a un'adeguata espansione della API attualmente messa a disposizione degli istituti finanziari con la stipulazione di un «Contratto sui servizi di base».

L'ampliamento dei servizi offerti rappresenta un ulteriore passo per sottolineare il posizionamento strategico del servizio «eBill» come la fattura digitale leader per la Svizzera.

La consegna (percorso di trasferimento) delle fatture eBill dall'istituto finanziario al software gestionale del cliente non è oggetto di questo concept.

1.2 Finalità del presente documento

Il presente documento dovrà fungere per PaCos da base decisionale per l'approvazione tecnica del concept eBill per software gestionali. In seguito alle relative decisioni verranno definite le specifiche tecniche sulla base della presente documentazione. Il presente documento tuttavia non verrà aggiornato. Tutte le informazioni future verranno pubblicate nelle forme di documentazione e nei canali esistenti per eBill.

Esclusione di responsabilità

Nel corso dello sviluppo è possibile che siano necessari adeguamenti, modifiche e ampliamenti dei processi e delle procedure specialistici descritti di seguito.

1.3 Destinatari

I destinatari sono

- AGr eBill
- stakeholder interni di SIX
- PaCoS
- produttori di software interessati

1.4 **Categorizzazione**

L'espansione della API viene classificata come non rilevante per la rete. Gli istituti finanziari possono scegliere liberamente se proporre o meno queste funzionalità.

La funzionalità «eBill for Business» non è un requisito necessario per poter proporre il software «eBill for Business» ai clienti commerciali.

Tuttavia, per registrarsi a «eBill per software gestionale», è necessario applicare la configurazione tecnica definita per «eBill for Business».

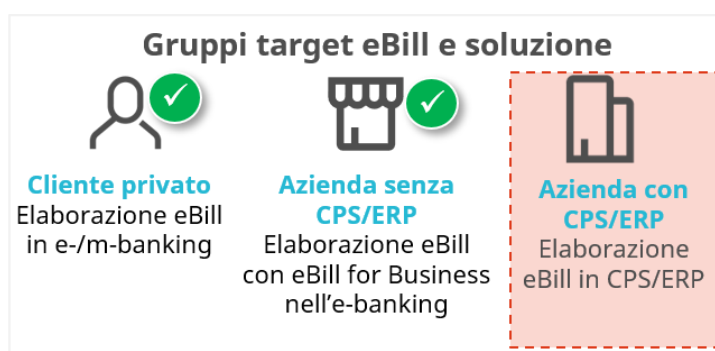
Tramite l'attivazione automatica della funzione di look-up nell'onboarding dei clienti commerciali che vogliono utilizzare eBill per software gestionale si apre o amplia un nuovo segmento per l'emittente di fatture e quindi per il partner di rete.

2 Condizioni quadro

2.1 Obiettivo strategico

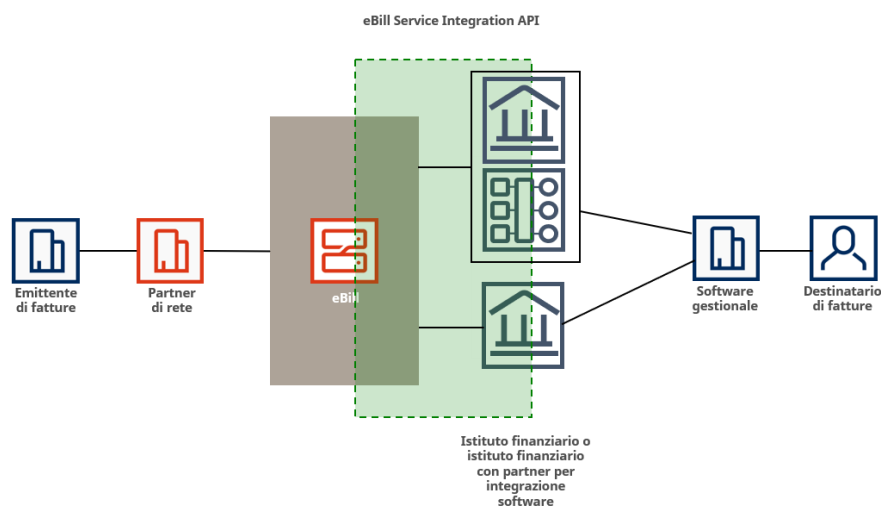
eBill è la fattura digitale leader per la Svizzera, destinata a prendere il posto della gran parte della documentazione di fatturazione cartacea. Di conseguenza, tutti i gruppi di destinatari di fatture «semplici» saranno raggiungibili tramite eBill.

2.2 Gruppi target e soluzione



Il target sono i clienti commerciali¹ con un numero d'identificazione d'impresa (IDI) che utilizzano un software gestionale. Questi clienti commerciali ricevono fatture da diversi canali e le gestiscono nei loro software gestionali.

Con l'espansione della API esistente gli istituti finanziari potranno in futuro consentire ai propri clienti commerciali di ricevere le fatture in formato eBill senza discontinuità di sistema nel loro software gestionale.



¹ Il termine «cliente commerciale» nel contesto dell'IDI è definito come segue: unità del registro di commercio, unità soggette all'imposta sul valore aggiunto, persone fisiche che esercitano una libera professione, persone iscritte in un registro cantonale degli avvocati o dei notai, società semplici (ad es. studi medici condivisi), imprese estere con sede in Svizzera, aziende agricole e forestali, unità dell'amministrazione pubblica, istituzioni che svolgono compiti di diritto pubblico, associazioni (<https://www.bfs.admin.ch/bfs/it/home/registri/registro-impresse/numero-identificazione-impresse.html>)

2.3 Esigenze dei clienti

1. Ricezione della fattura nel software gestionale

Lo strumento centrale per la gestione delle fatture per i clienti commerciali è in genere un software gestionale. Attualmente le fatture eBill vengono ricevute automaticamente nei sistemi di e-banking e m-banking ma non nel software gestionale.

L'obiettivo è che le fatture eBill si possano ricevere, per tramite dell'istituto finanziario, nel software gestionale e gestire direttamente in tale software.

2. Registrazione contabile nel software gestionale

Attualmente il pagamento delle fatture eBill viene avviato tramite e-banking e m-banking. Una registrazione contabile tramite il software gestionale è possibile solo in misura limitata.

L'obiettivo è consentire la registrazione contabile delle fatture eBill nel software gestionale dell'azienda.

3. Archiviazione nel software gestionale

Attualmente le fatture eBill sono disponibili per sei mesi nell'e-banking/m-banking. Un'archiviazione permanente delle fatture eBill deve essere eseguita manualmente.

L'obiettivo è consentire l'archiviazione permanente automatica delle fatture eBill tramite l'istituto finanziario.

4. Pagamento dal software gestionale

Attualmente le fatture eBill possono essere pagate nei sistemi di e-banking e m-banking ma non nel software gestionale. Questo significa che l'utente attualmente deve passare dal software gestionale all'e-banking/m-banking.

L'obiettivo è poter avviare il pagamento delle fatture eBill direttamente nel software gestionale.

3 Funzionalità e processi

3.1 Prerequisiti per l'utilizzo

Per poter utilizzare l'API estesa l'istituto finanziario deve aver sottoscritto il «Contratto sui servizi di base».

Ciascun istituto finanziario dovrà eventualmente stipulare con i propri clienti ulteriori accordi contrattuali che non sono oggetto di questo concept.

Per poter utilizzare questi servizi i clienti commerciali devono essere registrati a eBill.

3.2 Obiettivi della funzionalità

Grazie all'API estesa l'istituto finanziario può consentire ai clienti commerciali definiti di accedere alle fatture eBill, ecc. direttamente nel proprio software gestionale.

Nella versione iniziale saranno considerate fatture, calcoli di rate, accrediti, avvisi e solleciti.

3.3 Registrazione per l'uso dei nuovi servizi

3.3.1 Nuovi clienti (eBill)

Prerequisito per l'uso è la registrazione dell'azienda come utente eBill. La registrazione avviene presso l'istituto finanziario (ad esempio nel sistema di e-banking/m-banking dell'istituto finanziario nel portale eBill o nella soluzione eBill integrata dell'istituto finanziario).

Per poter utilizzare le nuove funzionalità l'utente deve disporre del numero identificativo univoco IDI.

Per poter utilizzare le funzionalità di multibanking è necessario che l'impresa si registri solo una volta con lo stesso IDI.

La scelta dei canali di trasmissione (EBICS, b.Link, ecc.) avviene presso l'istituto finanziario.

Le altre funzionalità come registrazione/cancellazione presso un emittente di fatture, notifiche, ecc. vengono gestite tramite il processo standard nel portale eBill o nella soluzione eBill integrata dell'istituto finanziario.

3.3.2 Clienti esistenti (eBill)

Anche per i clienti esistenti è necessario l'IDI.

3.4 Disdetta del servizio

Se un'azienda non desidera più utilizzare il servizio può disattivarlo presso l'istituto finanziario (nel sistema di e-banking/m-banking dell'istituto finanziario nel portale eBill o nella soluzione eBill integrata dell'istituto finanziario). In seguito quindi l'azienda continuerà ad avere a disposizione tutte le altre funzionalità nel portale eBill o nella soluzione eBill integrata dell'istituto finanziario.

3.5 Operazioni rilevanti

3.5.1 Ricezione della fattura nel software gestionale

Tramite l'API estesa vengono messi a disposizione dell'istituto finanziario i dati rilevanti per tutte le fatture, accrediti, solleciti e avvisi per un cliente. Dovranno essere supportati pagamenti singoli e pagamenti rateali.

L'istituto finanziario trasmette tali dati ai clienti tramite i canali concordati con il cliente (EBICS, b.Link, ecc.).

Occorre garantire che i clienti che si sono registrati per la ricezione automatica di fatture eBill nel software gestionale non le elaborino anche nel sistema di e-banking/m-banking dell'istituto finanziario, per evitare una doppia elaborazione.

Si può ipotizzare una funzionalità «read only», che avrebbe anche il vantaggio di non richiedere una gestione dello stato.

3.5.2 Registrazione contabile nel software gestionale

La contabilizzazione, registrazione contabile, ecc. delle fatture eBill nel software gestionale avviene secondo i processi standard dell'azienda e non rientra in questo concept.

3.5.3 Archiviazione nel software gestionale

Per consentire alle aziende di usare queste funzionalità è necessario che i documenti in PDF vengano trasmessi al cliente dall'istituto finanziario, tramite i canali concordati con il cliente (EBICS, b.Link, ecc.).

L'archiviazione avviene secondo i processi standard dell'azienda e non rientra in questo concept.

3.5.4 Pagamento dal software gestionale

Il pagamento delle fatture eBill avviene tramite i canali concordati con l'istituto finanziario.

Si applicano i processi standard dell'azienda, che non rientrano in questo concept.

4 Effetti

4.1 Banca completamente integrata

Per le banche completamente integrate l'adeguamento della API comporterà un ulteriore lavoro di implementazione.

4.2 Banca del portale

Per le banche del portale l'adeguamento della API comporterà un ulteriore lavoro di implementazione.

4.3 Partner di rete

Per i partner di rete l'adeguamento della API non avrà alcun effetto e non richiederà modifiche.

4.4 Emittente di fatture

Per gli emittenti di fatture l'adeguamento della API non avrà alcun effetto e non richiederà modifiche.

4.5 Destinatario di fatture

Per i destinatari di fatture le modifiche consisteranno nel fatto di poter elaborare le fatture eBill nel software gestionale. Si generano maggiori possibilità per l'elaborazione delle fatture al di fuori del portale eBill ovvero nella soluzione eBill integrata dell'istituto finanziario.

4.6 Produttori del software gestionale

A seconda della soluzione adottata potrebbero essere necessari adeguamenti per consentire l'integrazione dei dati ricevuti nel software gestionale.