



Elektronická fakturace na vzestupu!

@FAKTURA•24

Konference ISSS, 7.4.2014

ČESKÁ 
SPŮŘITELNA
Jsme Vám blíž.

Bankovní standard e-fakturace ...

Tisková zpráva



Zaváděním standardu pro elektronickou fakturaci banky zjednoduší platby a usnadňují komunikaci v oblasti zasilání e-faktur do elektronického bankovníctví

Praha, 2. 1. 2014 – Česká bankovní asociace spolu s ICT Unii připravuje standard B2C-ISDOC na vylepšení a zjednodušení tuzemského elektronického fakturačního procesu. Standard usnadňuje a sjednocuje postupy při zasilání elektronických faktur klientům přímo do elektronického bankovníctví. Ti údaje na faktuře zkontrolují a mohou ihned odeslat on-line platební příkaz k jejímu proplacení. ČBA tímto krokem zjednoduší fakturaci a pomůže klientům-spotřebitelům eliminovat chyby při zadávání plateb.

Podporu standardu a projektu jeho implementace vyjádřilo i Národní mnohostranné fórum ČR pro elektronickou fakturaci, zřízené Hospodářskou komorou ČR, které vzniklo jako reakce na snahy Evropské unie podpořit a urychlit využívání elektronické fakturace v praxi a potřebnou harmonizaci v této oblasti.

**ČESKÁ
SPORITELNA**

... ve spolupráci s ICT Unií

Koalice slibuje povinné elektronické faktury

JIŘÍ TÁBORSKÝ

PRAHA Koaliční smlouva obsahuje několik ustanovení, která se tváří nenápadně, ale jejichž dopad může být nedozírný.

„Zavedeme elektronizaci daňových dokladů a elektronizaci fakturace pro instituce státní správy a jejich dodavatele,“ zní jedna taková věta. Její naplnění by znamenalo revoluci ve sledování veřejných zakázek.

Standardně vše funguje tak, že dodavatel dodá zboží a pošle fakturu poštou. Odběratel ji zkontroluje, případně zadá do svého evropského systému a na tomto základě pošle peníze. U elektronické fakturace postup v zásadě stejný, je jednodušší a rychlejší. Prvními fakturacemi existujícími formáty (podobně, jako XML nebo DOC pro textové dokumenty) kterými si rozumějí účetní. Údaje z papírových faktur není třeba přepisovat do počítačového systému si je natahne sám.

Vedlejším efektem je také zjednodušení elektronických dokumentů a dat. Pokud si podnikové faktury použijí u veřejných zakázek, bude to znamenat zdroj dat o přesunech peněz nejen v soukromém sektoru.

Faktura podle zákona obsahuje identifikaci plátce i příjemce, částku bez daně, jednorázovou cenu a další praktické informace. Pokud by obsah těchto dokladů byl veřejně přístupný, nebyl by problém zjistit, kolik úřady zaplatily, kdy, komu a za co. Což jsou údaje, které dnes prakticky chybí.

Elektronizace veřejných zakázek v elektronických tržištích a dalších místech má tu vadu, že řeší jen výběrové řízení jako takové. Co se týče cen, je možné dohledat jen tu, kterou na začátku tendru odhadl zadavatel, a následně tu, s níž vyhrál vítězný uchazeč. Kolik stát skutečně zaplatil za realizaci zakázky, což mohou být i roky po vypisání tendru, se už hledá těžko. Elektronizace faktur a jejich následná publikace by tento problém vyřešily.

Úspora na jednu fakturu

může být v řádu desítek korun, podle složitosti dané faktury. U papírových faktur s velkým výčtem položek musí účetní strávit výrazně více času.

Povinné údaje na faktuře podle zákona o DPH:

a) označení osoby, která uskutečňuje plnění,



„Nyní se pracuje na integraci s bankovním sektorem...“

Pro naplnění zmíněného koaličního záměru navíc není třeba udělat nic extra složitého, většina práce je už hotová. Nápad se nezrodil v hlavách autorů koaliční smlouvy, ve skutečnosti koluje mezi firmami a ministerstvy již pár let.

Naposledy se viditelněji objevil na jednom z posledních jednání Národní ekonomické rady vlády (NERV) při vládě Petra Nečase. „Zavedení elektronických faktur může zprůhlednit závěrečnou fázi u veřejných zakázek. Tedy posky-

nout data o platbách, která půjde bez problému třdit nebo v nich vyhledávat.“ řekl tehdy serveru Česká pozice ekonom a člen NERV Michal Mejstřík.

NERV se v té době zabýval formátem ISDOC, který v Česku vyvíjí ICT unie, což je profesní sdružení firem z oboru IT. Díky tomu s formátem ISDOC bez problému pracuje velká většina používaných účetních systémů, včetně těch, které jsou hojně rozšířeny ve státní správě (např. systémy společnosti

Gordic, SAP, Triada, Muzo nebo Syscom). Aby daný systém mohl s formátem ISDOC pracovat, je většinou nutná určitá aktualizace. Někdy bývá za poplatek, někdy v rámci standardních balíčků aktualizací, záleží na tom, kdo je dodavatel systému a jakou má cenovou politiku.

Podle informací LN dokonce vzniká koncept vládního usnesení, které by spustilo pilotní projekt elektronických faktur na některých vybraných ministerstvech. Pokud by skončil úspěchem, bylo by možné

povinnou elektronickou fakturaci s veřejnou správou uzákonit.

Přitom už dnes zákon o veřejných zakázkách obsahuje možnost, aby zadavatel veřejné zakázky ustanovil povinnost fakturovat elektronicky. Bohužel dobrovolně tuto variantu prakticky nikdo nepoužívá.

Ustanovení se do zákona dostalo z iniciativy ministerstva pro místní rozvoj, které za zákon odpovídá, ale až poslanceckým přilepkem, který načelil exposlanec za ODS Jaroslav Krupka. Tehdejší ministr pro

místní rozvoj Kamil Jankovský (LIDEM) změnu podpořil.

„Jsem rád, že se tento závazek v koaliční smlouvě objevil. Na formátu ISDOC jsme nechali hodně práce a dnes jej podporuje více než 40 výrobců ekonomických systémů. Navíc byl vymyšlen jako bezplatný, takže jeho používání je bezproblémové, což je pro stát hodně důležité.“ Nyní se pracuje na integraci s bankovním sektorem a v širších souvislostech na koordinaci s vývojem formátů na úrovni Evropské unie.“ řekl LN šéf pracovní skupiny ICT unie pro elektronické standardy výměny dat a spoluzákladatel firmy ABRA Software Petr Kuchař, který se na vývoji ISDOC podílí od roku 2007.

Budoucnost elektronických faktur ve státní správě by mohla vypadat následovně. Dodavatelé budou státu posílat faktury v jednotném elektronickém formátu. Zadavatelé veřejných zakázek (v prvé řadě asi ministerstva, postupně další subjekty jako kraje, obce či státní firmy) si uzpůsobí své systémy k příjmu elektronických faktur. Na některých úřadech se tak již stalo. Náklady na obou stranách by měly být velmi malé. Stát získá obrovský zdroj informací o tom, kdy, komu a za co odchází veřejné peníze.

Pokud bude tento zdroj zveřejněn, k čemuž je již na Portálu veřejné správy vše připraveno, získá tyto informace i veřejnost.

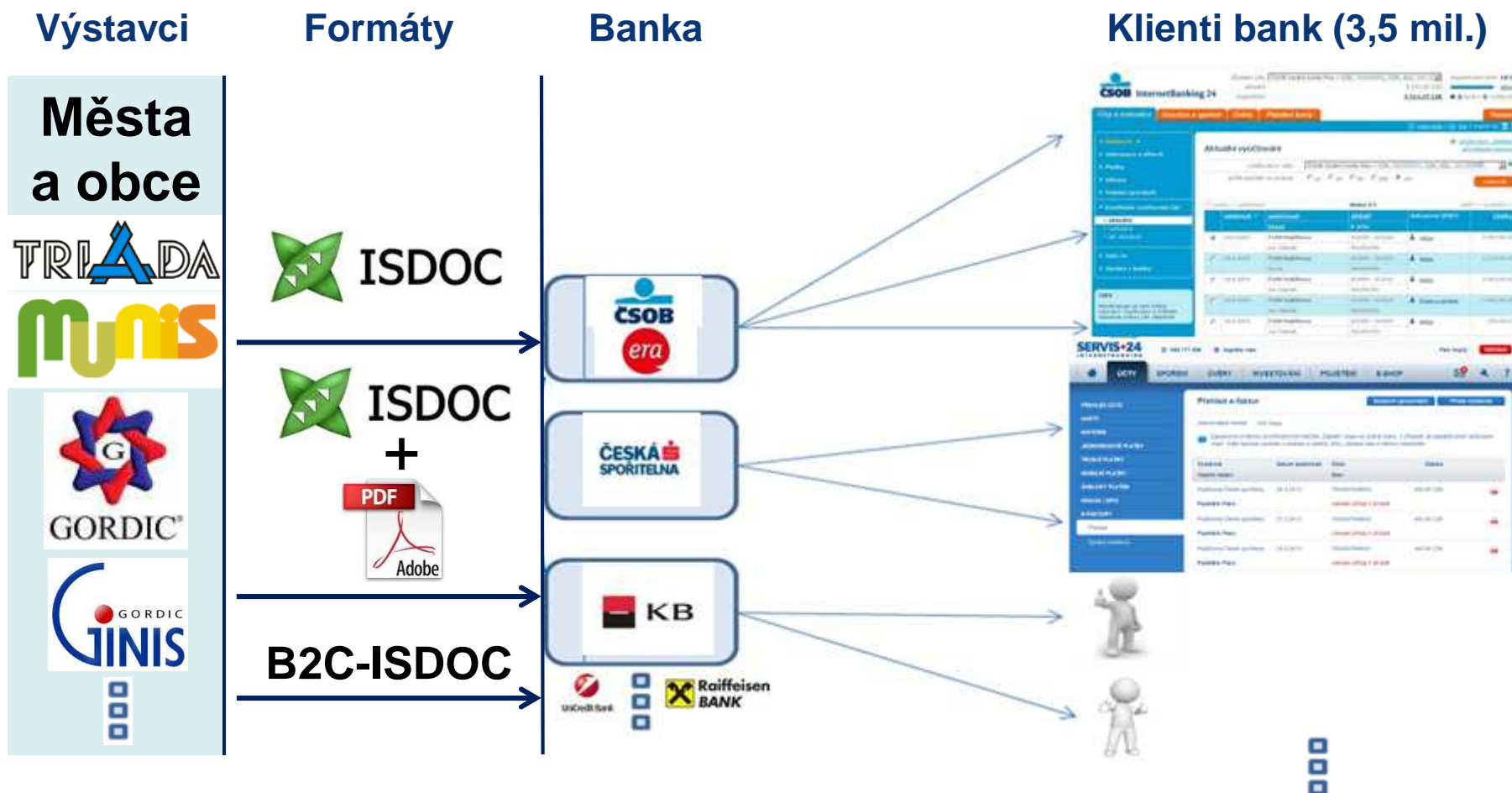
Navíc je šance, že státní správa ušetří dost administrativních nákladů. I interní procesy schvalování faktur, kdy zpravidla musí zaplacení každé faktury schválit několik lidí, lze elektronizovat, papír zcela eliminovat a celou agendu řádově zrychlit.

ICT unie před časem spočítala, že úspory v případě náhrady jedné dvoustránkové papírové faktury elektronickou ve strukturovaném formátu jsou zhruba 28 korun na straně výstavce a 23 korun u toho, kdo ji přijímá.

Jelikož státní správu projdou ročně stovky tisíc faktur, mohou být úspory celkem výrazné.

Zasílání e-faktur a e-dokumentů do e-bankovnictví

Ilustrační obrázek



- GORDIC® implementoval BUSINESS 24 Databanking pro klienty České spořitelny
- GORDIC® řeší platby kartou s platebními terminály České spořitelny



ČESKÁ BANKOVNÍ ASOCIACE

Standard ČBA - Standard elektronické fakturace

Popis rozhraní pro zasílání e-faktur a e-dokumentů koncovým spotřebitelům do aplikací elektronického bankovníctví

Pracovní skupina pro Inovativní platby, KPS, ČBA, 2.1.2014

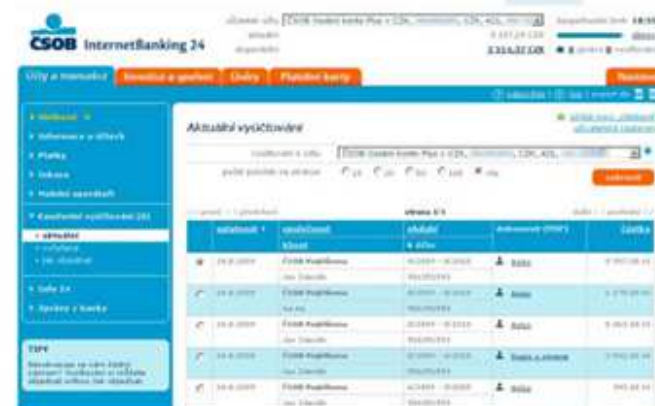
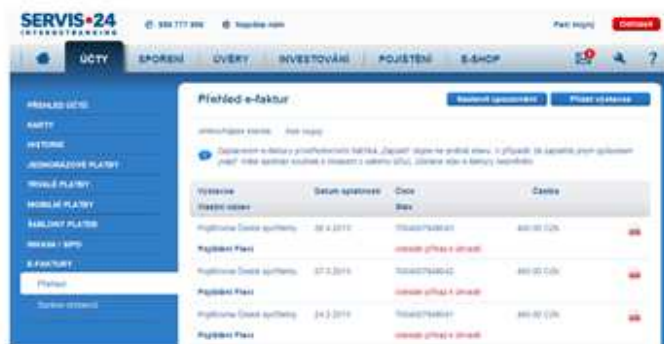
Standardizace zasílání e-faktur do elektronického bankovníctví

Komise pro platební styk (KPS) pověřila Pracovní skupinu pro Inovativní platby (PSIP), ke **standardizaci zasílání e-faktur do elektronického bankovníctví**

- Jednání ohledně standardizace započala na jaře 2013
- Účelem bylo vytvoření popisu rozhraní elektronické fakturace pro segment „Business-2-Customer“
- Standard specifikuje technické parametry rozhraní pro předávání e-dokumentů rozšířené o platební údaje (např. e-faktur) elektronickou cestou mezi výstavcem faktur a bankou

Elektronická fakturace a bankovní sektor

- Proč banky? → z důvodu existence těsné vazby mezi procesy fakturace a placení
- Banky v ČR jsou v oblasti e-fakturace již aktivní (@FAKTURA 24, Komfortní vyúčtování, ...)



- Standard řeší současný roztržštěný stav, který lze považovat za největší bariéru v dalším rozvoji e-fakturace => vytvoření jednotného bankovního standardu pro zasilání e-faktur a e-dokumentů do aplikací elektronického bankovníctví



UniCredit Bank



air/bank
ČLEN SKUPINY PPF

Cíle standardu

- **usnadnit elektronickou fakturaci a elektronickou komunikaci** obecně mezi výstavci dokumentů a jejich zákazníky, příjemci dokumentů a
- **zajistit jednotný otevřený přístup** všem účastníkům trhu v ekosystému elektronické fakturace, tj. výstavcům faktur včetně jejich dodavatelů informačních systémů, poskytovatelům řešení, tak pro banky.

Východiska standardu

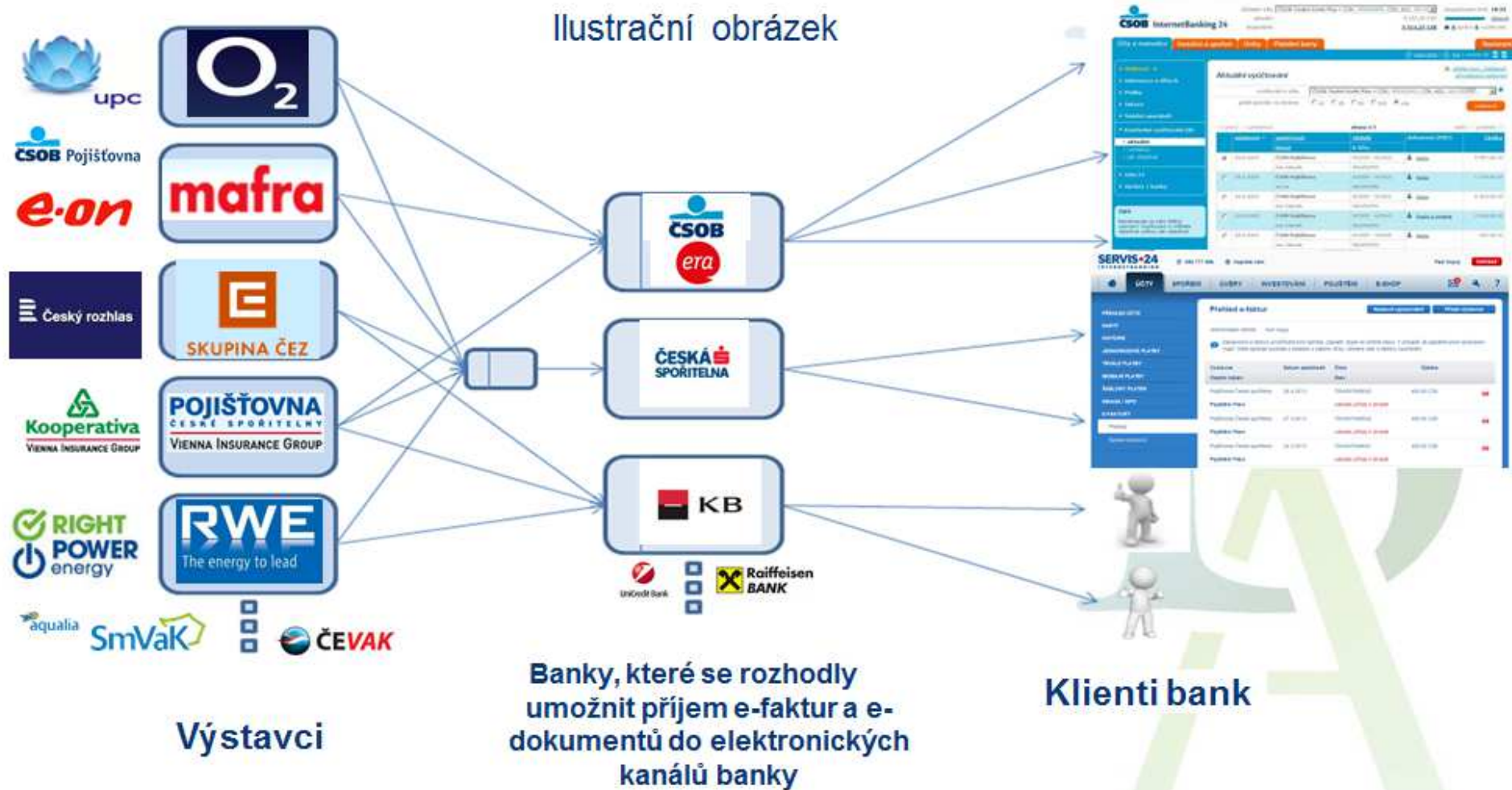
- využití stávajících technologických standardů (např. pro zaslání fakturačních dat zajištění kompatibility s ISDOC 6.0, formátem elektronické fakturace v ČR)
- neomezování žádného účastníka trhu v poskytování služby
- umožnění přenosu nezbytných a nejčastěji používaných atributů tuzemské platby
- umožnění předávání řídicích informací procesu nastavení a zrušení služby a přenosu dat
- zajištění rozšiřitelnosti a technické kompletnosti (např. možnost dalšího rozvoje)
- aby současní výstavci, mohli systém i nadále využívat a integrovat se s dalšími bankami s minimální dodatečnou investicí

Rozsah standardu

- Oblasti
 - I. Nastavení/zrušení služby
 - Ia. Aktivace/deaktivace služby ze strany výstavce
 - a) žádost o (de)aktivaci (výstavce → banka)
 - b) odpověď na žádost o (de)aktivaci (banka → výstavce)
 - Ib. Aktivace/deaktivace služby ze strany banky
 - a) žádost o (de)aktivaci (banka → výstavce)
 - b) odpověď na žádost o (de)aktivaci (výstavce → banka)
 - II. Výměna dat
 - a) Zaslání podkladů k platbě a doručení faktur do EB (výstavce → banka)
 - b) Potvrzení o přijetí faktur do EB (banka → výstavce)
- Definovat:
 - Formáty pro zasílání platebních údajů včetně obsahu,
 - Komunikační protokoly



Funkční model



Praktické využití standardu

- Zasílání dokumentů do e-bankovnictví
 - e-faktura
 - jakýkoli dokument s platební instrukcí (faktura, výzva k platbě, upomínka...)
 - automatické předvyplnění platebních údajů
 - nulová chybovost, uživatelská spokojenost...
 - e-dokument
 - jakýkoli dokument bez platební instrukce (smlouva, informace, potvrzení, ...)
 - banky jsou obecně dlouhodobě považovány za nejdůvěryhodnější instituce s nejvyšším možným stupněm zabezpečení
 - jedno zabezpečené místo, možnost archivace...

Charakteristika standardu

- Aktivace služby
 - možná jak na straně banky tak na straně výstavce
- Identifikace
 - identifikační číslo klienta, pod kterým jste evidován u daného výstavce a
 - číslo bankovního účtu zákazníka (pod kterým si aktivoval službu)
- Podporované typy formátů
 - Zjednodušený formát B2C-ISDOC 6.0 nebo ISDOC 6.0 + příloha v PDF (0..1)
 - PDF s metadaty obsahující platební a identifikační instrukce
- Typy dokladů
 - Do EB lze zasílat jakékoli typy dokladů:
 - e-faktury, tj. dokladů s platební instrukcí (faktury, výzvy k platbě, upomínky...) ke kterým je generován jednorázový platební příkaz k úhradě
 - e-dokumenty, tj. dokladů bez platební instrukce (smlouvy, potvrzení, informace...)

Časový harmonogram

30.6.2013		Zajistit shodu na hlavních principech B2C fakturace v rámci ČBA
30.6.2013		Informovat Národní mnohostranné fórum pro elektronickou fakturaci v ČR o záměru pracovní skupiny ČBA
31.12.2013		Definovat komunikační protokoly, formáty a obsah dat B2C fakturace
31.12.2013		Zajistit shodu na Standardu na úrovni profesních sdružení spojených s elektronickou fakturací (Národní mnohostranné fórum pro elektronickou fakturaci v ČR, ICT Unie)
2.1.2014 31.1.2014	–	Publikování pracovní verze Standardu k získání připomínek a komentářů ze strany široké veřejnosti
1.2.2014 28.2.2014	–	Zpracování relevantních připomínek a komentářů
8.4.2014		Schválení standardu na úrovni ČBA (KPS)
15.4.2014		Zveřejnění standardu ČBA

Český rozhlas – 10. výstavce ve službě @FAKTURA 24 (E-faktura)

SERVIS 24
INTERNETBANKING

956 777 956 | Napište nám | Mgr. Petr Hojný 0 ibodů | Odhlásit

ÚČTY | SPOŘENÍ | ÚVĚRY | INVESTOVÁNÍ | POJIŠTĚNÍ | E-SHOP

Přehled výstavců e-faktur

Kliknutím na jméno výstavce můžete nastavit, změnit nebo zrušit nastavení e-faktur.

Název/Jméno výstavce	Nastaveno přijímání e-faktur
Český rozhlas	Ano
ČEVAK a.s.	Ne
ČEZ Prodej s.r.o.	Ne
E.ON	Ne
Kooperativa	Ne
Mladá fronta DNES a Lidové noviny (Mediální skupina MAFRA)	Ano
Pojišťovna České spořitelny	Ano
RIGHT POWER ENERGY s.r.o.	Ne
RWE	Ne
SmVaK Ostrava a.s.	Ano

ČESKÁ SPORITELNA | [Bezpečnost](#) | [Kontakty](#) | [Nápověda](#) | Poslední úspěšné přihlášení ke službě SERVIS 24 proběhlo 16.12.2013 11:32:42 přes S24 Internetbanking. Poslední změna Vašeho hesla proběhla před 621 dny. [Změňte si prosím své heslo.](#)

„Hlavní novinkou tohoto roku je asi to, že jsme začali spolupracovat s Českou spořitelnou. Přes službu **@FAKTURA 24, služba E-faktura v internetovém bankovníctví SERVIS 24**, jsme umožnili klientům banky, aby dostávali informace o splatnosti rozhlasového poplatku a následně mohli zjednodušeně provést příkaz k úhradě.“

Ondřej Beran, ředitel odboru rozhlasových poplatků, Český rozhlas

E-bankovníctví jako komplexní **univerzální** řešení pro elektronickou komunikaci se zákazníky

SERVIS 24
INTERNETBANKING

956 777 956 Napište nám Petr Hojný **Odhlásit**

ÚČTY SPOŘENÍ ÚVĚRY INVESTOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ E-SHOP

Přehled e-faktur / e-dokumentů Nastavit upozornění Přidat výstavce

Jméno/Název klienta: Petr Hojný

Zaplacením e-faktury prostřednictvím tlačítka „Zaplátit“ dojde ke změně stavu. V případě, že zaplatíte jiným způsobem (např. máte sjednán souhlas s inkasem z vašeho účtu), zůstane stav e-faktury nezměněn.

Výstavce	Datum splatnosti / platnosti	Číslo	Částka	
Vlastní název	Název dokumentu	Příjemce	Stav	
Mladá fronta DNES a Lidové noviny (Mediální skupina MAFRA)	31.5.2013	ZFA-08-I3-51004153	161,00 CZK	
Předplatné novin	Výzva k platbě	Josef Novák	k zaplacení	Zaplátit
Pojišťovna České spořitelny	31.12.2013	7004007949043		
Výpis z osobního účtu	Podrobný rozpis	Petr Hojný		
Český rozhlas	15.1.2014	8710571562	540,00 CZK	
Poplatek za rozhlas - Sečská	Rozhlas	odeslán příkaz k úhradě		

Zobrazit další

E-dokument

E-faktura

„V DOBĚ INOVACÍ PLATÍ, ŽE KDO SI POČKÁ, TOMU SE TO PRODRAŽÍ.“

Mám strategii levných zkušeností. Nečekat, která inovace v oboru se prosadí, a teprve potom naskakovat do rozjetého vlaku. Vyplácí se mi investovat čas do vyzkoušení všech novinek v okamžiku, kdy se rozjždějí. Z některých inovací se totiž zcela nepochybně stane zlatý důl.

Nejen pro vyzkoušení E-faktury, unikátního platebního nástroje, kontaktujte regionální korporátní centrum Erste Corporate Banking.

A stylized, high-contrast portrait of Ondřej Beran, rendered in shades of blue and white. He is wearing glasses and looking slightly to the left. The background is a dark blue gradient.

Ondřej Beran

Ondřej Beran, ředitel odboru rozhlasových poplatků, Český rozhlas

Kontakty:

Petr Hojný
Produktový a obchodní manažer

Corporate Cash Management
Česká spořitelna, a.s.

Budějovická 1518/13a
140 00 Praha 4
tel.: + 420 956 714 275
mob.: + 420 603 880 262
mailto: phojny@csas.cz

ČESKÁ 
SPORITELNA
Jsme Vám blíž.

Česká spořitelna a e-fakturace

- Byla **mezi prvními** signatáři „Deklarace o společném postupu v oblasti e-fakturace v ČR“ (16.10.2008)
- **Participovala** jako člen SPIS na vývoji formátu ISDOC (2008 -2009)
- **První** banka na trhu, která poskytla službu elektronické fakturace (1.7.2008 B2B; 1.9.2008 B2C) a jediná banka, která službu nabízí i firemním zákazníkům.
- **ČS přijímá e-faktury, prostřednictvím služby @FAKTURA 24 od 1.4.2009** – nyní zpracovává již více jak 50% položek na vstupu ve strukturovaném formátu
- Jako jedna z vůbec **prvních** velkých korporací umožnila svým dodavatelům zasílat faktury ve formátu ISDOC
- V roce 2014 zpracuje **první milion** transakcí prostřednictvím **služby @FAKTURA 24**
- ČS spoluiniciovala bankovní standard v oblasti e-fakturace

Fakta, která přesvědčí...

- **3 207 203**
 - vydaných platebních karet v ČR
- **42%**
 - podíl na trhu v objemu realizovaných transakcí
- **první**
 - na trhu v oblasti elektronické fakturace
- **až o 80 %**
 - kratší zpracování dokladu při použití služby @FAKTURA 24
- **35 %**
 - obchodních míst přijímajících karty pomocí řešení České spořitelny
- **trvalý růst**
 - se projevuje každoročním nárůstem klientů BUSINESS 24 o více než pětinu za poslední čtyři roky
- **84 %**
 - aktivních uživatelů je se službou BUSINESS 24 spokojeno
- **vítěz**
 - v kategorii Nejlepší telefonní bankéř pro komerční klientelu za rok 2010
- **jedničkou na trhu**
 - je elektronické bankovníctví České spořitelny rozsahem služeb, počtem uživatelů i špičkovým servisem

Vztah B2C-ISDOC a ISDOC 6

- B2C-ISDOC
 - krátká struktura XML vycházející z plného formátu ISDOC 6.0
- Do e-bankovnictví je tak možné poslat data jak ve formátu ISDOC 6 tak B2C-ISDOC
 - definice položek je v obou formátech shodná
 - některé položky nepovinné v základním formátu ISDOC mohou být v odvozeném formátu B2C-ISDOC povinné
- Pro koho je B2C-ISDOC určen?
 - pro výstavce, jejichž systém neumožňuje nativně exportovat formát ISDOC

Jeden příklad za všechny

Město Blansko je na elektronickou fakturaci připraveno

10. 2. 2011

eGovernment, Ekonomika, Reference

Standardizace jako předpoklad, tj. standardní **formát (ISDOC)** zabudovaný v ERP **systemu** (např. GINIS).

Město Blansko se rozhodlo rozšířit funkčnost svého informačního systému GINIS® o možnost využití elektronické fakturace a formátu ISDOC. Zapojením tohoto formátu bude umožněno přímé načtení údajů o faktuře bez nutnosti ručního pořizování.

1. Možnost **přijímat** e-faktury např. od utilitních společností (např. ČEZ nebo RWE)

3. Možnost **zasílat** e-faktury/e-dokumenty svým klientům z řad **koncových klientů** (např. do IB S24)

Samozřejmostí je i opačný proces, kdy systém GINIS® umožní vygenerovat soubor ve formátu ISDOC pro odeslání.

Počítáme s tím, že tento způsob fakturace se bude postupně rozšiřovat a časem se stane běžnou součástí práce úřadu i firem. Město Blansko se tak zařadilo mezi první vlašťovky a přejeme jeho pracovníkům mnoho úspěchů.

2. Možnost **zasílat** faktury svým klientům z řad **firemních klientů** (např. FSČS)

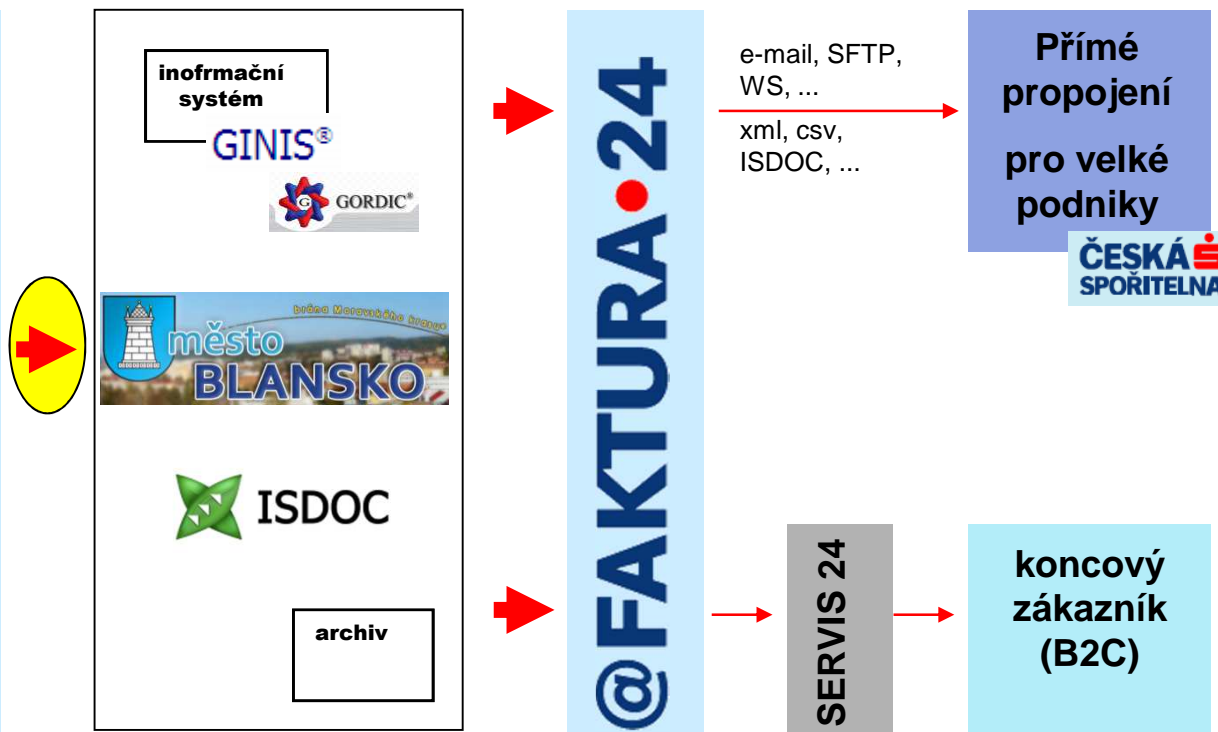
1. Možnost **přijímat** e-faktury např. od utilitních společností (např. ČEZ nebo RWE) **Potřeba klienta: příjem faktur ve formátu ISDOC**

Ilustrační obrázek

Dodavatelé



Zákazníci



Služba s přidanou hodnotou:

+ konverze proprietárních formátů
utilit do standardního formátu ISDOC

F24 nabízí služby s přidanou hodnotou



Produktová informace

Praha, 25. listopadu 2011

Česká spořitelna rozvíjí službu elektronické fakturace @FAKTURA 24 pro formát ISDOC

- ⇒ Od spuštění služby @FAKTURA 24, která slouží k výměně faktur v elektronické podobě, ČS zpracovala téměř 400 tisíc transakcí, přičemž ČS sama přijala od svých dodavatelů již více než 30 000 faktur v elektronické strukturované podobě.
- ⇒ ČS nově zajišťuje datovou konverzi faktur do formátu ISDOC a již dlouhodobě z formátu ISDOC.
- ⇒ Faktury ve formátu ISDOC mohou díky službě @FAKTURA 24 nově přijímat i firemní zákazníci společností ČEZ a RWE.

2. Možnost **zasílat** faktury svým klientům z řad **firemních** klientů (např. FSCS)



Služba s přidanou hodnotou:

+ konverze standardního formátu ISDOC do proprietárních formátů příjemců

3. Možnost **zasílat** e-faktury/e-dokumenty svým klientům z řad **koncových klientů** (např. do IB S24)

