

Concetto
eBill for Business Software



eBill

Indice dei contenuti

Introduzione	3
Condizioni generali	3
Gamma di funzioni e processi	4
Effetti	5

Introduzione

Panoramica del concetto

I clienti commerciali che dispongono di un proprio software aziendale dovrebbero essere in grado di gestire le fatture ricevute tramite eBill in modo standardizzato all'interno di tale software.

A tal fine, SIX amplierà di conseguenza l'API, attualmente disponibile per gli istituti finanziari che hanno stipulato un "Basic Services Agreement".

Questo ampliamento dell'offerta è un ulteriore passo avanti per sottolineare il posizionamento strategico del servizio "eBill" come fattura digitale leader in Svizzera.

La consegna (percorso di trasporto) delle fatture eBill dall'istituto finanziario al software aziendale del cliente non rientra in questo concetto.

Scopo del documento

Questo documento serve al PaCoS come base decisionale per l'approvazione tecnica del concetto di "eBill for Business Software". Una volta prese le decisioni del caso, le specifiche tecniche vengono definite sulla base di questa documentazione. Tuttavia, questo documento non verrà aggiornato. Tutte le informazioni future saranno pubblicate nei moduli e nei canali di documentazione esistenti per eBill.

Esclusione di responsabilità:

Nel corso di ulteriori sviluppi, i processi e le procedure tecniche descritte di seguito potrebbero dover essere adattati, modificati o ampliati.

Gruppo di destinatari

Il gruppo di destinatari è composto da:

- Gruppo di lavoro eBill
- Stakeholder interni SIX
- PaCoS
- Produttori di software interessati

Categorizzazione

L'estensione API è classificata come non rilevante per la rete. Ciò significa che gli istituti finanziari sono liberi di offrire o meno la funzionalità.

La funzionalità "eBill for Business" non è un prerequisito per poter offrire "eBill for Business Software" ai clienti commerciali.

Tuttavia, l'impostazione definita per "eBill for Business" è tecnicamente utilizzata per la registrazione di "eBill for Business Software".

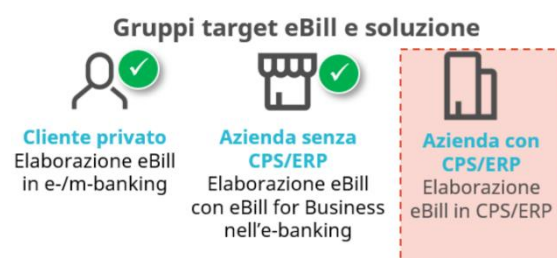
L'attivazione automatica della funzione di ricerca nell'onboarding dei clienti commerciali che desiderano utilizzare il software eBill for Business apre e amplia un nuovo segmento per gli emittenti di fatture e quindi per i partner di rete.

Condizioni generali

Categorizzazione strategica

eBill è la fattura digitale leader in Svizzera ed è destinata a sostituire in larga misura le ricevute cartacee nei prossimi anni. Per questo è necessario che tutti i gruppi di destinatari delle fatture "semplici" siano accessibili tramite eBill.

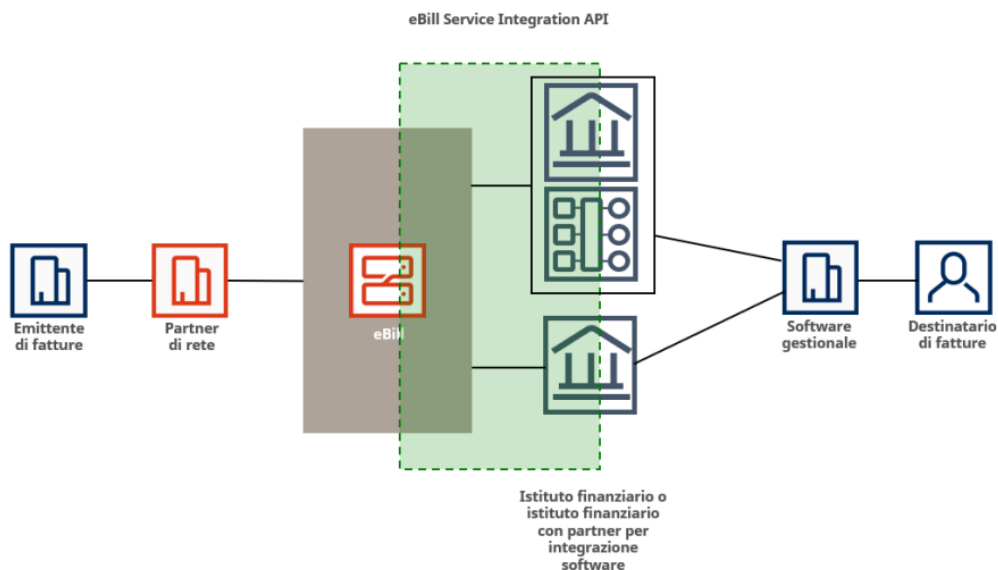
Gruppo target e soluzione



L'attenzione è rivolta ai clienti commerciali¹ con un numero d'identificazione delle imprese (IDI) che utilizzano un software aziendale. Questi clienti commerciali ricevono fatture da diversi canali che gestiscono nel loro software aziendale.

Grazie all'ampliamento dell'API esistente, gli istituti finanziari consentiranno ai loro clienti commerciali di ricevere le fatture in formato eBill nel loro software aziendale senza interruzioni dei supporti in futuro.

¹ Il termine "cliente commerciale" è definito come segue nel contesto dell'IDI: Enti del registro di commercio, enti soggetti all'IVA, lavoratori autonomi iscritti in un registro cantonale degli avvocati/notai, società semplici (ad es. studi associati), società estere domiciliate in Svizzera, aziende agricole e forestali, enti della pubblica amministrazione, organizzazioni incaricate di compiti di diritto pubblico, associazioni <https://www.bfs.admin.ch/bfs/it/home/registri/registo-impresse/numero-identificazione-impresse.html>



Esigenze del cliente

- 1. Ricevere la fattura nel software aziendale:**
Per i clienti commerciali, il software aziendale è solitamente lo strumento centrale per la gestione delle fatture. Per impostazione predefinita, tuttavia, le fatture eBill vengono ricevute nell'online banking. Con la funzione estesa, è possibile ricevere ed elaborare le fatture eBill direttamente nel proprio software aziendale tramite l'istituto finanziario.
- 2. Registrazione nel software aziendale:**
Attualmente il pagamento della fattura eBill viene attivato tramite l'online banking. L'invio tramite il software aziendale è possibile solo in misura limitata.
L'obiettivo è quello di pubblicare la fattura eBill attraverso il software aziendale.
- 3. Archiviazione nel software aziendale:**
Le fatture eBill sono attualmente disponibili nell'online banking per due anni. L'archiviazione permanente della fattura eBill deve essere effettuata manualmente. L'obiettivo è quello di rendere la fattura eBill automaticamente archiviabile in modo persistente attraverso l'istituto finanziario.
- 4. Pagamento dal software aziendale:**
Per impostazione predefinita, le fatture eBill possono essere pagate nell'online banking, ma non nel software aziendale. Ciò significa che attualmente gli utenti devono passare dal software aziendale all'online banking. L'obiettivo è quello di consentire il pagamento delle fatture eBill dal software aziendale.

Gamma di funzioni e processi

Prerequisiti per l'utilizzo

Per poter utilizzare l'API estesa come istituto finanziario, è necessario aver stipulato il "Contratto per i servizi di base".

Se necessario, per ogni istituto finanziario devono essere stipulati ulteriori accordi contrattuali con i clienti, che non sono oggetto del presente concetto. Per utilizzare questo servizio come cliente commerciale, è necessaria la registrazione a eBill.

Scopo della funzionalità

L'estensione dell'API offre agli istituti finanziari l'opportunità di rendere accessibili ai clienti commerciali le fatture eBill ecc. nel loro software aziendale.

La prima versione supporta fatture, fatture rateali, note di credito, notifiche e promemoria.

Registrazione o login per l'utilizzo del nuovo servizio

Nuovo cliente (eBill):

Un prerequisito per l'utilizzo è la registrazione dell'azienda come utente eBill. Questa registrazione avviene nell'ambito dell'istituto finanziario (ad esempio nell'ambiente di online banking dell'istituto finanziario nel portale eBill o come parte della soluzione eBill integrata dell'istituto finanziario).

Gli utenti di eBill hanno bisogno di un numero d'identificazione delle imprese (IDI) per poter utilizzare la nuova funzionalità.

Per consentire il multibanking, è necessario garantire che un'azienda possa registrarsi una sola volta con lo stesso IDI.

I canali di distribuzione (EBICS, bLink, ecc.) sono selezionati nel contesto dell'istituto finanziario.

Le altre funzionalità, come la registrazione/deregistrazione presso un emittente di fatture, le notifiche, ecc. sono gestite tramite il processo standard del portale eBill o come parte della soluzione eBill integrata dell'istituto finanziario.

Clients esistenti (eBill):

L'IDI è necessario anche per i clienti esistenti.

Cessazione dell'utilizzo di questo servizio

Se un'azienda non desidera più utilizzare il servizio, può deselectionarlo nel contesto dell'istituto finanziario (ambiente di online banking dell'istituto finanziario nel portale eBill o come parte della soluzione eBill integrata dell'istituto finanziario). Tutte le altre funzionalità continueranno a essere disponibili per l'azienda nel portale eBill o nella soluzione eBill integrata dell'istituto finanziario.

Casi aziendali rilevanti

Ricevuta della fattura nel software aziendale:

L'API estesa fornisce all'istituto finanziario i dati rilevanti per tutte le fatture, le note di credito, i solleciti e le notifiche di un cliente. Sono supportati i pagamenti a tantum e i pagamenti rateali.

L'istituto finanziario trasmette questi dati al cliente commerciale attraverso i canali software concordati con il cliente (EBICS, bLink, ecc.).

È necessario assicurarsi che i clienti commerciali che si sono registrati per la ricezione automatica delle fatture eBill nel software aziendale non possano elaborarle anche nell'online banking dell'istituto finanziario, al fine di evitare una doppia elaborazione.

Sarebbe ipotizzabile una funzionalità di "sola lettura". Questo avrebbe anche il vantaggio di non richiedere la gestione dello stato.

Archiviazione nel software aziendale:

Per consentire all'azienda di utilizzare questa funzionalità, è necessario che i documenti PDF vengano trasferiti dall'istituto finanziario al cliente aziendale.

Ciò avviene tramite i canali software concordati con il cliente. L'archiviazione avviene secondo i processi standard della rispettiva azienda e non è oggetto di questo concetto.

Pagamento dal software aziendale

Le fatture eBill vengono pagate tramite i canali software concordati con l'istituto finanziario. Si applicano i processi standard della rispettiva azienda, che non sono oggetto di questo concetto.

Effetti

Banche di integrazione completo

La personalizzazione dell'API può comportare un ulteriore sforzo di implementazione.

Banche del portale

Per le banche portali, l'adattamento dell'API comporterà un ulteriore sforzo di implementazione.

Partner di rete

Per i partner di rete, l'estensione dell'API non ha alcun impatto o adeguamento.

Emittenti della fattura

L'estensione API non ha alcun effetto o adeguamento per il fatturatore.

Destinatari della fattura

Per il destinatario delle fatture, saranno apportate modifiche affinché le fatture eBill possano ora essere elaborate nel software aziendale. Ciò si traduce in opzioni più ampie per l'elaborazione delle fatture al di fuori del portale eBill o nella soluzione eBill integrata dell'istituto finanziario.

Produttore di software aziendale

A seconda dell'approccio alla soluzione, potrebbero essere necessari degli aggiustamenti per integrare i dati ricevuti nel software aziendale.