



FATTURAZIONE ELETTRONICA

FATTURAZIONE ELETTRONICA

Introduzione

Cosa cambia dal 01/01/2019

La Legge di Bilancio 2018 ha introdotto l'obbligo della fatturazione elettronica sia nelle relazioni commerciali tra soggetti passivi Iva (aziende e professionisti con P.Iva) sia verso i consumatori finali.

Dal 1° gennaio 2019 infatti per le cessioni di beni e le prestazioni di servizi effettuate tra soggetti residenti, stabiliti o identificati nel territorio dello Stato, e per le relative variazioni, sono emesse esclusivamente fatture elettroniche utilizzando il Sistema di Interscambio e secondo il formato standard XML già in uso per la FatturaPA (fattura pubblica amministrazione)

Sono esonerati solo i soggetti che si avvalgono del “regime di vantaggio” (art. 27 comma 3 del DL98/11) o del “regime forfettario” (Legge n. 190/14).

Cos'è la fatturazione elettronica

La fatturazione elettronica tra privati è un sistema digitale di emissione, trasmissione e conservazione delle fatture.

Il nuovo sistema permette di abbandonare il supporto cartaceo e diminuire i costi relativi alla stampa e conservazione dei documenti stessi, le fatture ricevute in formato elettronico potranno assicurare l'autenticità dell'origine, l'integrità del contenuto e la leggibilità del documento dalla sua emissione fino al termine del suo periodo di conservazione [D.P.R. 633/1972, art. 21, comma 3].

La fatturazione elettronica cambia radicalmente il modo in cui si compilano, inviano, ricevono e conservano le fatture.

Il tracciato con cui le fatture elettroniche devono essere prodotte per essere accettate dal flusso digitale, con gli stessi contenuti informativi di una fattura cartacea è scritto in linguaggio XML.

Oggi la fatturazione elettronica definisce un percorso standardizzato e grazie al Sistema di Interscambio (SdI) dell'Agenzia delle Entrate ne permette la raccolta, la distribuzione e la conservazione.



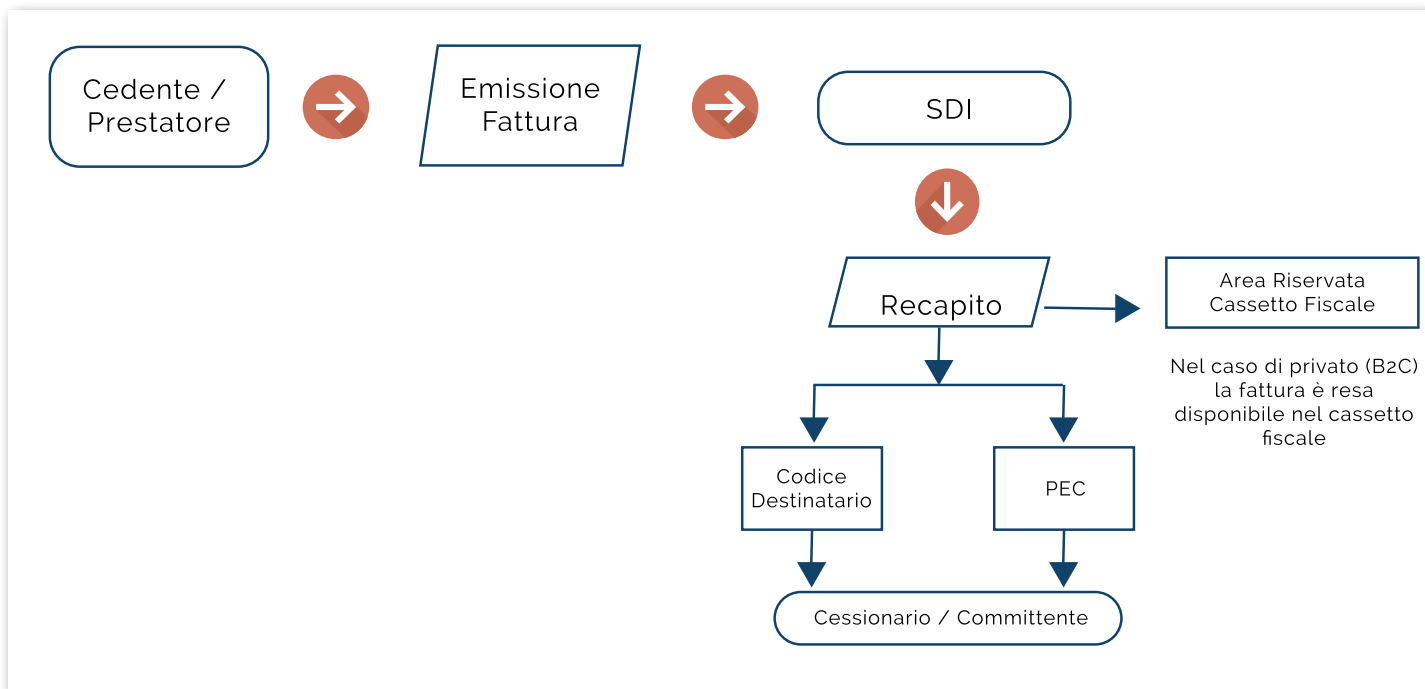


Compito e ruolo del sistema di interscambio SDI:

- Ricezione dei file fatture;
- Controlli formali sui file;
- Inoltro consegna al destinatario (“funzione di postino”);
- Ricevute/notifiche

Come funziona la fattura elettronica

- La fattura elettronica viene compilata tramite un software di fatturazione elettronica;
- Viene firmata digitalmente (tramite firma elettronica qualificata) dal soggetto che emette la fattura o dal suo intermediario in modo da garantire origine e contenuto;
- Chi emette la fattura dovrà poi inviarla al destinatario tramite il Sistema di Interscambio che, per legge, è il punto di passaggio obbligato per tutte le fatture emesse;
- Le fatture trasmesse sono controllate in modo automatico, il Sistema di Interscambio provvede poi a recapitare il documento emesso;
- Il Sistema di Interscambio funge quindi da snodo tra gli interessati ed ha il compito di verificare che il formato del documento ricevuto sia corretto e che i dati inseriti siano completi.



QUALSIASI FATTURA GENERATA E SPEDITA IN FORMATO CARTACEO O PDF NON È CONSIDERATA EMESSA E PERTANTO NON HA NESSUNA VALIDITÀ AI FINI FISCALI

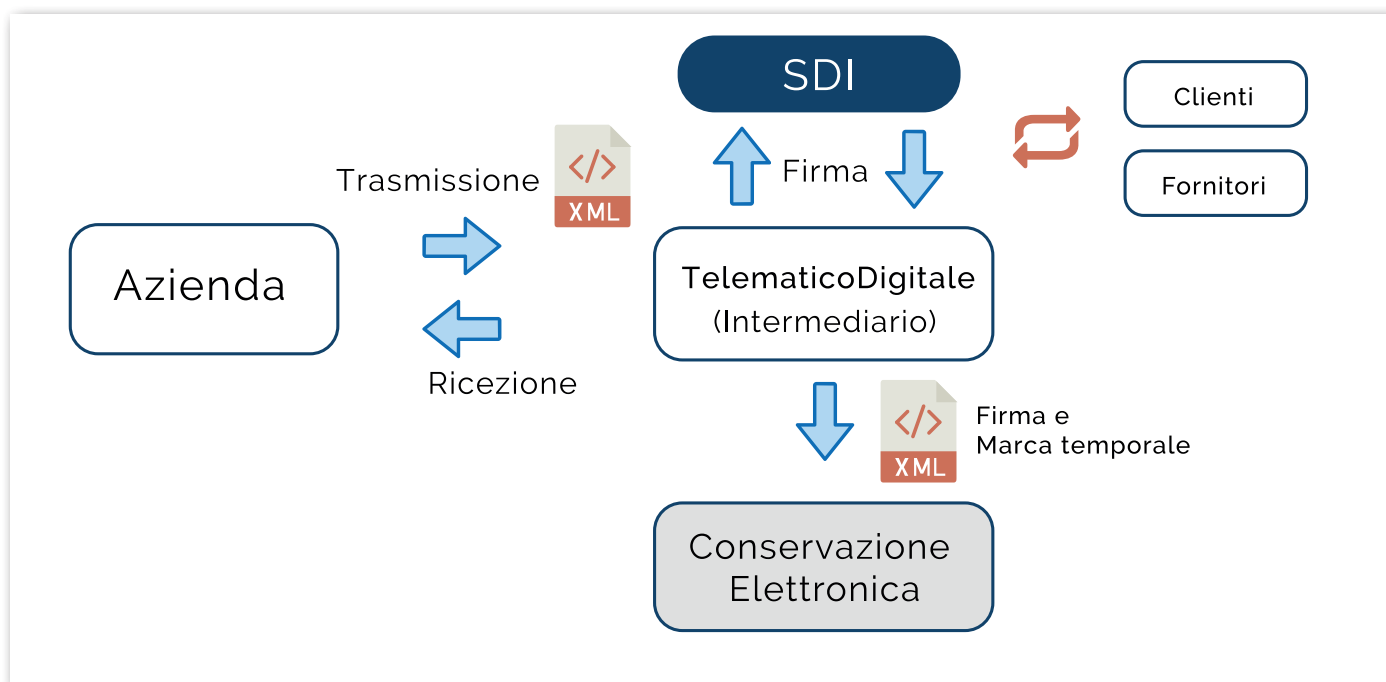


LO SCENARIO DELLE AGENZIE DI ASSICURAZIONE CON TELEMATICO DIGITALE DI MODIQVISION

Le agenzie di assicurazione hanno a disposizione il “Telematico digitale” che sarà predisposto sia per la ricezione che la trasmissione della fatturazione elettronica.

Il flusso a margine è esplicativo delle funzionalità di ricezione e trasmissione.

Flusso di emissione e ricezione con Telematico Digitale*



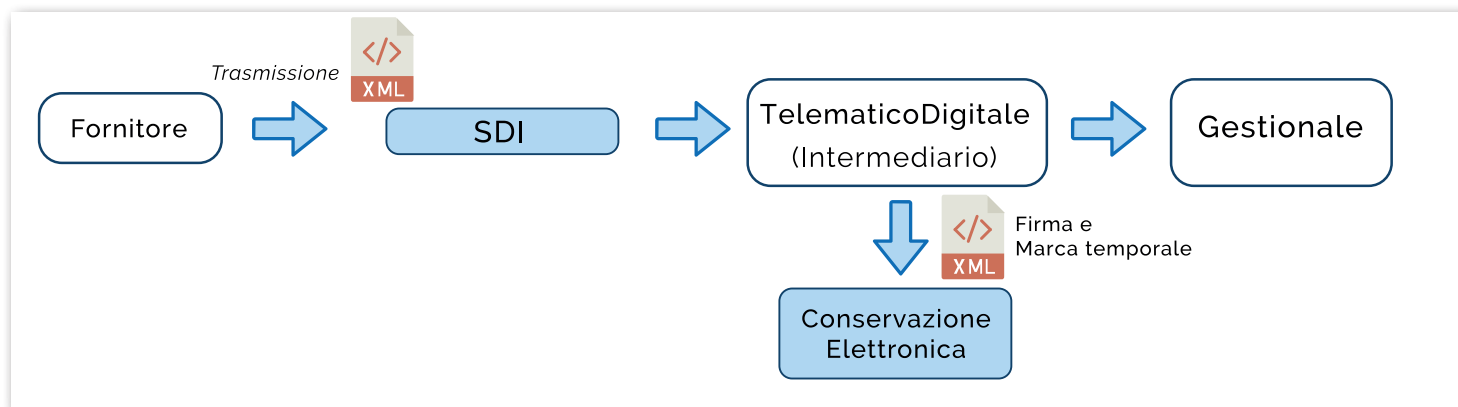
Andiamo quindi a dettagliare i due processi distinti.

RICEZIONE E REGISTRAZIONE DELLA FATTURA ELETTRONICA

Le agenzie di assicurazione che riceveranno le fatture digitali attraverso lo Sdi, che funge da “postino”, avranno a disposizione il “TELEMATICO DIGITALE” che potrà essere attivato con la funzionalità di importazione dei dati ricevuti e prelevati dal sistema di interscambio.

La ricezione delle fatture con un sistema integrato al software, semplifica tutta la gestione del flusso che diversamente potrebbe diventare onerosa.

Flusso di ricezione con Telematico Digitale



IN DETTAGLIO:

- Ricezione massiva dei file xml delle fatture ricevute (un solo canale di ricezione per le fatture fornitore);
- Visualizzazione dei contenuti in formato Pdf integrato;
- Conservazione elettronica secondo normativa;
- Automazione della registrazione contabile con precompilazione dei dati principali con controlli ed impostazioni memorizzate con l'utilizzo dell'importazione per agevolare sempre di più l'acquisizione automatica dei dati.

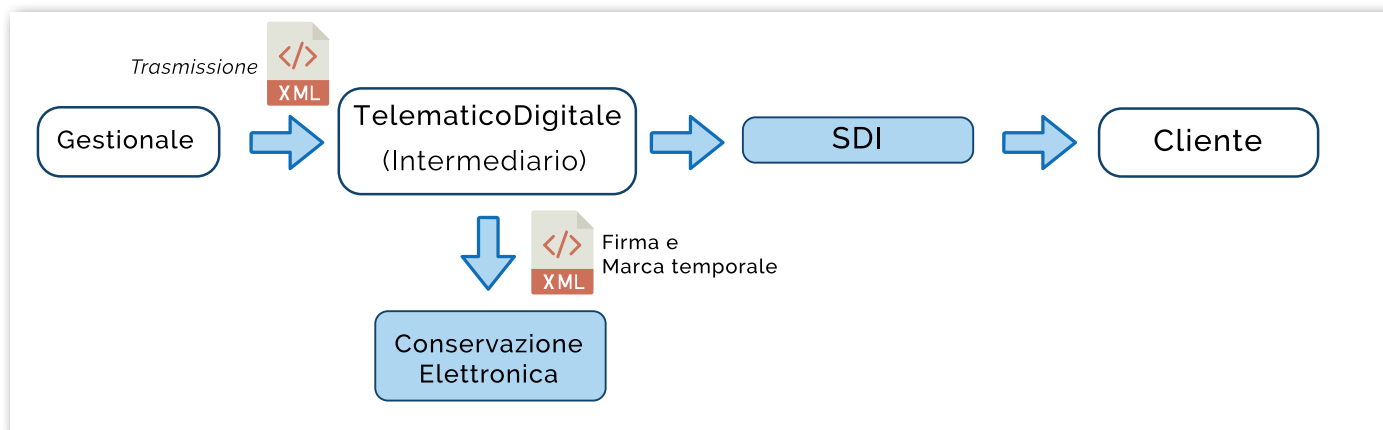
EMISSIONE E TRASMISSIONE DELLA FATTURA ELETTRONICA

Le agenzie di assicurazione a meno di casistiche particolari, non hanno come oggetto l'emissione di fatture, ma è importante evidenziare che potrebbe essere comunque necessaria questa gestione e funzionalità.

Qualora ci fosse interesse su questo argomento è possibile un approfondimento, evidenziamo comunque i passi necessari per l'abilitazione anche della fatturazione attiva.

- Licenza – abilitazione del ciclo attivo ovvero del modulo “Emissione fattura” – questa variazione comporta un costo aggiuntivo da definire in base alle esigenze dell'agenzia stessa;
- Il telematico digitale è predisposto per la trasmissione delle fatture attive attraverso lo Sdi (società di interscambio).

Flusso di Trasmissione con Telematico Digitale



IN DETTAGLIO:

- Generazione massiva file XML fatture;
- Visualizzazione integrata contenuto in formato pdf;
- Controlli e verifiche congruenze formali;
- Firma elettronica del file XML;
- Conservazione elettronica sostitutiva secondo normativa;
- Trasmissione e gestione delle ricevute/notifiche (inclusa trasmissione SDI fatture estere).



VANTAGGI

Non solo obblighi ma anche vantaggi ed opportunità.

IN DETTAGLIO:

- Soppressione spesometro / comunicazione dati fattura;
- Soppressione blacklist e San Marino;
- Riduzione accertamenti fiscali solo ultimi 2 anni
- Esonero compilazione registri iva;
- Riduzione attività di stampa;
- Archivio sostitutivo digitale;
- Riduzione dei tempi;
- Riduzione Errori (parte passiva in particolare).

COME PREPARARSI

Ci sono alcune operazioni che l'agenzia deve svolgere per prepararsi a gestire al meglio l'intero processo.

- Telematico digitale - il modulo è attivo, l'aggiornamento del software sarà automatico attraverso il cloud (Corvallis);
- Accesso al portale dell'agenzia delle entrate tramite Spid o CNS (carta nazionale dei servizi o SMART CARD) www.agenziaentrate.gov.it;
- Registrazione del proprio codice destinatario come canale di ricezione preferenziale all'interno del portale dell'agenzia delle entrate (indirizzo telematico);
- Raccolta degli indirizzi pec e codice destinatario dei clienti (in caso di fatturazione attiva);
- Firma del contratto per delegare il soggetto terzo per la trasmissione attraverso lo Sdi (Corvallis).





per saperne di più: www.corvallis.it