



Fatturazione digitale nel B2C e B2B

Scoprite come rendere la fatturazione della vostra azienda
a prova di futuro.

Indice

| | |
|--|-----------|
| Introduzione | 3 |
| I vantaggi della fatturazione elettronica | 4 |
| Quali tipi di fatture digitali esistono? | 5 |
| Fattura tramite e-mail | 6 |
| Fattura strutturata | 7 |
| eBill | 7 |
| Analisi costo-utilità delle procedure di fatturazione | 8 |
| Fattura in PDF | 9 |
| QR-fattura | 10 |
| Fattura ibrida | 11 |
| Fattura strutturata | 12 |
| eBill | 13 |
| Conclusioni | 14 |
| Quali misure possono adottare gli emittenti di fatture? | 15 |
| Best practice 1: comunicate tramite i vostri canali | 16 |
| Best practice 2: cercate nuovi destinatari di eBill e fatture strutturate | 16 |
| Best practice 3: rendete il modulo di registrazione il più semplice possibile (solo per eBill) | 17 |
| Best practice 4: inserite la registrazione nei vostri canali (solo eBill) | 17 |
| Prospettive | 18 |
| Contatti | 19 |



Introduzione

Cosa interessa particolarmente alla nostra clientela? Soluzioni a prova di futuro in grado di rendere efficienti i processi. Il nostro obiettivo in qualità di istituto finanziario leader in Svizzera è quello di supportarvi proprio da questo punto di vista, assistendovi naturalmente anche nell'ambito della fatturazione, colonna portante del traffico dei pagamenti svizzero. Negli ultimi anni non è aumentata solo l'accettazione dei pagamenti mobili, ma è cresciuto anche il numero di vaglia di pagamento. La tendenza indica chiaramente che i clienti auspicano una maggiore digitalizzazione a livello di fatturazione e ricezione delle fatture.

La buona notizia è che la trasformazione digitale apporta numerosi vantaggi per le aziende anche sul fronte della fatturazione. La digitalizzazione e l'automazione dei processi vi consentono, infatti, di risparmiare tempo prezioso e di ridurre i costi. Inoltre, proteggono l'ambiente e le risorse aziendali e vi permettono di beneficiare di un maggiore livello di affidabilità e sicurezza tecnologica.

In questo white paper vi illustreremo le possibilità offerte dalla fatturazione digitale nei settori B2C e B2B e vi spiegheremo come posizionarvi in modo ottimale per il futuro e convincere nuovi clienti a optare per questo tipo di servizio. In tal modo oltre a garantire al vostro gruppo target la migliore esperienza utente possibile, assicurerete a voi e alla vostra azienda tutta una serie di vantaggi innovativi.

Non ci resta che augurarvi buona lettura!

I vantaggi della fatturazione elettronica



Meno costi

Digitalizzando i processi e automatizzando le attività ripetitive il carico di lavoro si riduce. Chi riceve le fatture non è più tenuto a inserirle manualmente nel sistema contabile e chi le spedisce non deve più farsi carico dei costi per la stampa, la spedizione o la carta.



Più sicurezza

Per quanto riguarda la data di avvio ed esecuzione del pagamento, le fatture digitali sono nettamente più affidabili. Inoltre garantiscono una maggiore sicurezza e il controllo dei dati degli utenti.



Risparmio di tempo

Digitale Daten werden unmittelbar verarbeitet – im Contrariamente ai dati che devono essere prima rilevati manualmente (ad es. in lettere o mail), quelli digitali vengono elaborati immediatamente. Di conseguenza i processi vengono snelliti e il potenziale di errori si riduce.



Tutela dell'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 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) dal gennaio 2018. Nel 2019 il 77% dei pagamenti è stato eseguito elettronicamente, mentre il numero di fatture cartacee si è ridotto fra il 2012 e il 2019 del 36% (Analisi SIX, European Consumer Payment Report 2019).

Di seguito presentiamo tre tipologie di fatture elettroniche con le rispettive varianti: la fattura tramite e-mail, la fattura strutturata e l'eBill.

Definizione di fattura elettronica

Una fattura elettronica è un documento che viene recapitato in formato elettronico e ha gli stessi contenuti e conseguenze legali di una fattura cartacea. Il formato del file e il tipo di trasmissione possono tuttavia differire.

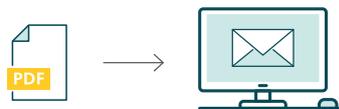
Fattura tramite e-mail

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 nel tipo di dati di pagamento e nel grado di leggibilità meccanica.

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 (PVR) 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.

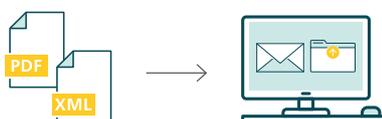
| | |
|-------------------------------------|-----------|
| Formato del giustificativo: | PDF |
| Tipo di dati di pagamento: | codice QR |
| Grado di digitalizzazione dei dati: | basso |
| Tipo di recapito: | e-mail |



Fattura ibrida

La fattura ibrida contiene sia immagini (ad es. PDF) sia dati (ad es. 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 le emette 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. Di norma il destinatario della fattura riceve anche un PDF che ne contiene i dettagli e che può essere verificato dal personale.

| | |
|-------------------------------------|--------------------------------------|
| 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 |



eBill

Con eBill i clienti non ricevono le fatture né per posta né per mail, bensì direttamente sul conto m-banking o e-banking. Per usufruire del servizio si registrano sulla piattaforma dedicata con il loro indirizzo privato e indirizzo e-mail. A registrazione avvenuta possono richiedere il pagamento tramite eBill dagli emittenti di fatture di loro scelta o registrarsi contemporaneamente per tutti. Quando viene emessa una fattura, il destinatario riceve una notifica push. A quel punto autorizza la fattura eBill o imposta un'autorizzazione permanente. eBill ha riscosso un enorme successo sulla 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.

| | |
|-------------------------------------|-------------------------|
| Formato del giustificativo: | PDF |
| Tipo di dati di pagamento: | interamente strutturati |
| Grado di digitalizzazione dei dati: | alto |
| Tipo di recapito: | m-banking / e-banking |



Buono a sapersi:

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

[Scoprire di più](#)



Analisi costo-utilità delle procedure di fatturazione

I metodi di fatturazione digitale illustrati nel capitolo precedente presentano diversi vantaggi e svantaggi. Sulla base di un'analisi costo-utilità condotta dall'operatore finanziario svizzero SIX e dalla Scuola universitaria di Lucerna (Future of Billing – A SIX White Paper, 2020), le diverse procedure sono suddivise in varie dimensioni e valutate in base a più indicatori. 1 stella è la valutazione più bassa, 5 stelle la più alta. Illustreremo in particolare l'utilità per gli emittenti di fatture.

La dimensione politico-ecologica riguarda il potenziale di integrazione e la sostenibilità di una procedura contabile. La dimensione economica si concentra su costi ed efficienza, mentre quella sociale sull'applica-

bilità della procedura, chiedendosi se la procedura in questione è pratica e intuitiva per chi emette e riceve le fatture. La dimensione tecnologica, infine, riguarda la sicurezza e la solidità delle procedure.

| Dimensioni | Politico-ecologica | Economica | Sociale | Tecnologica |
|------------|-----------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| Indicatori | Procedure armonizzate | Costi per fattura | Applicabilità | Sicurezza |
| | Trasparenza | Efficienza | Affidabilità | Rischio di errore |
| | Sostenibilità | Cash management | Praticità | |

Fattura in PDF

Versione digitale di una fattura postale, la fattura in PDF rappresenta una modalità ormai superata. L'obiettivo dello standard internazionale ISO 20022 è unificare le procedure in ambito finanziario per consentire procedure standardizzate e fatture neutre per la cooperazione nazionale e internazionale. La fattura in PDF con l'IBAN contiene un elemento armonizzato, ma questo e altri contenuti (come importo, data di scadenza ecc.) non possono essere elaborati automaticamente al momento della ricezione della fattura. Pertanto, viene sostituita sempre più spesso dal traffico di dati strutturati.

Per quanto sia organizzato in modo chiaro e comprensibile, il contenuto informativo di una fattura in PDF non consente di monitorare in modo affidabile i vari passaggi. A seconda delle circostanze, inoltre, il destinatario non può pianificare con precisione come gestire la ricezione e il pagamento della fattura.

I vantaggi sono che questa procedura può essere completamente automatizzata in sede di fatturazione e che i documenti cartacei diventano obsoleti. Le fatture in PDF non possono tuttavia essere ritenute una soluzione molto sostenibile: il fatto che l'infrastruttura digitale si stia orientando sempre più verso i dati strutturati le rende a prova di futuro solo in parte.

Per gli emittenti di fatture, la fattura tramite e-mail e la QR-fattura sono le più costose fra le procedure digitali. Possono infatti comportare elevate spese di sollecito, commissioni per i pagamenti in contanti allo sportello e commissioni per i reject.

Per gli emittenti di fatture, l'efficienza di una procedura dipende non solo dal dispendio richiesto per l'emissione della fattura, ma anche dal potenziale ritardo di pagamento da parte del destinatario. Più passaggi manuali comporta il customer journey, più è probabile che il pagamento subisca ritardi. In caso di fattura in formato PDF il destinatario deve sempre riportare le informazioni manualmente. Può inoltre accadere che le e-mail finiscano nella cartella degli spam, non vengano viste o siano cancellate inavvertitamente.

La sicurezza di pianificazione è fondamentale per la gestione della liquidità e l'impiego del capitale circolante di un'azienda. Complice la necessità di trasmettere manualmente i dati dei destinatari delle fatture, l'incertezza sulla data di pagamento è relativamente alta.

La procedura di fatturazione più adatta dipende anche dal rapporto di fatturazione fra emittente e destinatario. Nel caso in cui si emettano molte fatture in un anno è indicata la procedura automatizzata. Qualora le fatture siano poche, la soluzione PDF può essere vantaggiosa e far risparmiare tempo e denaro.

Il contatto via e-mail rappresenta un punto di contatto che può essere utilizzato per coltivare la relazione con il cliente e questo costituisce un vantaggio evidente. Inoltre si possono risparmiare anche i costi di passaggio ad altre procedure di fatturazione.

In termini di sicurezza non esistono strutture e regole concrete per la fattura in PDF. L'invio per posta elettronica comporta inoltre rischi elevati di violazione della protezione dei dati, ad esempio attraverso attacchi di phishing. La probabilità dell'errore umano contribuisce alla scarsa sicurezza della fattura PDF.

| Dimensioni | Indicatori | Valutazione |
|-------------------------|-----------------------|-------------|
| Politico-ecologica | Procedura armonizzata | ★★ |
| | Trasparenza | ★★★ |
| | Sostenibilità | ★★★ |
| Economica | Costi per fattura | ★★★ |
| | Efficienza | ★★ |
| | Cash management | ★★★ |
| Sociale | Applicabilità | ★★★ |
| | Affidabilità | ★★ |
| | Praticità | ★★★★★ |
| Tecnologica | Sicurezza | ★★ |
| | Rischio di errore | ★★ |
| Valutazione complessiva | | 2,7 stelle |

QR-fattura

Nel capitolo sulle fatture in formato PDF abbiamo già precisato che il traffico dei pagamenti svizzero sta cercando di attuare l'armonizzazione con gli standard internazionali del traffico dei pagamenti (ISO 20022). L'ultima tappa di questa standardizzazione è stata l'introduzione della QR-fattura a giugno 2020. La sua compatibilità con i nuovi standard la rende una soluzione molto lungimirante.

In termini di trasparenza, tuttavia, la QR-fattura presenta gli stessi problemi della fattura PDF: non consente di monitorarne in modo affidabile i passaggi e la ricezione e il pagamento non possono essere calcolati con precisione.

Rendere le procedure di fatturazione a prova di futuro significa anche agire in modo sostenibile. La sostenibilità della QR-fattura è determinata dal fatto che le aziende possono lavorare nel tempo sulla base di standard uniformi. Se questo tipo di fattura sia anche in grado di far risparmiare risorse, tuttavia, dipende dalla modalità d'invio, cartacea o digitale, al destinatario.

Se si considerano i costi per ogni fattura, la QR-fattura, sia cartacea sia elettronica, è più economica di una PDF con IBAN. Sebbene richieda l'impiego della stessa quantità di risorse, il tasso di errore per il destinatario è inferiore, poiché i dati non devono essere elaborati manualmente dopo la scansione. Tuttavia è importante considerare che la QR-fattura può anche generare costi per il versamento in contanti allo sportello e commissioni per il reject, oltre a elevate spese di sollecito.

Il fatto che le QR-fatture non richiedano la registrazione rende la procedura di fatturazione semplice e rapida. Inoltre sono una soluzione affidabile, in quanto comportano un elevato grado di automazione.

In termini applicabilità, la QR-fattura risulta vantaggiosa: è funzionale per i pagamenti a tantum, in caso di pochi o molti destinatari e adatta per le transazioni B2C e B2B.

La QR-fattura si rivela più affidabile della fattura PDF, in quanto elimina l'inserimento manuale dei dati e con esso una delle principali fonti di errore da parte del destinatario. Anche questo metodo cela tuttavia un rischio più elevato di ritardo nei pagamenti e non consente di tracciare facilmente la ricezione della fattura.

Al pari della fattura PDF, la QR-fattura costituisce un customer touch point: le aziende possono utilizzare, infatti, le fatture tramite e-mail come ulteriore canale di comunicazione per interagire con la propria clientela. In questo caso la praticità del servizio deve essere tuttavia relativizzata, poiché la migrazione tecnica alla QR-fattura comporta inizialmente investimenti di tempo e denaro.

Gli standard di fatturazione come la QR-fattura sono più soggetti ad atti illeciti rispetto a piattaforme come eBill. La probabilità di attacchi di phishing è invece più bassa che con le fatture PDF.

Grazie al fatto che i dati vengono trasmessi tramite scansione, la QR-fattura non è particolarmente soggetta a errori umani. Esiste tuttavia un'alta probabilità di errori di incrocio dei dati, come nel caso della fattura PDF.

| Dimensioni | Indicatori | Valutazione |
|-------------------------|-----------------------|-------------|
| Politico-ecologica | Procedura armonizzata | ★★★★★ |
| | Trasparenza | ★★★ |
| | Sostenibilità | ★★★★★ |
| Economica | Costi per fattura | ★★★ |
| | Efficienza | ★★★★★ |
| | Cash management | ★★★ |
| Sociale | Applicabilità | ★★★★★ |
| | Affidabilità | ★★★ |
| | Praticità | ★★★★★ |
| Tecnologica | Sicurezza | ★★★★★ |
| | Rischio di errore | ★★★★★ |
| Valutazione complessiva | | 3,8 stelle |

Fattura ibrida

La fattura ibrida è utilizzata nel settore B2B. I set di dati strutturati integrati possono essere elaborati automaticamente dal software di contabilità del destinatario della fattura, se disponibile. Questo rende il processo ancora più semplice rispetto a una QR-fattura, che deve prima essere scansionata. Se il destinatario della fattura non dispone tuttavia di tale software, la fattura ibrida diventa analoga a una in formato PDF e comporta un onere manuale.

| Dimensioni | Indicatori | Valutazione |
|-------------------------|-----------------------|-------------|
| Politico-ecologica | Procedura armonizzata | ★★★★★ |
| | Trasparenza | ★★★ |
| | Sostenibilità | ★★★ |
| Economica | Costi per fattura | ★★★ |
| | Efficienza | ★★★★★ |
| | Cash management | ★★★ |
| Sociale | Applicabilità | ★★★★★ |
| | Affidabilità | ★★★ |
| | Praticità | ★★★★★ |
| Tecnologica | Sicurezza | ★★★ |
| | Rischio di errore | ★★★★★ |
| Valutazione complessiva | | 3,6 stelle |

Fattura strutturata

La fattura strutturata (denominata e-fattura da PostFinance) in formato XML, spesso utilizzata nel settore B2B, offre alle aziende numerosi vantaggi in tutti e quattro i criteri di valutazione. I dati strutturati consentono processi standardizzati e automatizzati sia per gli emittenti sia per i destinatari di fatture. Pertanto, da un punto di vista politico-ecologico si può affermare che questa procedura di fatturazione sia a prova di futuro: i dati strutturati si basano su una procedura armonizzata che preserva le risorse e si dimostra valida in termini di sostenibilità. Sebbene i dati strutturati non siano concepiti per l'occhio umano, il destinatario riceve solitamente anche una conferma sotto forma di documento PDF al momento della ricezione della fattura.

Le aziende che non utilizzano ancora le fatture strutturate devono investire all'inizio tempo e denaro per il passaggio a questa modalità di fatturazione che, a medio e lungo termine, consente di razionalizzare i processi e ridurre costi e oneri. Un'ulteriore spesa può tuttavia essere generata nel caso in cui il destinatario della fattura non sia in possesso di un software in grado di elaborare i set di dati strutturati. In tal caso gli emittenti devono ricorrere a fatture ibride o PDF. La tendenza registrata in Svizzera dimostra comunque che sempre più aziende si affidano a dati strutturati e a processi automatizzati, optando così per soluzioni a prova di futuro.

L'assenza di rischi di attacchi phishing e il fatto che i dati strutturati possano essere letti unicamente dal software rendono questa procedura di fatturazione estremamente sicura. Grazie all'automazione, oltre ai costi vengono notevolmente ridotte anche le probabilità di errore.

| Dimensioni | Indicatori | Valutazione |
|-------------------------|-----------------------|-------------|
| Politico-ecologica | Procedura armonizzata | ★★★★★ |
| | Trasparenza | ★★★ |
| | Sostenibilità | ★★★★★ |
| Economica | Costi per fattura | ★★★★★ |
| | Efficienza | ★★★★★ |
| | Cash management | ★★★★★ |
| Sociale | Applicabilità | ★★★★★ |
| | Affidabilità | ★★★★★ |
| | Praticità | ★★★★★ |
| Tecnologica | Sicurezza | ★★★★★ |
| | Rischio di errore | ★★★★★ |
| Valutazione complessiva | | 4,5 stelle |

eBill

eBill è completamente armonizzato con i nuovi standard del settore finanziario e offre un elevato grado di trasparenza a emittenti e destinatari di fatture: i primi sono in grado di tracciare lo stato di avanzamento del processo di pagamento e prevedere la data in cui sarà effettuato, il che rende più facile pianificare la disponibilità di capitale. L'elevato grado di digitalizzazione e automazione e la conseguente eliminazione del lavoro manuale consentono di snellire la procedura e di risparmiare risorse.

Il costo medio di una fattura cartacea è di 4.53 franchi, a fronte di soli 1.90 franchi di una elettronica (Gashnjani & Klinkert, 2019). Ciò è dovuto all'assenza di costi di materiale, commissioni per i versamenti in contanti allo sportello e commissioni per il reject. Inferiori sono anche i costi di sollecito, poiché i ritardi nei pagamenti sono minori rispetto ad altre procedure di fatturazione.

Nel settore B2C, eBill si dimostra vantaggioso per gli emittenti di fatture con importi sia fissi sia flessibili, pagamenti ricorrenti e multipli e un numero elevato di destinatari. Le aziende possono impostare anche questa procedura di fatturazione come customer touch point e influenzare positivamente la fidelizzazione cliente. Le aziende che non hanno ancora integrato il servizio devono prima sostenere eventuali costi di migrazione; vi sono tuttavia numerosi fornitori di software che offrono di default interfacce dedicate.

Sul piano tecnologico, eBill come piattaforma di sistema garantisce un elevato livello di sicurezza, in quanto solo alcune aree di trasmissione delle informazioni potrebbero risultare esposte a rischi. Inoltre gli aderenti devono prima registrarsi e i dati dei destinatari delle fatture vanno convalidati dalle banche. Anche la probabilità d'errore è estremamente bassa, in termini sia di errore umano sia di trasmissione.

| Dimensioni | Indicatori | Valutazione |
|-------------------------|-----------------------|-------------|
| Politico-ecologica | Procedura armonizzata | ★★★★★ |
| | Trasparenza | ★★★★★ |
| | Sostenibilità | ★★★★★ |
| Economica | Costi per fattura | ★★★★★ |
| | Efficienza | ★★★★★ |
| | Cash management | ★★★★★ |
| Sociale | Applicabilità | ★★★★★ |
| | Affidabilità | ★★★★★ |
| | Praticità | ★★★★★ |
| Tecnologica | Sicurezza | ★★★★★ |
| | Rischio di errore | ★★★★★ |
| Valutazione complessiva | | 4,6 stelle |

Conclusioni

Quanto più i processi sono automatizzati e conformi agli standard internazionali, tanto più le relative procedure di fatturazione sono a prova di futuro. Sebbene il passaggio a queste procedure comporti inizialmente un investimento in tempo e denaro, a medio e lungo termine si risparmiano risorse.

Nel settore B2B la fattura strutturata si rivela la soluzione migliore. Il fatto che il traffico di dati avvenga tra i software di contabilità rende questa procedura particolarmente sostenibile, efficiente, affidabile e sicura.

Lo stesso dicasi per la soluzione eBill nel B2C: la struttura della piattaforma e la trasparenza, l'efficienza e la sicurezza che ne derivano offrono agli emittenti di fatture numerosi vantaggi. Dal momento che questa procedura ottiene il punteggio più alto per i destinatari di fatture in tutte e quattro le dimensioni di valutazione dell'analisi di SIX e della Scuola universitaria di Lucerna (The Future of Billing, 2020), gli utenti beneficiano della praticità della piattaforma eBill nell'intero processo di pagamento.

Nello scegliere la procedura di fatturazione appropriata è ovviamente sempre importante considerare innanzitutto i requisiti e le esigenze dell'azienda. A seconda della situazione di partenza, le procedure possono quindi comportare vantaggi e svantaggi che non valgono per altre aziende e che non hanno potuto essere contemplati nei criteri di valutazione sopra menzionati. In linea di massima si può però affermare che la digitalizzazione, i processi automatizzati e i dati strutturati continueranno ad avere un ruolo sempre più importante e a plasmare in modo determinante il futuro della fatturazione.



Quali misure possono adottare gli emittenti di fatture?

L'obiettivo del presente white paper non è solo di mostrarvi i vantaggi della fatturazione digitale, ma anche di aiutarvi a convincere la vostra clientela a utilizzare le relative procedure, tanto nei settori B2B che B2C. Ci concentreremo sulle procedure di fatturazione fattura strutturata (B2B) e fattura elettronica (B2C) che offrono i maggiori vantaggi per gli emittenti di fatture e i destinatari (cfr. capitolo precedente).

Di seguito trovate una serie di esempi di best practice che possono aiutarvi a convincere i vostri clienti dei vantaggi della fatturazione strutturata e di eBill.

E-fattura di PostFinance

Il nome utilizzato da PostFinance per indicare la fattura strutturata è **e-fattura**. Scegliendo la soluzione e-fattura di PostFinance, i clienti beneficiano di un'ampia rete, di un'esperienza pluriennale e di un prodotto in continua evoluzione. Dalla semplice rilevazione online alle soluzioni software completamente integrate, vari sono i metodi di fatturazione a disposizione.

eBill di PostFinance

Con eBill utilizzate una piattaforma per i vostri processi di pagamento che offre un elevato livello di efficienza, affidabilità e sicurezza sia a voi sia ai vostri clienti. Chiedete a PostFinance come utilizzare e integrare il servizio nella vostra azienda.



Best practice 1: comunicate tramite i vostri canali

The diagram illustrates four marketing channels for eBill, centered around the eBill logo:

- Newsletter:** A sample newsletter with a woman holding a laptop and a red 'Jetzt profitieren' (Now benefit) button.
- Social media:** Two smartphone screens showing social media posts with a woman speaking.
- Banner HTML:** Two banners. The left one says 'Mit eBill Rechnungen einfach bezahlen.' (With eBill bills, it's easy to pay.) and 'Jetzt aktivieren' (Activate now). The right one says 'So leicht ist Rechnung.' (So easy is the bill.)
- Integrazione in siti web:** A screenshot of a website with a pink background, showing a smartphone and various icons related to eBill.

Fate conoscere di più eBill e la fattura strutturata alla vostra clientela. Spedizione di fatture, newsletter, social media o articoli di blog: la nostra esperienza dimostra che i canali di comunicazione di ogni azienda sono ideali per convincere i clienti.

Ulteriori misure particolarmente interessanti per eBill: una promozione cashback in cui i vostri clienti vengono premiati per aver utilizzato il servizio. Date istruzioni al supporto clienti di incoraggiare a utilizzare eBill. E introducete una commissione di elaborazione per la spedizione di fatture cartacee.

In fondo a [questa pagina](#) troverete materiale di marketing come moduli di testo, visual, elementi di richiamo ecc. che potrete scaricare e utilizzare a piacimento nei vostri canali.

Best practice 2: cercate nuovi destinatari di eBill e fatture strutturate

Per promuovere lo scambio di fatture fra aziende e organizzazioni, PostFinance gestisce [eDirectory](#) e sostiene così un'iniziativa del Digital Invoice Forum svizzero (swissDIGIN). eDirectory, l'elenco per la fatturazione B2B in Svizzera, consente di identificare i partner commerciali domiciliati in Svizzera che desiderano inviare e/o ricevere fatture con dati strutturati.

Con la funzione «Lookup», anche per eBill esiste la possibilità di trovare nuovi destinatari di fatture che desiderano ricevere fatture attraverso questo canale. In qualità di emittenti di fatture eBill potete verificare se è possibile inviare fatture ai clienti tramite eBill consultandone gli indirizzi e-mail o UID (numeri di identificazione dell'azienda). Già oltre mezzo milione di utenti eBill ha attivato l'opzione «Aggiungere automaticamente l'emittente della fattura». Potete inserire la funzione Lookup nel vostro software per l'interrogazione automatizzata mediante webservice oppure consultare manualmente gli indirizzi e-mail dei singoli clienti tramite il provider elnvoicing.



Best practice 3: rendete il modulo di registrazione il più semplice possibile (solo per eBill)

Aggiungere emittente di fatture



Sygnio
HappyStreet 66, 8004 Zürich

   +41 446681866

Effettui la registrazione presso Sygnio, per ricevere in futuro fatture tramite eBill.

Si registra con i seguenti dati:



Hans Muster
Musterstrasse 1
8008 Zürich
hansmuster.test@ebill.ch

Registrazione

Una volta che i clienti hanno deciso di aggiungere la vostra azienda come emittente di fatture è importante che fruiscano di un sistema di registrazione il più semplice possibile. In tale ottica la maschera di registrazione gioca un ruolo centrale. Configuratela nel modo più semplice possibile per evitare interruzioni della registrazione. Tenete presente che spesso i clienti non dispongono di informazioni come il numero cliente, soprattutto se vengono a conoscenza del servizio tramite campagne di marketing, e non hanno sotto mano una vostra fattura.

Buono a sapersi: al fine di semplificare la modalità di registrazione «Registrazione presso l'emittente di fatture» per i destinatari eBill, SIX ha armonizzato i moduli da utilizzare a tale scopo.

Best practice 4: inserite la registrazione nei vostri canali (solo eBill)



The screenshot shows a mobile browser view of an online shop checkout. The page title is "Online Shop Checkout". At the top, there is an "eBill" logo. Below it, a banner for "Wellness Wochenende" features an image of a hot spring. The main content area is titled "2. Zahlungsart" (2. Payment method) and asks the user to "Bitte wählen Sie die Zahlungsart." (Please select the payment method). The "eBill" option is selected and highlighted with a blue circle. Below this, a message states: "Ihre Rechnung wird direkt in Ihr E-Banking gesendet. eBill e-Mail-Adresse" (Your invoice will be sent directly to your e-Banking. eBill e-Mail address). There is an input field containing "m.billets@ebill.ch" and a "Bestätigen" (Confirm) button. Below that is a "Verifizierungscode" (Verification code) input field. At the bottom of the browser view, there are navigation icons: back, forward, search, refresh, and home.

In qualità di azienda potete integrare eBill nei vostri processi di vendita e promuoverne direttamente l'utilizzo, ad es. sul vostro portale clienti o nel processo di check-out del vostro shop online. Inserendo la registrazione a eBill sui vostri portali offrite ai clienti una procedura senza discontinuità. Riducete inoltre i passaggi, dato che la clientela non deve essere reindirizzata a una pagina di registrazione esterna a eBill.

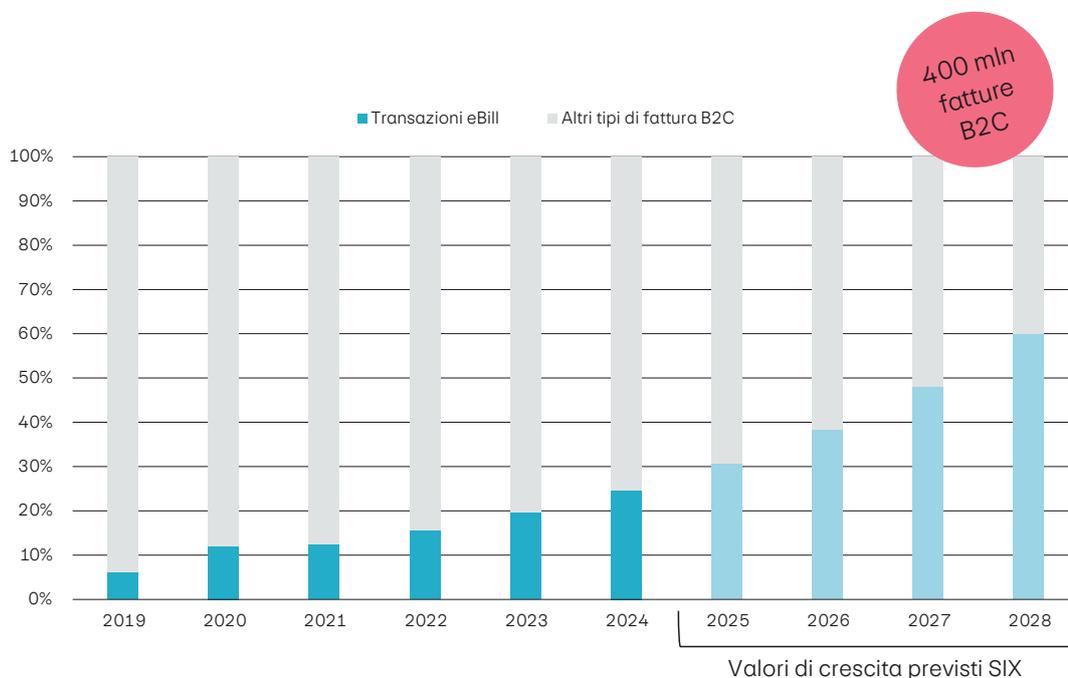
Per informazioni più dettagliate e raccomandazioni pratiche su come convincere la vostra clientela ad attivare eBill, trovate [su questa pagina](#) la guida best practice di PostFinance.

Prospettive

La digitalizzazione, e quindi la fatturazione elettronica, rappresenta sia il presente sia il futuro. Esattamente come l'automazione dei processi di pagamento e la riduzione delle operazioni di pagamento manuali. PostFinance vi accompagna in questo percorso in qualità di partner affidabile.

Nel 2022 sono state inviate circa 400 milioni di fatture a clienti privati. Quanto alla percentuale di fatture eBill, cresce ogni anno a dismisura. In veste di gestore dell'infrastruttura della piazza finanziaria svizzera, SIX prevede che entro il 2028 il 60% delle fatture a privati sarà inviato come eBill. È una tendenza che dovete assolutamente tenere presente per la vostra azienda, creando le condizioni adeguate e incoraggiando la vostra clientela ad attivare il servizio.

Anche nel settore B2B l'elaborazione manuale dei processi di pagamento sta perdendo, a ragione, di importanza. Per alcune aziende, la fatturazione ibrida è attualmente la soluzione privilegiata, in quanto contiene dati sia strutturati sia non strutturati unendo entrambe le realtà. Questa evoluzione dimostra tuttavia che le aziende sono particolarmente a prova di futuro se investono nella propria operatività digitale. Nel settore B2B ciò significa passare alle fatture strutturate.



60%

In veste di gestore dell'infrastruttura della piazza finanziaria svizzera, SIX prevede che entro il 2028 il 60% delle fatture a privati sarà inviato come eBill.

Contatti

PostFinance è il numero uno nel traffico dei pagamenti in Svizzera. Oltre a essere uno dei principali istituti finanziari del paese, è il partner affidabile di oltre 2,7 milioni di clienti privati e commerciali, ai quali offre 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 o contattateci per fissare un appuntamento per una consulenza.

PostFinance SA
Mingerstrasse 20
3030 Berna

www.postfinance.ch