



Descrizione dei servizi

Invio, ricezione e archiviazione di e-fatture
Valida dal 01.01.2016



1. Concetti di base	4
1.1 Definizioni	4
1.2 Canali per la comunicazione	5
1.3 Credenziali d'identificazione	5
2. Servizi per emittenti di fatture	6
2.1 Invio di e-fatture a utenti e-banking	6
2.1.1 Invio e-fattura online	6
2.1.2 Invio e-fattura online connect	6
2.1.3 Invio e-PVR	7
2.1.4 Invio e-PVR connect	7
2.1.5 Iscrizioni e disdette all'e-fattura tramite e-banking	8
2.2 Invio e-fattura workflow	8
2.3 Invio di e-fatture a destinatari EDI	9
2.3.1 Invio e-fattura EDI	9
2.3.2 Invio e-fattura EDI con rilevamento online Paynet	9
2.4 Informazioni supplementari sui servizi standard per l'invio	10
2.4.1 Creazione della fattura in formato PDF per l'e-fattura EDI	10
2.4.2 Conversione dei riferimenti cliente	10
2.4.3 Volumi dati aggiuntivi	10
2.4.4 Posizioni supplementari	10
2.4.5 Interconnect	10
2.4.6 Apposizione di firme digitali estere	10
2.5 Servizi supplementari per l'invio	11
2.5.1 Utenti supplementari per il portale	11
2.5.2 Conversione di file di testo	11
3. Servizi per destinatari di fatture	11
3.1 Ricezione e-fattura workflow	11
3.2 Ricezione e-fattura EDI	11
3.3 Informazioni supplementari sui servizi standard di ricezione	12
3.3.1 Conversione dei riferimenti fornitori	12
3.3.2 Volumi dati aggiuntivi	12
3.3.3 Posizioni supplementari	12
3.3.4 Interconnect	12
3.3.5 Servizio Verify Paynet	12
3.4 Servizi supplementari per la ricezione	13
3.4.1 Utenti supplementari per il portale	13
4. Altri servizi	13
4.1 Portale clienti Paynet	13
4.2 Invio di allegati	13
5. Servizi d'archivio Paynet	14
5.1 Download giustificativi	14
5.2 Archivio online Paynet	14
5.3 Supporti dati d'archivio	15
6. Servizi supplementari	16
6.1 Tassa d'adesione	16
6.2 Consulenza /Assistenza progetto	16
6.3 Supporto	16
7. Diversi	17
7.1 Disponibilità del sistema	17
7.2 Lavori di manutenzione	17
7.3 Interconnect con reti partner	17
7.4 Modifiche dell'interfaccia / Compatibilità con il passato	17
7.5 Comunicazione con il sistema Paynet	17
7.6 Fatturazione dei servizi di SIX	17



1. Concetti di base

1.1 Definizioni

SIX Paynet SA

SIX Paynet SA (qui di seguito SIX) è l'azienda che fornisce tutti i servizi legati all'e-fattura e descritti qui di seguito.

Sistema Paynet

Designa l'infrastruttura tecnica alla quale i partner contrattuali sono collegati per usufruire dei servizi di SIX.

Sistemi e-banking

Sono le soluzioni e-banking degli istituti finanziari che fanno parte del sistema Paynet.

Rete Paynet

Designa la rete composta da tutti i partner contrattuali e i sistemi e-banking, inclusi i clienti bancari che li usano, collegati al sistema Paynet.

E-fattura

Termine generico che designa tutte le fatture elettroniche conformi alla normativa sull'IVA. Le e-fatture rappresentano un sottoinsieme dei documenti elettronici, in quanto per loro esistono requisiti legali specifici. Si distinguono le seguenti categorie di e-fattura:

- e-fattura online, per la ricezione nell'e-banking
- e-fattura workflow, per la ricezione da parte di aziende con una soluzione workflow
- e-fattura EDI, per la ricezione da parte di aziende con una soluzione d'elaborazione automatica

A scopo di semplicità espositiva, nel presente documento si utilizzerà il termine «e-fattura» per indicare non solo le fatture elettroniche ma anche altri documenti elettronici come avvisi, note di credito e solleciti.

Avviso

Il termine «avviso» rientra nell'ambito dell'e-fattura online e indica una e-fattura che non può essere pagata, in quanto il pagamento avviene con addebito diretto (LSV). Si tratta dunque di un conteggio per un incasso avvenuto separatamente. Questo tipo di e-fattura dev'essere marcato in modo speciale da parte dell'emittente, così da disattivare la funzione di pagamento nell'e-banking.

Delega

Trasferimento di competenze a un altro soggetto. Il legislatore svizzero esige che, in caso di coinvolgimento di terzi nell'emissione o nel controllo di e-fatture, la delega (della firma o della verifica) sia effettuata per iscritto; quest'ultima deve dare una chiara indicazione a tutte le parti coinvolte rispetto ai seguenti punti: delegante, delegato e funzione oggetto della delega.

Dati base

Definiscono la configurazione del partner contrattuale nel sistema Paynet e influenzano l'elaborazione dei documenti elettronici.

Contatto principale

Il partner contrattuale definisce nella convenzione un contatto principale autorizzato e il suo sostituto (di seguito entrambe «contatto principale»). Il contatto principale, a nome del partner contrattuale, ha facoltà presso SIX di richiedere la modifica della configurazione e dell'entità delle prestazioni, di segnalare altri contatti e di far abilitare nuovi utenti con diritti d'accesso. Qualsiasi contatto tra SIX e il partner contrattuale avviene solo tramite il contatto principale o un altro contatto da questi segnalato.

1.2 Canali per la comunicazione

Il sistema Paynet supporta per la comunicazione i seguenti canali:

– Web services (invio e ricezione)

I Web services consentono all'aderente di far comunicare direttamente i suoi sistemi interni col sistema Paynet. I Web services supportati sono descritti nella documentazione «Paynet Document Web Services», disponibile sul nostro sito nella sezione dei manuali.

– Filetransfer (invio e ricezione)

Sono supportati i seguenti protocolli di trasferimento file:

- a. sFTP
- b. FTPs
- c. AS2

La procedura è documentata nella «Guida e-fattura per emittenti di fatture» che sarà fornita al partner contrattuale.

– Caricamento di file tramite il portale clienti Paynet (solo invio)

Il caricamento di file PDF sul portale clienti Paynet consente di spedire e-fatture online e e-fatture workflow. I dati elettronici strutturati, necessari per questi due tipi di e-fatture, vengono estratti direttamente dal file PDF.

– Rilevamento online tramite il portale clienti Paynet (solo invio)

Il rilevamento online consente all'emittente di fatture, che invia piccoli volumi mensili di e-fatture EDI, di creare le stesse direttamente sul portale clienti Paynet, senza necessità di collegare il suo sistema interno di fatturazione a SIX Paynet. Questa modalità d'invio dell'e-fattura EDI è fornito solo su richiesta e prevede una fatturazione separata. Non sono supportate tutte le varianti di e-fattura EDI; per i dettagli consultare la sezione «2.3.2 Invio e-fattura EDI con rilevamento online Paynet».

1.3 Credenziali d'identificazione

Per l'identificazione sul sistema Paynet è possibile utilizzare sia nome utente e password sia certificati digitali. Queste credenziali servono a identificare sistemi d'elaborazione (ERP), dipendenti o altre persone designate dal partner contrattuale. La scelta del tipo di credenziale, come pure la piena responsabilità delle credenziali stesse, è a carico del partner contrattuale. Le credenziali di un aderente vengono consegnate alle seguenti persone:

- identificativo per sistema d'elaborazione: al contatto principale
- identificativo utente impersonale: al contatto principale
- identificativo utente personale: direttamente all'utente

Il contatto principale è responsabile dell'uso interno corretto delle credenziali di identificazione assegnate e ha facoltà di segnalare utenti supplementari a SIX.

2. Servizi per emittenti di fatture

2.1 Invio di e-fatture a utenti e-banking

2.1.1 Invio e-fattura online

Il servizio e-fattura online permette a un emittente di fatture di inviare fatture elettroniche ai clienti che utilizzano l'e-banking. Questi ultimi possono controllare e pagare le e-fatture, memorizzate centralmente presso il sistema Paynet, in modo semplice e veloce tramite l'e-banking. Quando il destinatario seleziona un'e-fattura, gli vengono presentate le informazioni brevi sulla fattura; queste comprendono le indicazioni principali dell'e-fattura e la versione in formato PDF. Per l'invio di un'e-fattura online, l'emittente trasmette elettronicamente al sistema Paynet la fattura in formato PDF e le indicazioni necessarie al pagamento. Il sistema Paynet verifica quindi i dati ricevuti, firma elettronicamente l'e-fattura e la inserisce nella panoramica fatture del destinatario; quest'ultimo la può poi richiamare in qualsiasi momento, tramite l'e-banking della sua banca, collegata alla rete Paynet. Le e-fatture vengono custodite in modo sicuro da SIX e sono sempre a disposizione del destinatario tramite il suo e-banking. L'e-fattura online è munita di firma elettronica conforme alla normativa IVA e può essere utilizzata sia per clienti privati sia per clienti commerciali. Il sistema Paynet prepara l'e-fattura per l'archiviazione elettronica per l'emittente e la trasferisce al servizio d'archivio Paynet scelto dall'emittente.

Prestazioni incluse

- elaborazione delle fatture in un formato standard Paynet
- volume dati di 100 KB per ogni fattura in formato PDF
- preparazione delle informazioni brevi sulla fattura (XHTML) nel layout standard Paynet
- firma elettronica (conforme alla normativa IVA) della fattura in formato PDF
- preparazione della fattura per l'archiviazione elettronica
- interfaccia con tutte le banche svizzere collegate a SIX Paynet
- inserimento della fattura elettronica nella panoramica fatture del destinatario
- notifica in caso di problemi di elaborazione (e-mail oppure messaggio EDI)
- memorizzazione e presentazione delle informazioni brevi sulla fattura (XHTML) e della fattura in formato PDF firmata elettronicamente, durante questi periodi

(termini di presentazione):

- e-fatture elaborate, fino a 90 giorni dopo la scadenza
- e-fatture in sospeso, fino a 180 giorni dopo la data della fattura
- dopo la scadenza del termine di presentazione le e-fatture vengono trasferite, secondo quanto concordato, al servizio d'archivio Paynet per l'archiviazione a lungo termine e cancellate dal sistema.

2.1.2 Invio e-fattura online connect

Il servizio e-fattura online connect permette a un emittente di fatture di inviare fatture elettroniche ai clienti e-banking di PostFinance. Questi ultimi possono controllare e pagare le e-fatture, memorizzate centralmente presso il sistema Paynet, in modo semplice e veloce tramite il sistema E-Finance di PostFinance. Quando il destinatario seleziona un'e-fattura, gli vengono presentate le informazioni brevi sulla fattura; queste comprendono le indicazioni principali dell'e-fatture e la versione in formato PDF. Per l'invio di un'e-fattura online connect, l'emittente trasmette elettronicamente al sistema Paynet la fattura in formato PDF e le indicazioni necessarie al pagamento. Il sistema Paynet verifica quindi i dati ricevuti, firma elettronicamente l'e-fattura e converte le indicazioni necessarie al pagamento nel formato richiesto da PostFinance per poi inoltrarle al sistema e-fattura di quest'ultima. Il sistema Paynet identifica i dati da trasmettere a PostFinance in base al numero d'aderente del destinatario contenuto nell'e-fattura online connect. Le e-fatture vengono custodite in modo sicuro da SIX e sono sempre a disposizione del destinatario tramite la piattaforma E-Finance di PostFinance. L'e-fattura online connect è munita di firma elettronica conforme alla normativa IVA, ma può essere utilizzata solo per clienti privati. I clienti commerciali non possono beneficiare di questo servizio presso PostFinance. Il sistema Paynet prepara l'e-fattura per l'archiviazione elettronica per l'emittente e la trasferisce al servizio d'archivio Paynet scelto dall'emittente.

Prestazioni incluse

- elaborazione delle fatture in un formato standard Paynet
- volume dati di 100 KB per ogni fattura in formato PDF
- preparazione delle informazioni brevi sulla fattura (XHTML) nel layout standard Paynet
- firma elettronica (conforme alla normativa IVA) della fattura in formato PDF
- preparazione della fattura per l'archiviazione elettronica
- interfaccia col sistema e-fattura di PostFinance
- inserimento della fattura elettronica nella panoramica fatture del destinatario presso PostFinance
- notifica in caso di problemi di elaborazione (e-mail

oppure messaggio EDI)

- memorizzazione e presentazione delle informazioni brevi sulla fattura (XHTML) e della fattura in formato PDF firmata, durante questi periodi (termini di presentazione):
 - e-fatture elaborate, fino a 90 giorni dopo la scadenza
 - e-fatture in sospeso, fino a 180 giorni dopo la data della fattura
- dopo la scadenza del termine di presentazione le e-fatture vengono trasferite, secondo quanto concordato, al servizio d'archivio Paynet per l'archiviazione a lungo termine e cancellate dal sistema.

L'emittente della fattura deve disporre di un contratto di aderente valido con PostFinance. I servizi di PostFinance non sono compresi nei prezzi di SIX e vengono fatturati direttamente da PostFinance.

2.1.3 Invio e-PVR

Il servizio di e-PVR permette a un emittente di fatture di inviare polizze di versamento elettroniche ai clienti che utilizzano l'e-banking. Tramite esso i clienti avranno accesso alla polizza elettronica, memorizzata centralmente presso il sistema Paynet, e potranno visualizzare per mezzo di un link, la fattura presso l'emittente. Qui potranno controllare la fattura elettronica e quindi pagarla nell'e-banking con un semplice click. Per l'invio di un'e-PVR l'emittente trasmette elettronicamente al sistema Paynet i dati della polizza di versamento e il link alla fattura in formato PDF. La fattura rimane quindi presso l'emittente. Il sistema Paynet verifica la struttura dell'e-PVR e la inserisce nella panoramica fatture del destinatario; quest'ultimo la può poi richiamare in qualsiasi momento tramite l'e-banking della sua banca collegata a SIX Paynet e quindi pagare le fatture elettroniche contenute nella panoramica con un semplice click. La presentazione delle fatture elettroniche avviene tramite il sistema e-banking e il browser Internet del destinatario delle fatture. Le fatture elettroniche devono essere conservate dall'emittente su un server web sicuro e raggiungibile 7 x 24 h poiché devono essere richiamabili dal destinatario in qualsiasi momento del giorno o della notte. L'emittente di fatture che utilizza e-PVR deve provvedere personalmente all'apposizione della firma elettronica conforme alla normativa IVA e all'archiviazione delle fatture poiché queste non vengono trasmesse a SIX. Non è possibile la fatturazione elettronica con e-PVR a clienti commerciali che desiderano far valere la deduzione dell'imposta anticipata. Per ragioni di sicurezza tutti i documenti che vengono presentati tramite la rete Paynet sono soggetti a regolamenti tecnici molto severi – descritti in una specifica di Paynet –, che gli emittenti di fatture devono rigorosamente

rispettare. Per ogni modifica delle funzioni di presentazione, tutti i documenti presentati dall'emittente devono essere controllati da SIX (vedi consulenza / assistenza progetto) prima dell'avvio produttivo. Per presentare le fatture elettroniche agli utenti e-banking, il server web dell'emittente deve essere dotato di certificato server digitale. I server web che non s'identificano con questo certificato o che non cifrano la comunicazione con il destinatario, vengono rifiutati. Un elenco aggiornato dei fornitori di certificati supportati da SIX Paynet è consultabile all'indirizzo www.six-paynet.com/de/shared/certificates.html

Prestazioni incluse

- elaborazione delle fatture in un formato standard Paynet
- inserimento della fattura elettronica nella panoramica fatture del destinatario
- interfaccia con tutte le banche svizzere collegate a Paynet
- memorizzazione dell'e-PVR durante questi periodi (termini di presentazione):
 - e-PVR elaborate, fino a 90 giorni dopo la scadenza
 - e-PVR in sospeso, fino a 180 giorni dopo la data della fattura
- dopo la scadenza del termine di presentazione le e-PVR vengono cancellate dal sistema Paynet; l'archiviazione elettronica da parte di SIX non è possibile poiché le fatture si trovano solo presso l'emittente.
- notifica in caso di problemi di elaborazione (e-mail oppure messaggio EDI)

2.1.4 Invio e-PVR connect

Il servizio di e-PVR connect permette a un emittente di fatture di inviare polizze di versamento elettroniche ai clienti e-banking di PostFinance. Tramite esso i clienti avranno accesso alle e-PVR connect, memorizzate centralmente presso il sistema Paynet, e potranno visualizzare per mezzo di un link, la fattura elettronica presso l'emittente. Qui potranno controllare la fattura elettronica e quindi pagarla nel sistema E-Finance di PostFinance con un semplice click. Per l'invio di un'e-PVR connect l'emittente trasmette elettronicamente al sistema Paynet i dati della polizza di versamento e il link alla fattura in formato PDF. La fattura rimane quindi presso l'emittente di fatture. Il sistema Paynet verifica la struttura dell'e-PVR connect, converte i dati nel formato richiesto da PostFinance e lo inoltra al sistema e-fattura di quest'ultima. Il sistema Paynet identifica i dati da trasmettere a PostFinance in base al numero d'aderente del destinatario contenuto nell'e-PVR connect. La presentazione delle fatture elettroniche avviene tramite il sistema e-banking e il browser Internet del destinatario delle fatture. Le fatture elettroniche devono essere con-

servate dall'emittente su un server web sicuro e raggiungibile 7 x 24 h poiché devono essere richiamabili dal destinatario in qualsiasi momento del giorno o della notte. L'emittente di fatture che utilizza e-PVR connect deve provvedere personalmente all'apposizione della firma elettronica (conforme alla normativa IVA) e all'archiviazione delle fatture, poiché queste non vengono trasmesse né a SIX né a PostFinance. Non è possibile la fatturazione elettronica con e-PVR connect a clienti commerciali che desiderano far valere la deduzione dell'imposta anticipata. Per ragioni di sicurezza tutti i documenti che vengono presentati tramite la rete Paynet sono soggetti a regolamenti tecnici molto severi – descritti in una specifica di Paynet – che gli emittenti di fatture devono rigorosamente rispettare. Per ogni modifica delle funzioni di presentazione, tutti i documenti presentati dall'emittente devono essere controllati da SIX (vedi consulenza / assistenza progetto) prima dell'avvio produttivo. Per presentare le fatture elettroniche agli utenti e-banking, il server web dell'emittente deve essere dotato di certificato server digitale; i server web che non s'identificano con questo certificato o che non cifrano la comunicazione con il destinatario, vengono rifiutati. Un elenco aggiornato dei fornitori di certificati supportati da SIX Paynet è consultabile all'indirizzo www.six-paynet.com/de/shared/certificates.html

Prestazioni incluse

- elaborazione delle fatture in un formato standard Paynet
- inoltro dell'e-PVR connect al sistema e-fattura di PostFinance
- interfaccia col sistema e-fattura di PostFinance
- memorizzazione dell'e-PVR connect durante questi periodi (termini di presentazione):
 - e-fatture elaborate, fino a 90 giorni dopo la scadenza
 - e-fatture in sospeso, fino a 180 giorni dopo la data della fattura
- dopo la scadenza del termine di presentazione le e-PVR connect vengono cancellate dal sistema Paynet; l'archiviazione elettronica non è possibile poiché le fatture si trovano solo presso l'emittente.
- notifica in caso di problemi di elaborazione (e-mail oppure messaggio EDI)

L'emittente di fatture deve disporre di un contratto di aderente valido con PostFinance. I servizi di PostFinance non sono compresi nei prezzi di SIX e vengono fatturati direttamente da PostFinance.

2.1.5 Iscrizioni e disdette all'e-fattura tramite e-banking

Il destinatario che desidera ricevere fatture elettroniche via e-banking deve preventivamente registrarsi presso l'emittente delle relative fatture; è sufficiente compilare il modulo di iscrizione disponibile sull'e-banking nell'elenco degli emittenti di fatture. Dopo l'iscrizione elettronica i dati vengono inoltrati all'emittente. SIX offre all'emittente, secondo le sue possibilità tecniche, diverse procedure per la notifica delle iscrizioni ricevute. Gli emittenti di fatture che stimano un volume molto alto d'iscrizioni, possono automatizzare il processo d'iscrizione tramite messaggi elettronici; possono così evitare che i propri collaboratori siano oberati dalla gestione manuale. Piccoli volumi possono essere gestiti tramite il portale clienti Paynet. Anche per le disdette è disponibile un modulo online, che viene recapitato all'emittente con le stesse modalità. Ogni utilizzo di un modulo viene conteggiato come iscrizione / disdetta, a prescindere dal fatto che l'operazione venga eseguita con successo. La procedura di iscrizione e disdetta deve risultare il più semplice possibile per l'utente e-banking, nell'interesse dell'emittente.

2.2 Invio e-fattura workflow

Il servizio di e-fattura workflow permette a un emittente di fatture di inviare e-fatture ai suoi clienti con una soluzione workflow. Questi ultimi definiscono, sulla base delle informazioni nei dati ausiliari elettronici, i responsabili a cui dovranno essere trasmesse le e-fatture in workflow per il relativo controllo e autorizzazione. Il destinatario riceve quindi la fattura in formato PDF firmata elettronicamente e i dati ausiliari (dall'intestazione e piè di pagina della fattura) di cui necessita per avviare il workflow (ad es. riferimento ordine). Per l'invio di un'e-fattura workflow l'emittente trasmette al sistema Paynet i dati non ancora firmati elettronicamente, compreso il PDF, della fattura da allestire. Il sistema convalida i dati e determina in quale formato, all'interno della rete Paynet, il destinatario desidera ricevere l'e-fattura workflow e converte i dati ausiliari elettronici nel formato in questione. La fattura in formato PDF viene munita di firma elettronica conforme alla normativa IVA e recapitata al destinatario unitamente ai dati ausiliari elettronici. SIX mantiene memorizzata l'e-fattura workflow nel sistema Paynet fino a 45 giorni dopo la data di emissione, in modo che sia disponibile online per eventuali controlli da parte dell'emittente. In seguito l'e-fattura workflow viene preparata dal sistema Paynet per l'archiviazione e trasferita al servizio d'archivio Paynet scelto dall'emittente.

Prestazioni incluse

- elaborazione delle fatture in un formato standard Paynet

- volume dati di 100 KB per ogni fattura in formato PDF
- conversione dei dati ausiliari nel formato finale del cliente
- firma elettronica dell'e-fattura (PDF) conforme alla normativa IVA
- preparazione dei dati elettronici della fattura per l'archiviazione elettronica
- trasferimento dell'e-fattura firmata (PDF) con i dati ausiliari al destinatario
- inserimento dell'e-fattura nella panoramica fatture del destinatario
- le e-fatture workflow rimangono memorizzate nel sistema Paynet fino a 45 giorni dopo la data di fattura, indipendentemente dal loro stato. In seguito vengono trasferite, secondo quanto concordato, al servizio d'archivio Paynet per l'archiviazione a lungo termine e cancellate dal sistema Paynet.
- notifica in caso di problemi di elaborazione (e-mail oppure messaggio EDI)

2.3 Invio di e-fatture a destinatario EDI

2.3.1 Invio e-fattura EDI

Il servizio e-fattura EDI permette a un emittente di fatture di inviare fatture elettroniche ai propri clienti commerciali, che a loro volta possono contabilizzarle e pagarle attraverso il loro sistema ERP, senza bisogno d'inserimenti manuali. L'e-fattura EDI può contenere riferimenti dettagliati per ogni singola posizione; questo permette il pareggio automatico con l'ordinazione. L'e-fattura EDI contiene sia l'intestazione sia il piè di pagina della fattura, come pure tutte le posizioni in un formato strutturato. L'e-fattura EDI può contenere per ogni posizione diversi riferimenti dettagliati e informazioni supplementari, che possono servire al destinatario per automatizzare il processo di controllo e contabilizzazione. Per l'invio di un'e-fattura EDI, l'emittente di fatture trasmette al sistema Paynet i dati non firmati della fattura da allestire. Il sistema convalida i dati e determina in quale formato all'interno della rete Paynet, il destinatario desidera ricevere l'e-fattura EDI. Infine, il sistema converte i dati nel formato richiesto dal destinatario e genera in aggiunta una fattura in formato PDF, che permette una più semplice consultazione dei contenuti. Entrambi i giustificativi vengono quindi firmati elettronicamente, in conformità alla normativa IVA, e trasferiti al destinatario. SIX mantiene memorizzata l'e-fattura EDI nel sistema Paynet fino a 45 giorni dopo la data di emissione, in modo che sia disponibile online per eventuali controlli da parte dell'emittente. In seguito l'e-fattura EDI viene preparata dal sistema Paynet e trasferita per l'archiviazione

al servizio d'archivio Paynet scelto dall'emittente.

Prestazioni incluse

- elaborazione delle fatture in un formato standard Paynet
- eventuale conversione dei riferimenti del cliente (vedi 2.4.2 Conversione dei riferimenti cliente)
- creazione del PDF sulla base dei dati strutturati della fattura (layout standard Paynet, non disponibile per tutti i formati, per informazioni rivolgersi a SIX)
- elaborazione dell'e-fattura, incl. 100 posizioni
- conversione dell'e-fattura nel formato finale del cliente
- firma elettronica (conforme alla normativa IVA) della fattura (PDF + EDI)
- preparazione dei dati elettronici della fattura per l'archiviazione elettronica
- trasferimento della fattura firmata (PDF + EDI) al destinatario
- inserimento dell'e-fattura nella panoramica fatture del destinatario
- le e-fatture EDI rimangono memorizzate nel sistema Paynet fino a 45 giorni dopo la data della fattura, indipendentemente dal loro stato. In seguito vengono trasferite, secondo quanto concordato, al servizio d'archivio Paynet per l'archiviazione a lungo termine e cancellate dal sistema Paynet.
- notifica in caso di problemi di elaborazione (e-mail oppure messaggio EDI)

2.3.2 Invio e-fattura EDI con rilevamento online Paynet

Il servizio e-fattura EDI con rilevamento online Paynet permette a un emittente di fatture di rilevare le e-fatture EDI online e d'inviarle al destinatario. I requisiti sono un accesso a Internet e un browser Internet recente. L'emittente non necessita quindi di alcuna interfaccia con il suo programma di fatturazione, né tantomeno di un programma aggiuntivo per aderire alla rete Paynet. In pratica, una volta attivato nel sistema Paynet, l'emittente può iniziare da subito a inviare fatture. A questo scopo, l'accesso al portale clienti può avvenire con un nome utente e password oppure con certificati digitali. L'e-fattura EDI può contenere riferimenti dettagliati per ogni singola posizione; questo permette il pareggio automatico con l'ordinazione. L'e-fattura EDI contiene sia l'intestazione sia il piè pagina della fattura, come pure tutte le posizioni in un formato strutturato. Fatture simili o ripetitive possono essere memorizzate come modelli, per velocizzare l'inserimento di nuove fatture. Il sistema Paynet convalida i dati della fattura registrati e determina in quale formato, all'interno della rete Paynet, il destinatario desidera ricevere l'e-fattura EDI. Infine, il sistema converte i dati nel formato richiesto dal

destinatario e genera in aggiunta una fattura in formato PDF, che permette una più semplice consultazione dei contenuti. Entrambi i giustificativi vengono quindi firmati elettronicamente, in conformità alla normativa IVA, e trasferiti al destinatario. SIX mantiene memorizzata l'e-fattura EDI nel sistema Paynet fino a 45 giorni dopo la data di emissione, in modo che sia disponibile online per eventuali controlli da parte dell'emittente. In seguito l'e-fattura EDI viene preparata dal sistema Paynet per l'archiviazione e i giustificativi vengono trasferiti al servizio d'archivio online Paynet per l'archiviazione a lungo termine.

Prestazioni incluse

- accesso al rilevamento online Paynet all'interno del portale clienti Paynet e gestione dei dati delle fatture
- conversione dell'e-fattura nel formato finale del cliente
- creazione del PDF sulla base dei dati strutturati della fattura (layout standard Paynet, non disponibile per tutti i formati, per informazioni rivolgersi a SIX)
- firma elettronica (conforme alla normativa IVA) della fattura (PDF + EDI)
- preparazione dei dati elettronici della fattura per l'archiviazione elettronica
- trasferimento della fattura firmata (PDF + EDI) al destinatario
- inserimento dell'e-fattura nella panoramica fatture del destinatario
- le e-fatture EDI rimangono memorizzate nel sistema Paynet fino a 45 giorni dopo la data di emissione, indipendentemente dal loro stato. In seguito vengono trasferite, secondo quanto concordato, nell'archivio online Paynet per l'archiviazione a lungo termine e cancellate dal sistema Paynet.
- notifica in caso di problemi d'elaborazione (e-mail)

2.4 Informazioni supplementari sui servizi standard per l'invio

2.4.1 Creazione della fattura in formato PDF per l'e-fattura EDI

Nell'ambito del servizio e-fattura EDI è possibile affidare a SIX la preparazione della fattura in formato PDF sulla base dei dati strutturati ricevuti; in questo modo l'emittente viene ulteriormente sgravato. La creazione di fatture in formato PDF non è disponibile per tutti i formati di dati. Per maggiori informazioni rivolgersi a SIX. Tutte le fatture in formato PDF vengono firmate elettronicamente da SIX conformemente alla normativa IVA. Questi giustificativi possono dunque essere utilizzati anche negli ambiti IVA e Oic.

2.4.2 Conversione dei riferimenti cliente

Il sistema Paynet è in grado di recapitare le fatture elettroniche al destinatario anche sulla base di un riferimento cliente proprio all'emittente (p. es. numero di polizza, numero membro, numero debitore, ecc.) e univoca presso lo stesso. A questo scopo, il sistema Paynet converte il riferimento cliente utilizzato dall'emittente nel corrispettivo numero di aderente Paynet del destinatario. La gestione dei riferimenti cliente viene effettuata dall'emittente attraverso il portale clienti Paynet. Se sarà SIX a gestire questi riferimenti, le relative spese saranno addebitate come servizio di supporto.

2.4.3 Volumi dati aggiuntivi

Il prezzo di un'e-fattura online o di un'e-fattura workflow comprende un file PDF di dimensioni massime di 100 KB. Questo limite corrisponde, secondo la risoluzione scelta per gli elementi grafici, a una fattura con 10–20 pagine. Se il file PDF supera questo limite, sarà fatturato ogni KB eccedente. Le e-fatture con un volume di dati inferiori compensano quelle con volumi superiori. Ad esempio, quattro e-fatture ognuna da 75 KB ne compensano una da 200 KB. Eventuali volumi eccedenti vengono calcolati e fatturati mensilmente. Nell'interesse di tutti, i volumi dati delle fatture elettroniche dovrebbero essere di minore entità possibile per evitare l'aumento eccessivo dei costi di archiviazione.

2.4.4 Posizioni supplementari

Nel prezzo di un'e-fattura EDI sono comprese 100 posizioni. Alla fine di ogni mese viene calcolato il numero di singole posizioni elaborate e confrontato con il numero di fatture elaborate; un'eventuale eccedenza di posizioni viene quindi conteggiata e fatturata. In questo modo le e-fatture con molte posizioni possono essere compensate da quelle che ne hanno poche.

2.4.5 Interconnect

La rete Paynet è collegata ad altre reti in Svizzera e all'estero e pertanto consente agli emittenti di fatture che aderiscono alla rete Paynet di trasmettere le e-fatture workflow ed EDI ai clienti presso altri offerenti. A tal fine, il sistema Paynet converte l'e-fattura in oggetto nel formato concordato con la rete partner, la munisce di firma elettronica conforme alla normativa IVA e la trasmette alla rete partner.

2.4.6 Apposizione di firme digitali estere

Per l'e-fattura workflow e l'e-fattura EDI, SIX offre agli emittenti di fatture aderenti la possibilità di apporre firme digitali estere. A tale scopo è stato stipulato un accordo con l'operatore specializzato TrustWeaver AB, accordo che prevede l'apposizione di una firma digitale conforme ai requisiti del paese in questione invece

di una firma svizzera. Gli emittenti di fatture di provenienza estera devono tuttavia garantire la piena osservanza delle norme in vigore nel proprio paese di appartenenza.

2.5 Servizi supplementari per l'invio

2.5.1 Utenti supplementari per il portale

In ogni convenzione per emittenti di fatture è incluso un account utente per l'accesso al portale clienti Paynet. Se l'emittente di fatture intende conferire a più persone il diritto di accedere al sistema Paynet, può decidere se utilizzare un unico account oppure assegnare un account separato ad ognuna di loro. L'aggiunta di utenti supplementari è soggetta a spese. La gestione degli utenti supplementari è sempre compito del contatto principale.

2.5.2 Conversione di file di testo

Se l'emittente non è in grado di trasmettere i dati delle fatture in un formato standard Paynet, è possibile concordare un formato personalizzato (p. es. file di testo). Questi dati saranno poi convertiti in un formato standard Paynet e inoltrati per l'emittente. Grazie a questo servizio l'emittente non deve sviluppare un'interfaccia Paynet e, quindi, può inviare i dati al sistema in modo rapido e semplice. La conversione di un file di testo viene sviluppata in collaborazione con un capo progetto SIX Paynet ed è soggetta a spese di gestione.

3. Servizi per destinatari di fatture

3.1 Ricezione e-fattura workflow

I destinatari dell'e-fattura workflow ricevono la fattura elettronica in un formato standard Paynet strutturato. L'invio include la fattura firmata in formato PDF come pure l'intestazione e il piè pagina della fattura. Questi dati sono elaborabili successivamente in formato elettronico e utilizzabili per un inserimento automatico preliminare della fattura e per la creazione dell'ordine di pagamento. Il controllo delle posizioni della fattura avviene poi manualmente, visualizzando la fattura in formato PDF.

Prestazioni incluse

- Verifica dell'e-fattura workflow ricevuta (vedi 3.3.5 Servizio Verify Paynet)
- allestimento della fattura nel formato standard Paynet concordato
- aggiornamento dello stato della fattura
- volume dati di 100 KB per ogni fattura in formato PDF
- autenticazione e autorizzazione del download delle fatture
- SIX mantiene memorizzata l'e-fattura workflow nel sistema Paynet fino a 45 giorni dopo la data di emissione, in modo che sia disponibile online per eventuali controlli da parte del destinatario. In seguito, l'e-fattura workflow viene preparata dal sistema Paynet per l'archiviazione e trasferita al servizio d'archivio Paynet scelto dall'emittente. Se il destinatario effettua in modo autonomo l'archiviazione delle e-fatture, queste ultime vengono cancellate senza alcuna archiviazione da parte di SIX.

3.2 Ricezione e-fattura EDI

I destinatari dell'e-fattura EDI ricevono le fatture elettroniche in un formato standard Paynet. I dati strutturati della fattura sono elaborabili successivamente nel sistema ERP del destinatario; questo permette il pareggio automatico con l'ordinazione. Questi contengono sia l'intestazione sia il piè di pagina della fattura, come pure tutte le posizioni della fattura in un formato strutturato. L'e-fattura EDI può contenere per ogni posizione diversi riferimenti dettagliati e informazioni supplementari, che possono servire al destinatario per automatizzare il processo di controllo e contabilizzazione. In aggiunta ai dati strutturati, l'e-fattura viene messa a disposizione anche in formato PDF che permette la lettura semplificata da parte di una persona e, secondo la situazione, un'elaborazione manuale successiva. A dipendenza di come sono organizzati i processi presso il destinatario (p. es. workflow), l'e-fattura in formato PDF può essere molto utile per evadere i casi particolari in modo semplice e senza complicazioni. La fattura PDF firmata soddisfa i requisiti dell'AFC, secondo cui i dati memorizzati che sono rilevanti ai fini dell'imposizione fiscale devono rimanere immutati nel loro contenuto, essere completi e facilmente comprensibili. L'e-fattura in formato PDF dovrebbe dunque essere archiviata assieme all'e-fattura EDI.

Prestazioni incluse

- Verifica dell'e-fattura EDI ricevuta (vedi 3.3.5 Servizio Verify Paynet)

- allestimento dell'e-fattura EDI nel formato standard Paynet concordato
- allestimento dell'e-fattura EDI in formato PDF
- allestimento dell'e-fattura EDI, incl. 100 posizioni
- aggiornamento dello stato della fattura
- autenticazione e autorizzazione al download delle fatture
- le e-fatture EDI rimangono memorizzate nel sistema Paynet fino a 45 giorni dopo la data della fattura, indipendentemente dal loro stato. In seguito vengono trasferite, secondo quanto concordato, nel servizio d'archivio Paynet per l'archiviazione a lungo termine e cancellate dal sistema Paynet. Se il destinatario effettua in modo autonomo l'archiviazione delle e-fatture, queste ultime vengono cancellate senza alcuna archiviazione da parte di SIX.

3.3 Informazioni supplementari sui servizi standard di ricezione

3.3.1 Conversione dei riferimenti fornitori

Il sistema Paynet è in grado di trasmettere le fatture elettroniche al destinatario anche con un riferimento di fornitore (p. es. numero creditore) univoco per lo stesso destinatario. In questo modo il destinatario, sulla base del proprio riferimento, è in grado di identificare i fornitori delle e-fatture ricevute. L'utilizzo di questo servizio evita al destinatario l'incombenza di dover gestire nel proprio sistema il numero di aderente Paynet dei fornitori. Questo servizio può essere configurato presso SIX

dal destinatario delle fatture. Il sistema Paynet provvederà quindi a convertire, per tutte le fatture trasmesse, il numero di aderente Paynet dell'emittente nel riferimento fornitore del destinatario. La gestione dei riferimenti fornitore può essere effettuata online dal destinatario delle fatture attraverso il portale clienti. Se sarà SIX a gestire questi riferimenti, le relative spese saranno addebitate come servizio di supporto.

3.3.2 Volumi dati aggiuntivi

Il prezzo di un'e-fattura workflow comprende un file PDF di dimensioni massime di 100 KB. Questo limite corrisponde, secondo la risoluzione scelta per gli elementi grafici, a una fattura con 10–20 pagine. Se un file PDF supera questo limite, sarà fatturato ogni KB eccedente. Le e-fatture con un volume di dati inferiori compensano quelle con volumi superiori. Ad esempio, quattro e-fatture ognuna da 75 KB ne compensano una da 200 KB. Eventuali volumi eccedenti vengono calcolati e fatturati mensilmente. Nell'interesse di tutti, i volumi dati delle fatture elettroniche dovrebbero essere

di minore entità possibile per evitare l'aumento eccessivo dei costi di archiviazione.

3.3.3 Posizioni supplementari

Nel prezzo di un'e-fattura EDI sono comprese 100 posizioni. Alla fine di ogni mese viene calcolato il numero di singole posizioni elaborate e confrontato con il numero di fatture elaborate; un'eventuale eccedenza di posizioni viene quindi conteggiata e fatturata. In questo modo le e-fatture con molte posizioni possono essere compensate da quelle che ne hanno poche.

3.3.4 Interconnect

La rete Paynet è collegata ad altre reti in Svizzera e all'estero e pertanto consente ai destinatari di fatture che aderiscono alla rete Paynet di ricevere le e-fatture workflow ed EDI da clienti di altri offerenti. A tal fine, il sistema Paynet converte l'e-fattura in oggetto nel formato concordato con la rete partner e la trasmette alla rete partner. Per questo il sistema Paynet verifica l'e-fattura ricevuta dalla rete partner (vedi 3.3.5 Servizio Verify Paynet) e la converte nel formato richiesto dal destinatario, il quale riceve sia l'e-fattura (giustificativo) sia il file EDI convertito.

3.3.5 Servizio Verify Paynet

Le fatture elettroniche, prima di poter essere elaborate dal destinatario, devono sottostare, oltre al controllo del formato, a numerose verifiche. Il legislatore prevede specifiche modalità di esecuzione di tali verifiche. Il sistema Paynet esegue le seguenti verifiche per quanto riguarda servizio Verify Paynet:

- verifica dell'integrità dei giustificativi ricevuti e firmati elettronicamente
- verifica della validità del certificato e della sua gerarchia
- verifica dello stato di blocco dei certificati utilizzati
- verifica dell'autorizzazione di firma dell'emittente

Con il servizio Verify Paynet il destinatario si libera dall'incombenza di queste complesse verifiche e ne affida l'esecuzione a SIX.

Il servizio Verify Paynet memorizza tutti i risultati delle verifiche in un protocollo, che viene poi firmato elettronicamente da SIX. I giustificativi firmati e verificati, unitamente al rispettivo protocollo (anch'esso firmato), vengono raggruppati dal sistema Paynet in un pacchetto. Per garantirne l'integrità, il pacchetto viene a sua volta nuovamente firmato elettronicamente, per poi essere messo a disposizione del destinatario come download. Il sistema Paynet deve trasferire al destina-

tario anche i giustificativi che hanno avuto esito negativo durante la verifica. Per questo motivo, una volta ricevute le e-fatture, il destinatario deve sempre controllare i risultati del protocollo di verifica e trattare separatamente le e-fatture con esito negativo della verifica. Il destinatario delle fatture dev'essere attrezzato in modo da poter ricevere e-fatture EDI o e-fatture workflow e da poter elaborare automaticamente i protocolli di verifica. Per questo è importante rivolgersi al fornitore del proprio sistema ERP per verificare se quest'ultimo supporta il servizio Verify Paynet. Il controllo del contenuto dell'e-fattura, come pure i controlli IVA su «forma e contenuto», che fino ad ora erano pure necessari per le fatture cartacee, dovranno continuare a essere eseguiti autonomamente dal destinatario.

Prestazioni incluse

- gestione dei diritti di firma degli emittenti di fatture
- gestione e memorizzazione di tutte le chiavi pubbliche degli emittenti di fatture
- verifica dell'integrità dei giustificativi ricevuti e firmati elettronicamente
- verifica della validità del certificato e della sua gerarchia
- verifica dello stato di blocco dei certificati utilizzati
- verifica dell'autorizzazione di firma
- allestimento di un protocollo di verifica firmato, che contiene tutti i risultati delle verifiche eseguite
- raggruppamento dei giustificativi verificati e del protocollo di verifica in un pacchetto firmato elettronicamente
- consegna al destinatario del pacchetto firmato elettronicamente

Oltre ai giustificativi firmati, devono venir archiviati elettronicamente anche i protocolli di verifica. Il destinatario può scegliere se effettuare in modo autonomo l'archiviazione oppure affidarla a SIX. A tal proposito consultate il nostro servizio Archivio online Paynet.

3.4 Servizi supplementari per la ricezione

3.4.1 Utenti supplementari per il portale

In ogni offerta per destinatari di fatture è incluso un account utente al portale clienti Paynet. Se il destinatario di fatture intende conferire a più persone il diritto di accedere al sistema Paynet, può decidere se utilizzare un unico account oppure assegnare un account separato ad ognuna di loro. L'aggiunta di utenti supplementari è soggetta a spese. La gestione degli utenti supplementari è sempre compito del contatto principale.

4. Altri servizi

4.1 Portale clienti Paynet

Il portale clienti Paynet permette l'accesso diretto ai dati delle fatture all'interno del sistema Paynet. Le funzionalità di questo portale sono orientate principalmente alle attività di controllo. Gli utenti possono richiamare in ogni momento la panoramica delle fatture registrate, la versione PDF con i dettagli, come pure il loro stato attuale. I criteri di selezione permettono di raggiungere in modo mirato le informazioni da controllare, che vengono poi presentate in modo chiaro grazie alle ampie possibilità di ordinamento. Con questo servizio l'utente ha a disposizione «una finestra» sul sistema d'elaborazione Paynet, semplice da utilizzare e raggiungibile da qualsiasi postazione di lavoro con accesso Internet. A questo scopo, l'accesso al portale clienti può avvenire con nome utente e password oppure con un certificato digitale (X.509). Attraverso semplici ricerche l'utente può eseguire i controlli di plausibilità con la propria contabilità e assicurarsi così che le fatture generate da SIX corrispondano alle registrazioni nella sua contabilità. Nel caso di grossi volumi di fatture è possibile mettere anche a disposizione di alcuni utenti un giornale di conciliazione mensile (CSV), che permette una verifica più semplice tramite tabelle di calcolo.

4.2 Invio di allegati

Il sistema Paynet consente agli emittenti di fatture diallegare alle e-fatture anche altri documenti da trasmettere ai destinatari; non si tratta ancora di una funzione standard e necessita di una convenzione specifica con SIX. Il volume degli allegati sarà il criterio determinante per la fatturazione del servizio. Gli interessati sono pregati di rivolgersi all'Infocenter Paynet per informarsi sulle possibilità a loro disposizione.

5. Servizi d'archivio Paynet

Le fatture elettroniche devono essere archiviate elettronicamente. Per soddisfare le esigenze di tutti gli aderenti, SIX offre diversi servizi d'archivio. L'aderente può scegliere tra «Download giustificativi» e «Archivio online Paynet», come pure usufruire del servizio di «Supporto dati d'archivio» per il trasferimento dei dati dall'«archivio online Paynet».

5.1 Download giustificativi

Il download giustificativi è disponibile solo per gli emittenti di fatture. I destinatari delle fatture non hanno bisogno di questo servizio poiché ricevono già tutti i dati necessari all'archiviazione al momento del recapito. Il download giustificativi consente agli emittenti di fatture di completare il proprio sistema d'archivio con i giustificativi derivanti dall'elaborazione elettronica delle fatture. A questo scopo, la soluzione d'archivio dell'emittente deve disporre di un'interfaccia che consenta di importare i giustificativi dal sistema Paynet. La predisposizione del download giustificativi e un'eventuale assistenza da parte di un collaboratore di SIX saranno fatturati in base al tempo impiegato (vedi consulenza / assistenza progetto). Le fatture elaborate dal sistema Paynet vengono copiate in un pacchetto, il quale viene firmato e messo automaticamente a disposizione per il download.

Contenuto del pacchetto:

- indice giustificativi
- dati delle fatture inoltrati
- fattura in formato PDF firmata elettronicamente
- e-fattura EDI firmata elettronicamente (solo nel caso venga utilizzato questo tipo di fattura)

L'emittente deve confermare elettronicamente a SIX l'avvenuta ricezione del pacchetto. Alla conferma di ricezione, i relativi dati e giustificativi vengono contrassegnati nel sistema Paynet per l'eliminazione e quindi cancellati definitivamente una volta scaduto il termine di presentazione corrispondente al tipo di e-fattura. Dal momento in cui i pacchetti vengono messi a disposizione, l'aderente ha tempo 5 giorni lavorativi per scaricarli e confermarne la ricezione autorizzando così SIX all'eliminazione dei dati; se ciò non avviene, lo spazio necessario alla memorizzazione dei pacchetti viene fatturato su base mensile alle tariffe dell'archivio online Paynet.

5.2 Archivio online Paynet

L'archivio online Paynet è il servizio standard per tutti i clienti che non hanno scelto il download giustificativi e che non hanno rinunciato per iscritto all'archiviazione autonoma. Il servizio archivio online Paynet prevede che SIX effettui l'archiviazione a lungo termine dei giustificativi per conto dell'aderente Paynet. In questo caso l'aderente affida a SIX Paynet il compito dell'archiviazione a lungo termine, potendo comunque accedere ai dati archiviati in qualsiasi momento attraverso Internet. Una volta scaduto il termine di presentazione stabilito per il tipo di e-fattura in questione, i giustificativi vengono trasferiti dal sistema Paynet all'archivio online Paynet e poi cancellati dal sistema Paynet. I giustificativi inseriti nell'archivio vengono documentati nel protocollo d'importazione e di riflesso anche nell'indice generale dell'aderente. Il sistema Paynet crea per ogni operazione un singolo rapporto, nel quale vengono raggruppati i relativi giustificativi. Questo rapporto fornisce le informazioni sull'elaborazione dell'operazione ed è il punto di partenza per la presentazione e la verifica dei giustificativi. L'archivio online Paynet mette a disposizione dell'aderente le seguenti funzioni di base:

- panoramica di tutti i giustificativi tramite il protocollo d'importazione
- funzioni di ricerca per la scelta di una singola operazione
- presentazione dei rapporti sulle operazioni con i relativi giustificativi
- verifica online della firma digitale dei giustificativi

L'aderente può decidere quali dei suoi utenti, che accedono al portale, autorizzare anche per l'accesso all'archivio online Paynet. L'attivazione e l'autorizzazione dell'utente deve essere effettuata dal contatto principale tramite il Supportcenter Paynet.

Conservazione dei dati / Copie di sicurezza

I dati inseriti nell'archivio online Paynet (giustificativi, messaggi, rapporti e protocolli) vengono memorizzati nel centro di calcolo di SIX. Tutti questi dati vengono automaticamente sincronizzati con il centro di calcolo ausiliario di SIX e sono quindi disponibili in modo ridondante in due ubicazioni differenti. In aggiunta a questo, una volta l'anno, viene fatta una copia di sicurezza in una terza ubicazione.

Periodo di conservazione / Eliminazione

I giustificativi vengono conservati nell'archivio online Paynet fino a quando l'aderente non ne autorizza l'eliminazione. Quest'ultimo è responsabile del rispetto dei

termini di conservazione di legge.

Esportazione dei dati

L'aderente può trasferire i dati presenti nell'archivio online Paynet, in misura integrale o parziale, sui propri sistemi (vedi 5.3 Supporti dati d'archivio) e in seguito disporre l'eliminazione dall'archivio online Paynet. In presenza di grandi volumi di dati, devono essere predisposti appositi supporti dati da concordare con SIX. Le prestazioni necessarie vengono fatturate in base al tempo impiegato.

Prestazioni incluse

- ripresa di tutti i giustificativi firmati nell'archivio online Paynet
- memorizzazione dei giustificativi ridondante e conforme alle norme sulla revisione, in due centri di calcolo SIX geograficamente separati
- copia annuale dei dati in una terza ubicazione
- visualizzazione online dei giustificativi archiviati
- verifica della firma di tutti i giustificativi
- gestione di tutti i certificati utilizzati per le firme
- download manuale dei documenti da parte dell'aderente
- funzione di stampa
- eliminazione dei dati memorizzati

Il conteggio dei volumi avviene mensilmente e prende in considerazione la media tra il volume iniziale e quello finale del mese in questione.

5.3 Supporti dati d'archivio

Il supporto dati d'archivio serve a trasferire i dati conservati nell'archivio online Paynet ai sistemi all'aderente. Questi supporti non sono in nessun modo adatti all'archiviazione a lungo termine, poiché nessun produttore garantisce la leggibilità dei dati su questi supporti per il periodo richiesto dalle norme sulla revisione. I dati così trasferiti rimangono memorizzati nell'archivio online Paynet fino a che non ne viene disposta l'eliminazione da parte dell'aderente. È compito dell'aderente assicurarsi che i dati vengano precedentemente trasferiti in modo corretto e completo nei suoi sistemi e che vengano conservati per il periodo necessario. SIX offre all'aderente un trasferimento periodico dei dati, con cadenza a scelta dell'aderente (trimestrale, semestrale o annuale).

Contenuto del supporto dati:

- rapporti sulle operazioni
- fatture in formato PDF firmate elettronicamente

- e-fatture EDI firmate elettronicamente (solo nel caso venga utilizzato questo tipo di fattura)
- indice delle operazioni
- elenco delle chiavi pubbliche utilizzate da SIX
- applicazione per il controllo e la verifica dell'integrità del supporto dati d'archivio e dei giustificativi

Applicazione Archiv Client

SIX mette a disposizione gratuitamente l'applicazione Archiv Client, per gli aderenti che ricevono i supporti dati d'archivio:

– Controllo dei dati ricevuti

L'applicazione Archiv Client consente di verificare la completezza e l'integrità dei dati contenuti sul supporto d'archivio. Contiene inoltre un indice dei dati, utilizzabile per importare i dati nell'archivio elettronico.

– Gestione di tutti i supporti dati d'archivio ricevuti

Se il cliente non dispone di un archivio proprio e intende quindi conservare i dati sui supporti ricevuti, può gestire i suoi supporti dati d'archivio con quest'applicazione. Quest'applicazione permette di gestire facilmente i supporti dati, creando un indice generale di tutte le operazioni presenti dei vari supporti dati, permettendo così all'utente di ricercare un giustificativo all'interno di tutti i supporti dati in suo possesso.

Per visualizzare poi i giustificativi o i rapporti sulle operazioni, l'applicazione richiede l'inserimento del rispettivo supporto dati. L'applicazione permette di visualizzare i giustificativi e di verificarne la firma, come pure di visualizzare i rapporti sulle operazioni. SIX consiglia perciò di copiare regolarmente il supporto dati d'archivio su un nuovo disco oppure di memorizzarlo, come disco virtuale, su un disco fisso, di cui venga eseguita periodicamente una copia di sicurezza. I supporti dati forniti da SIX non sono in nessun modo adatti alla conservazione sicura sul lungo periodo. L'aderente è deve quindi provvedere in modo autonomo alla corretta conservazione dei dati.

6. Servizi supplementari

6.1 Tassa d'adesione

La tassa d'adesione copre le prestazioni generali che non dipendono dall'utilizzo di un servizio particolare. Queste prestazioni generali sono per esempio la disponibilità del sistema Paynet, del supporto e del monitoraggio. È compreso inoltre un account utente per l'accesso al portale clienti, in modo che l'aderente possa richiamare in ogni momento i suoi dati presenti nel sistema.

Prestazioni incluse

- un account utente per l'accesso al portale clienti Paynet
- disponibilità del supporto Paynet durante gli orari d'ufficio
- allestimento del giornale di conciliazione
- gestione dei sistemi Paynet 24 ore su 24, sette giorni alla settimana
- gestione delle interfacce con i sistemi di e-banking degli istituti finanziari aderenti
- monitoraggio attivo dei sistemi Paynet e dell'elaborazione delle transazioni
- monitoraggio delle connessioni per la comunicazione
- picchetto in caso di problemi alla rete al di fuori degli orari di ufficio

La tassa d'adesione può essere prelevata come forfait mensile oppure come supplemento per la transazione. A seconda del volume di transazioni, SIX sceglie la variante ottimale per l'aderente.

6.2 Consulenza/Assistenza progetto

Lo scambio elettronico di fatture tramite il sistema Paynet permette agli aderenti notevoli risparmi e semplificazioni dei processi in numerosi settori. I nostri specialisti possono consigliare gli aderenti su tutti gli aspetti riguardanti l'e-fattura e la rete Paynet, consentendo loro un utilizzo ottimale dei servizi Paynet. I nostri specialisti vi assistono nello svolgimento delle seguenti attività:

- assistenza progetto, pianificazione e coordinamento
- analisi dei vostri sistemi attuali
- consulenza nella scelta delle varianti per il collegamento

- consulenza durante l'implementazione dell'interfaccia
- assistenza durante le verifiche e la messa in funzione dell'interfaccia
- coordinamento delle fasi pilota
- assistenza nell'allestimento della documentazione procedurale IVA
- personalizzazione dei moduli d'iscrizione/di disdetta
- verifiche sulla sicurezza delle pagine XHTML e dei documenti utilizzati per la presentazione delle fatture agli utenti e-banking
- assistenza nell'acquisizione di destinatari di e-fatture (pianificazione rollout)
- monitoraggio speciale nella prima fase di produzione

In caso di interventi sul posto, i tempi di trasferta del personale SIX vengono fatturati a tariffa ridotta. Nella tariffa oraria sono già comprese tutte le spese all'interno della Svizzera. Per eventuali interventi all'estero è necessario accordarsi preventivamente.

6.3 Supporto

Il Supportcenter Paynet è a disposizione degli aderenti durante i giorni lavorativi bancari (dal lunedì al venerdì, 8.00–12.00 / 14.00–17.00, escluse le festività nazionali) per tutte le domande riguardanti i servizi e la rete Paynet. Il Supportcenter Paynet è raggiungibile al numero di telefono 058 399 9577 (tariffa ordinaria). Le richieste di supporto possono anche essere inoltrate 24 ore su 24 all'indirizzo e-mail paynet-support@six-group.com. Il Supportcenter vi assiste nei seguenti ambiti:

- chiarimenti sull'elaborazione delle transazioni
- analisi di invii errati, identificazione dei problemi
- risoluzione di problemi
- creazione di fatture fittizie per verifica
- modifiche di configurazione e autorizzazione
- questioni relative all'utilizzo del portale clienti Paynet, dell'archivio online Paynet o dell'applicazione Archiv Client
- assistenza in caso di ricerche

Tutte le richieste vengono conteggiate sulla base di un ticket di supporto.

Ticket di supporto

Un ticket di supporto può essere aperto per telefono o via e-mail. Le ricerche che ne derivano vengono eseguite dai nostri collaboratori e terminano con un feedback al cliente. I costi vengono addebitati tramite regolare fattura in unità di tempo di 15 minuti.

Supporto in caso di problemi da parte di SIX

Se la causa è da ricondurre a un errore di SIX, tutte le attività di ricerca che ne derivano non vengono fatturate.

7. Diversi

7.1 Disponibilità del sistema

Il sistema Paynet è disponibile in linea di massima 24 ore su 24 per 365 giorni l'anno. Gli orari d'attività garantiti si limitano tuttavia ai giorni lavorativi bancari tra le ore 7.00 e le 19.00, durante i quali il sistema Paynet è a disposizione senza alcuna limitazione. In caso di malfunzionamenti durante questi orari d'attività, vengono adottate immediatamente tutte le misure necessarie al fine di ripristinare al più presto il normale funzionamento.

7.2 Lavori di manutenzione

La rete Paynet richiede lavori di manutenzione. A questo scopo il funzionamento viene temporaneamente interrotto. Le interruzioni pianificate hanno luogo in linea di massima al di fuori degli orari d'attività. SIX ha tuttavia la possibilità di sfruttare anche una finestra di manutenzione durante gli orari di servizio di venerdì dalle ore 17.00 alle 19.00.

7.3 Interconnect con reti partner

La creazione e la manutenzione di collegamenti Interconnect con reti partner sono onerose. Inoltre lo scambio di e-fatture tramite Interconnect determina un'elaborazione più costosa, in quanto i dati devono essere elaborati da due sistemi e convertiti due volte. A titolo di indennizzo per tali costi, le reti partner addebitano quindi un supplemento per ciascuna e-fattura emessa o destinata all'aderente.

7.4 Modifiche dell'interfaccia / Compatibilità con il passato

Attraverso la rete Paynet, un aderente può raggiungere

più partner con un solo collegamento. Questo non riguarda solo la comunicazione tecnica, ma anche i contenuti. L'interfaccia standard Paynet è stata concepita in modo da soddisfare le esigenze della maggioranza degli aderenti. Chiaramente un aderente ovvero il produttore del suo sistema ERP non implementa tutti i possibili campi dell'interfaccia Paynet, bensì solo quelli che sono consueti nei settori d'attività previsti. In caso di collegamenti di nuovi partner, specialmente in nuovi settori, può capitare che l'interfaccia Paynet presso l'aderente debba essere modificata o estesa. Non è nemmeno da escludere che, a causa di modifiche legislative oppure di nuove esigenze degli aderenti, l'interfaccia standard Paynet debba essere modificata o estesa. Le modifiche all'interfaccia standard vengono di norma realizzate da SIX in modo da essere compatibili con il passato affinché gli aderenti non siano costretti a modificare il proprio sistema, se non quando vogliono utilizzare nuove funzioni. SIX può assistere gli aderenti nella realizzazione di queste modifiche. Queste attività vengono fatturate in base al tempo impiegato.

7.5 Comunicazione con il sistema Paynet

Per garantire tramite Internet la trasmissione dei dati delle fatture senza interruzioni, i sistemi SIX sono collegati, per mezzo di linee dedicate ridondanti, a diversi provider Internet. È possibile comunicare gratuitamente con SIX mediante i seguenti protocolli Web Services, sFTP, FTPs e AS2. L'allestimento del collegamento tramite sFTP, FTPs e AS2 comporta tuttavia costi aggiuntivi che vengono fatturati in base al tempo impiegato.

7.6 Fatturazione dei servizi di SIX

Esistono tre modelli per la fatturazione delle prestazioni di SIX:

1. a fine di ogni mese, in base alle prestazioni erogate nel mese di riferimento
2. a forfait per un periodo di 12 mesi, all'inizio dello stesso
3. in base a un accordo individuale, su un periodo da due a tre anni

Per il modello di fatturazione mensile e piccoli volumi, la fattura viene emessa soltanto una volta raggiunto un importo minimo, ossia eventualmente è possibile fatturare insieme i conti di diversi mesi. Tutti i prezzi sono indicati in franchi svizzeri (CHF) IVA esclusa.

