Integrazione TIC - ZPAY

Gennaio 2025

TIENI il conto

ZUCCHETTI

Sommario

INTRODUZIONE 3
ONBOARDING 4
ZPAY E UTENZA PROFESSIONISTA 7
PAY BY LINK 9
ABILITAZIONE DEL SERVIZIO PAY BY LINK IN TIC 9
GENERAZIONE LINK 10
VISUALIZZAZIONE LINK 14
INVIO MAIL DI CORTESIA CON LINK 17
INCASSO 20

INTRODUZIONE

ZPAY è una società del gruppo Zucchetti che si occupa di servizi finanziari, tra cui riconciliazione bancaria e servizi di incasso. Tieni il Conto mette a disposizione dell'utente la possibilità di usufruire di alcuni di questi servizi direttamente all'interno dell'applicativo.
L'obiettivo è quello di arricchire l'offerta del prodotto, fornendo uno strumento aggiuntivo che permette di velocizzare e facilitare una prima gestione finanziaria da parte dell'azienda utilizzatrice (*es.: registrazione incassi, …*).

La fruizione di questa integrazione in TIC è gratuita e non richiede l'attivazione di alcun modulo o add-on. Per beneficiarne tuttavia, l'utente dovrà sottoscrivere un apposito contratto con ZPAY che sarà soggetto a specifiche condizioni economiche (es. commissione sulle transazioni).

ATTENZIONE: non tutti i servizi offerti da ZPAY sono integrati in Tieni il Conto!
Consigliamo di verificare sempre che la versione del manuale che si sta leggendo sia la più recente, per avere la certezza di essere a conoscenza dell'effettivo stato dell'integrazione.

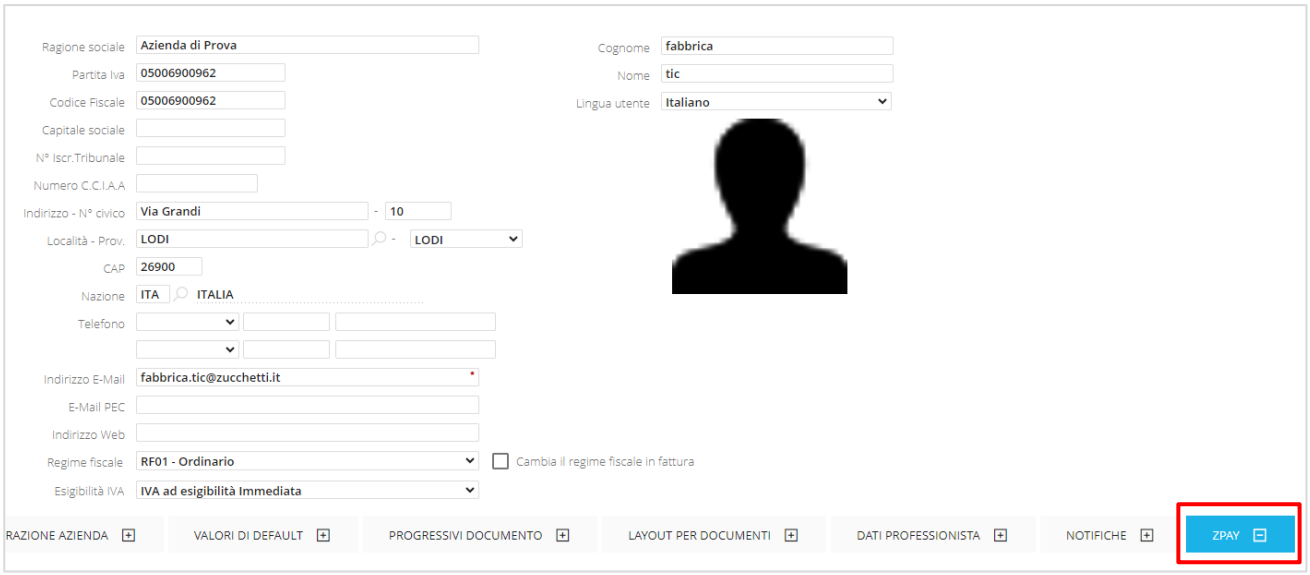
Servizi ZPAY integrati in Tieni il Conto:

- Ottobre 2024 → **Pay by Link** solo con Bonifico
- Gennaio 2025 → abilitazione Carta di credito per **Pay by Link**

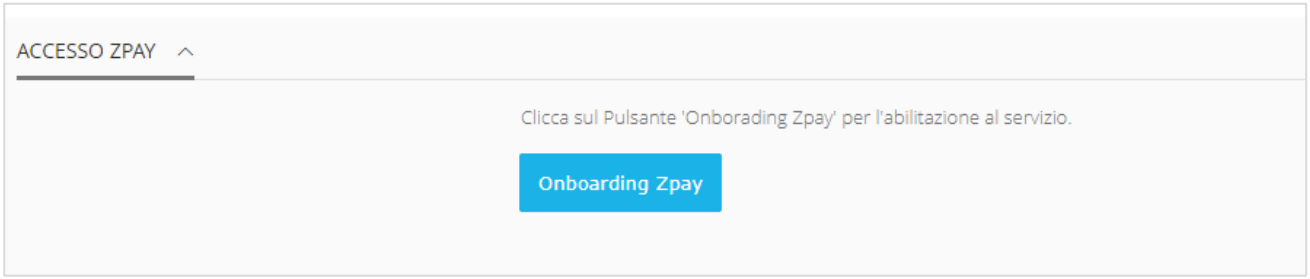
Nelle pagine successive viene illustrato, dal punto di vista tecnico, come abilitare e usufruire delle funzionalità che l'integrazione TIC-ZPAY offre.
Per maggiori informazioni riguardo i servizi offerti da ZPAY, rimandiamo al sito: ***www.zpay.it***

ONBOARDING

L'abilitazione dell'integrazione TIC-ZPAY deve essere effettuata dalle **Impostazioni di TIC**.
*(Percorso: Home → Menù → Altro → Impostazioni → **Sezione ZPAY**).*



Il primo passo consiste nel contattare la piattaforma ZPAY per effettuare la sottoscrizione al servizio ed il processo di associazione. Cliccando sul bottone **Onboarding Zpay**, Tieni il Conto effettua la richiesta a nome della propria azienda, recuperando i dati necessari tra quelli presenti nelle Impostazioni del programma.

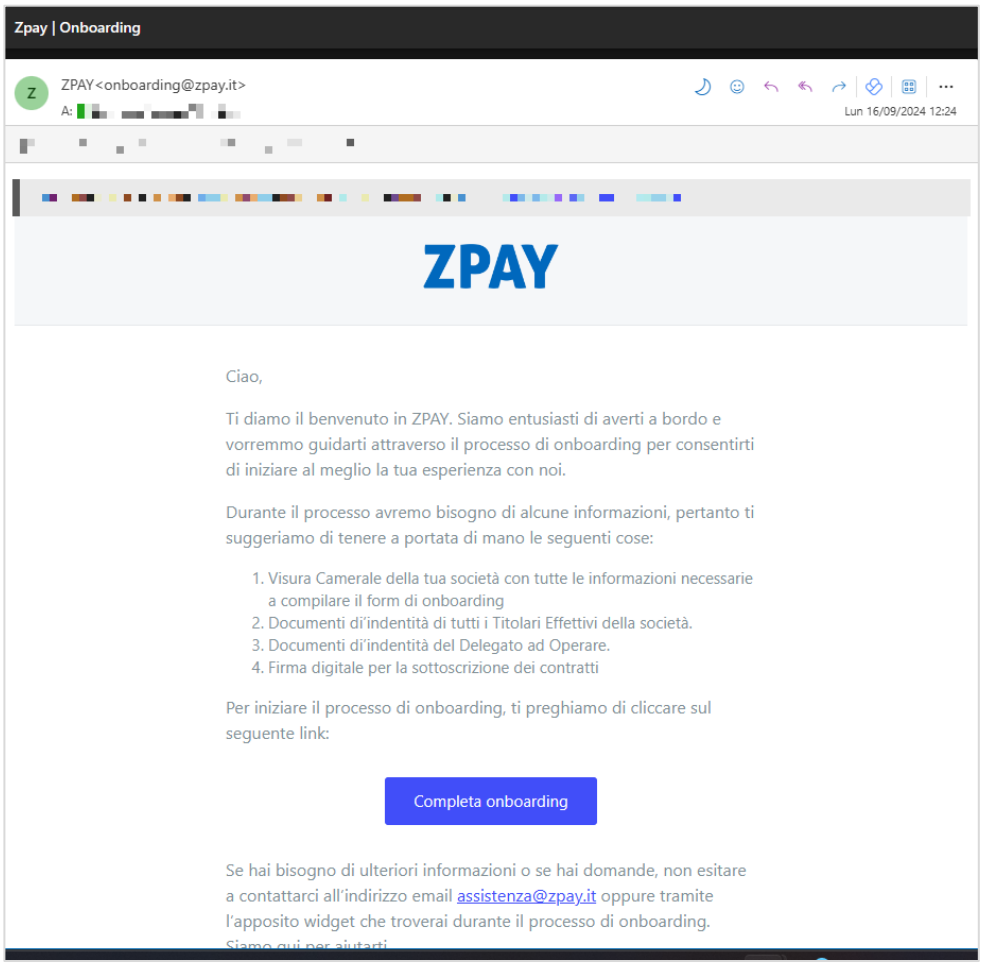


Prima di inoltrare questa richiesta, TIC espone all'utente una schermata riassuntiva con i dati che verranno inviati. L'azienda può, quindi, confermare se è tutto corretto oppure annullare, così da poter modificare/aggiungere eventuali informazioni prima di proseguire.

ATTENZIONE: ***P.IVA*** e ***indirizzo mail*** sono dati obbligatori per poter effettuare l'onboarding.

Una volta confermata la volontà di proseguire:

1. in TIC, il bottone **Onboarding Zpay** sparisce per lasciare spazio al campo dove inserire la MerchantKey (*più avanti verrà spiegato cos'è e a cosa serve*).
2. esternamente a TIC, l'utente riceve **direttamente da ZPAY** una mail di benvenuto, dalla quale si partirà per effettuare il processo di iscrizione vero e proprio alla piattaforma. **Completato tale iter, sarà possibile proseguire con la configurazione in Tieni il Conto** descritta nei paragrafi successivi.



Per qualunque problematica relativa alla parte del processo di OnBoarding avviata con la ricezione della suddetta mail, è necessario fare riferimento al supporto di ZPay, i cui riferimenti sono riportati nella mail stessa.

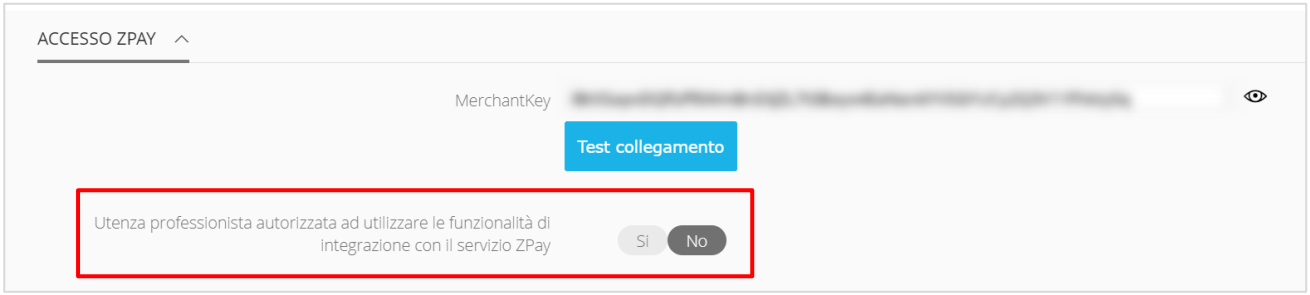
Questo processo di Onboarding nelle Impostazioni deve essere effettuato da ***tutte*** *le aziende che vogliono usufruire dell'integrazione in TIC,* ***anche da quelle che sono già iscritte al servizio ZPAY****.*
E' solo in questo modo, infatti, che è possibile associare l'ambiente TIC ad un'utenza ZPAY, sia essa esistente o ancora da creare.

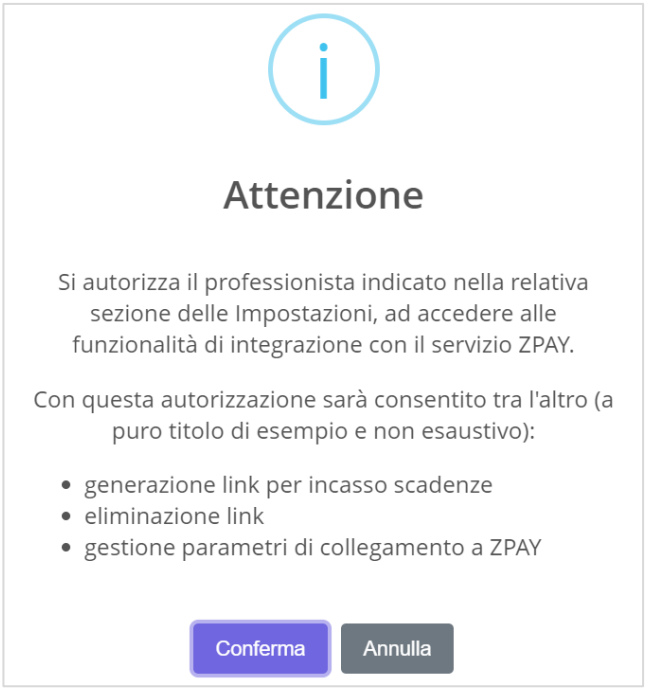
ZPAY E UTENZA PROFESSIONISTA

Una volta che il processo di Onboarding è terminato positivamente, l'utente ha la possibilità di abilitare anche l'utenza professionista associata al suo ambiente TIC all'utilizzo delle funzionalità offerte dall'integrazione TIC-ZPAY.
Poiché l'utilizzo dei servizi offerti da ZPAY potrebbe comportare una spesa economica da parte dell'azienda, è necessario che sia quest'ultima a esplicitare l'autorizzazione per permettere al proprio professionista di riferimento di utilizzare queste funzionalità in Tieni il Conto.

Il procedimento per autorizzare l'utenza professionista è composto da 2 fasi:

1) Abilitare il flag ***Utenza professionista autorizzata ad utilizzare le funzionalità di integrazione con il servizio ZPay,*** mettendolo a SI;
2) Confermare la schermata intermedia di autorizzazione esplicita.





In caso l'utente voglia revocare l'autorizzazione concessa in precedenza, non deve fare altro che impostare a **NO** il flag sopraindicato al punto 1).
Questa azione blocca in maniera immediata l'integrazione TIC-ZPAY per l'utenza del professionista.

PAY BY LINK

Il servizio **Pay by Link** permette all'utilizzatore di inviare un link al proprio cliente, attraverso il quale quest'ultimo potrà effettuare un pagamento utilizzando una delle modalità disponibili.
I metodi di pagamento accettati sono scelti direttamente dall'utente ZPAY in fase di generazione del link.

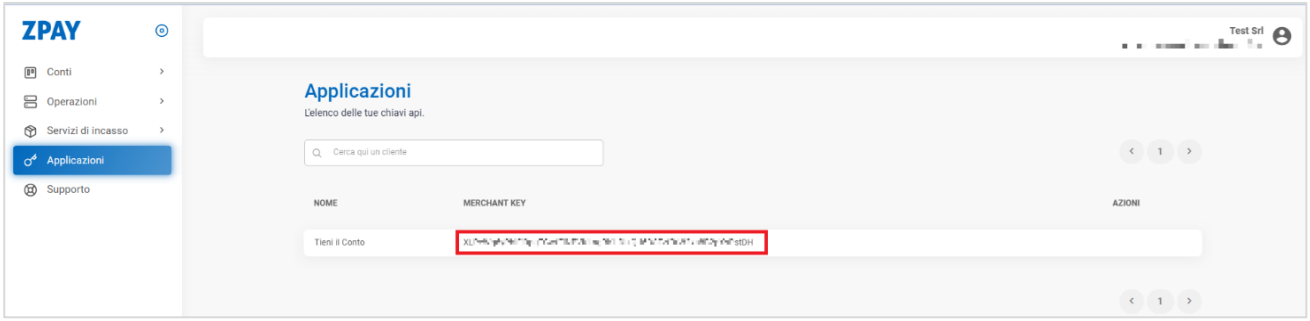
In Tieni il Conto viene data la possibilità di usufruire di questo servizio col fine di semplificare l'incasso delle scadenze. I metodi di pagamento tra cui scegliere sono:

- Bonifico bancario - PISP
- Carta di credito
- PAYPAL (***disponibile a breve***)

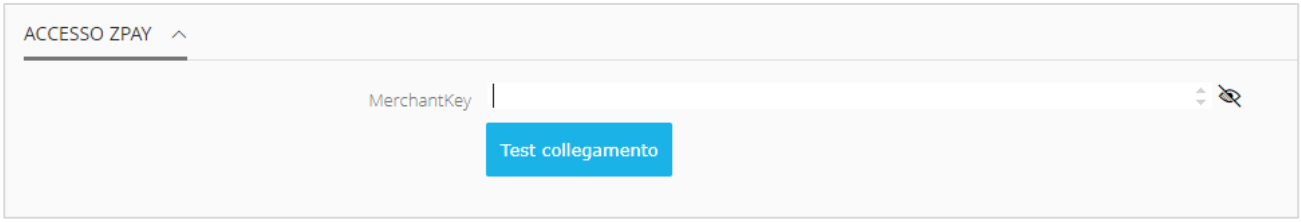
ABILITAZIONE DEL SERVIZIO PAY BY LINK IN TIC

Per abilitare il servizio Pay by Link in TIC, l'utente deve recuperare nel proprio account di ZPAY un codice alfa numerico denominato **MerchantKey**, che consente l'identificazione e l'accesso per poter usufruire di questo particolare servizio di incasso tramite altri software (*TIC in questo caso specifico*).

Dopo aver effettuato l'accesso al sito ZPAY con le credenziali ottenute in fase di onBoarding, sarà possibile reperire la propria MerchantKey dalla sezione Applicazioni. Anche per questa operazione, in caso di necessità fare riferimento al supporto di ZPAY.



L'azienda non deve fare altro che copiare questo codice e inserirlo nell'apposito campo predisposto in **Impostazioni → ZPAY** (*che compare al posto del bottone per Onboarding*).



Una volta inserito, cliccare su **Test collegamento** per iniziare il processo di verifica, che consiste in:

- Validità della MerchantKey inserita (sia in termini di lunghezza che di effettiva esistenza);
- Verifica che sia presente un CONTO segnato come default in **IMPOSTAZIONI → VALORI DI DEFAULT**. In caso negativo, l'utente è obbligato a selezionarne uno.
- Verifica della corrispondenza tra la P.IVA in TIC e quella associata alla MerchantKey inserita;

Se il test va a buon fine, l'utente può iniziare a generare link dall'elenco delle fatture!
A seguito di ogni modifica apportata al campo MerchantKey, è necessario effettuare un nuovo Test di Collegamento. In caso contrario, la generazione dei link è "inibita" finchè questa verifica non viene superata positivamente.

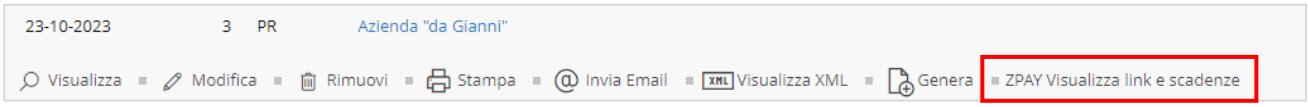
ATTENZIONE: come per tutte le altre Impostazioni di TIC, è fondamentale salvare le modifiche effettuate per renderle operative (pulsante "Salva" delle Impostazioni).
Ad esempio, se si effettua il test di collegamento (con esito positivo) ma non si salva la MerchantKey inserita, non appena si esce dalla pagina delle Impostazioni, questo campo si svuota e non si ha quindi la possibilità di generare link.

GENERAZIONE LINK

I link possono essere generati **solo** dall'elenco della tipologia di documento che interessa (*es.: fattura di vendita*) e **solo** per un documento alla volta.
Per fare ciò, l'utente ha 2 strade:

1) Cliccare sul **pallino degli incassi** del documento su cui desidera agire;

2) Cliccare sulla riga del documento di interesse e selezionare l'azione ***Visualizza link e scadenze***.



Una volta nella schermata delle *Scadenze/Incassi*, è possibile generare link:

- massivamente per tutte le scadenze, cliccando sul bottone **Genera tutti i link**;

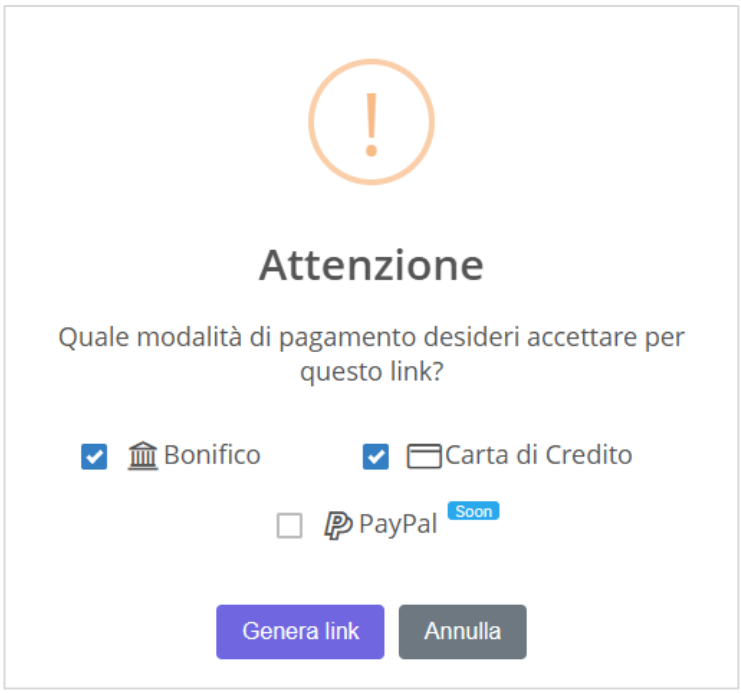
- per singola scadenza, selezionando il quadratino all'inizio della riga e cliccando sul bottone **Genera link** che compare di conseguenza.

L'azione di riga ***Visualizza link e scadenze*** e i bottoni per generare link sono visibili solo se si ha abilitato l'integrazione TIC-ZPAY e solo per le FATTURE DI VENDITA e le NOTE DEBITO.
Inoltre, mentre l'azione di riga rimanda **sempre** alla schermata Scadenze/Incassi del documento, la generazione dei link:

- è attiva se la fattura è chiusa, quindi con stato:
  - Consegnata
  - Accettata
  - Mancata consegna
- Non è possibile per gli altri stati del documento.

Tale vincolo consente di evitare che possano esistere link discordanti dall'effettiva scadenza, che, in caso di documento non chiuso, potrebbe essere modificata successivamente alla generazione del link.
Come accennato in precedenza, in fase di generazione link, l'utente ha la facoltà di scegliere quale metodo di pagamento accettare per una scadenza (o un documento, se genera link massivamente).

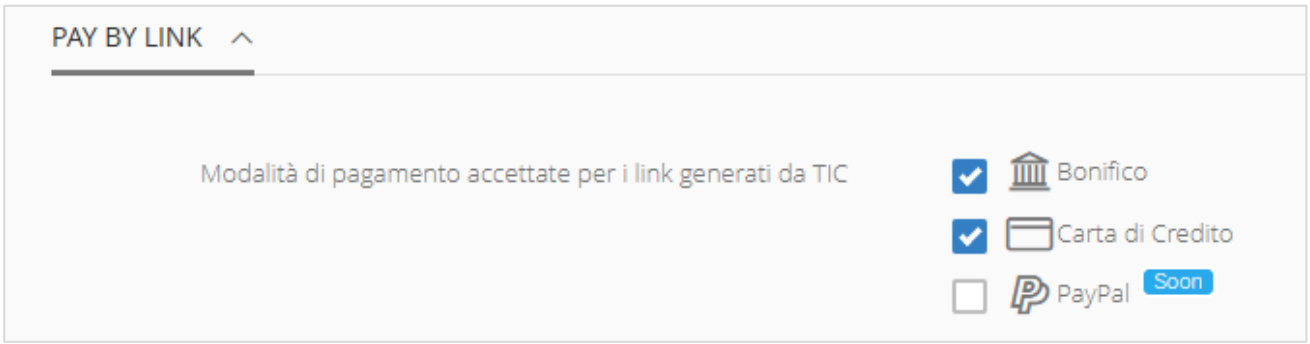
Tieni il Conto propone, quindi, una schermata intermedia in cui è possibile compiere la propria scelta.



E' possibile selezionare più di un metodo ma è obbligatorio sceglierne almeno uno.
In caso contrario, TIC segnala all'utente questa mancanza e non permette di generare link.

Nel caso l'utilizzatore di TIC abbia dei metodi di pagamento preferiti, che vuole accettare per ogni link, ha la possibilità di segnalarlo direttamente dalle Impostazioni del programma.
In IMPOSTAZIONI → ZPAY → PAY BY LINK è possibile selezionare le modalità che si preferisce e che saranno sempre esposte come default nella schermata intermedia proposta in fase di generazione link.

Anche nelle Impostazioni, **è possibile selezionare più di un metodo ma è obbligatorio sceglierne almeno uno**.



VISUALIZZAZIONE LINK

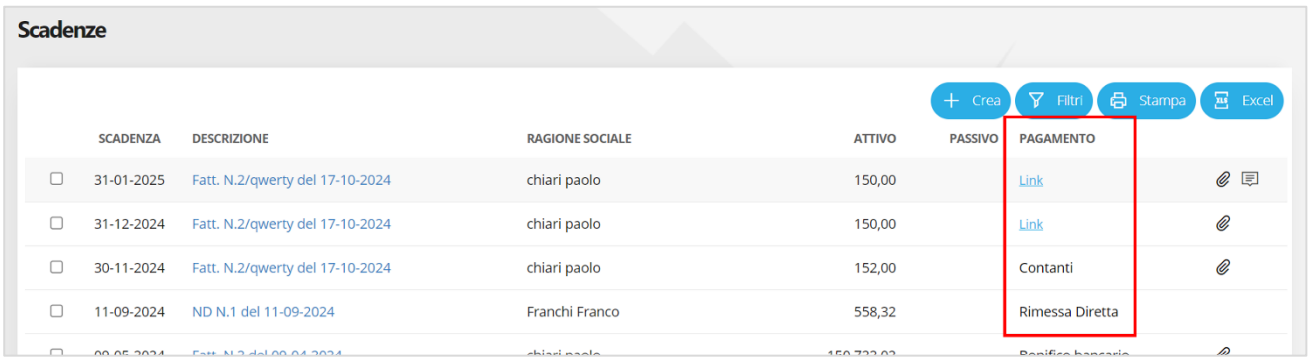
Per individuare in maniera immediata quali scadenze abbiano un link ZPAY associato o per verificare in che stato esso sia, nella schermata *Scadenze/Incassi* del documento è stata aggiunta una nuova colonna, denominata **LINK**.
Può assumere uno tra questi valori:

1) Da generare, nel caso la scadenza sia idonea per la generazione di un link;
2) Generato, se è stato generato un link valido non ancora incassato;
3) Annullato, se è stato disattivato un link generato precedentemente per quella scadenza;
4) Rigenerato, se la scadenza presenta un link valido e ne è stato annullato almeno uno in precedenza (*es.: link viene perso e si preferisce generarne uno nuovo piuttosto che re-inviarlo*);
5) Incassato, se il link è stato usato dal cliente per pagare.

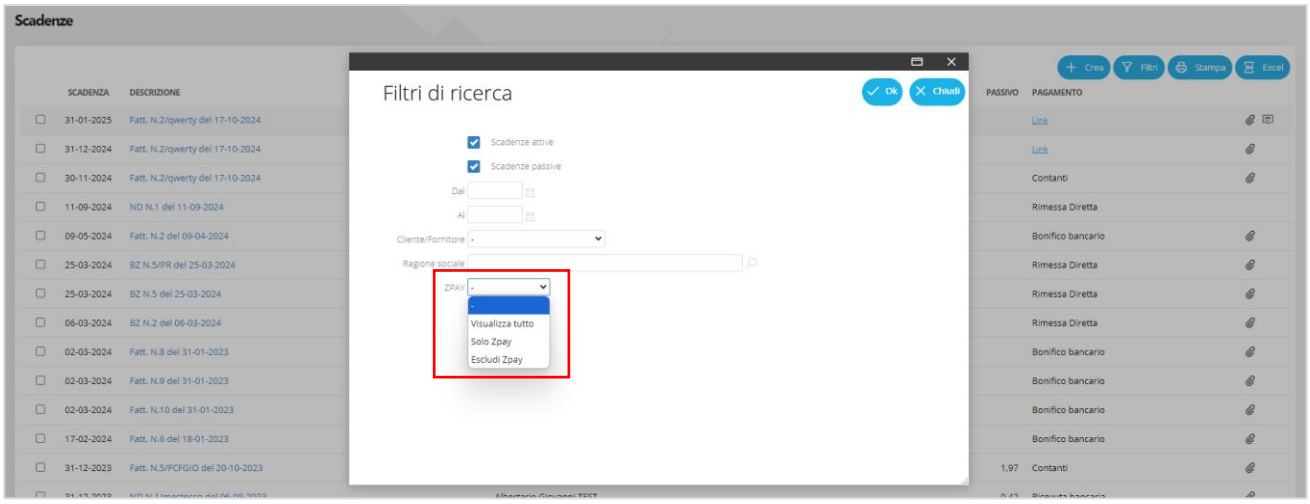
Cliccando su uno dei valori sopra indicati, l'utente può vedere il dettaglio del link (*data e ora generazione, cancellazione, … e metodi di pagamento accettati per quel link*).

Per facilitare la visione delle scadenze con link in maniera centralizzata, questa informazione è reperibile anche dall'elenco delle Scadenze nell'apposito menu
(Percorso: Home → Menù → Scadenze → Elenco generale).

Nella colonna **PAGAMENTO** di una determinata scadenza, viene esplicitato quando è presente un link ancora da incassare.
In questo modo, l'utente ha la possibilità di filtrare la colonna così da riuscire a visualizzare temporaneamente solo le scadenze con link aperti.



Inoltre, è possibile impostare la propria preferenza in termini di visualizzazione link, in maniera permanente (sul dispositivo e nel browser in uso, salvo operazioni di pulizia cache). Per farlo, l'utente deve cliccare sul bottone FILTRI e alla voce ZPAY selezionare ciò che preferisce.



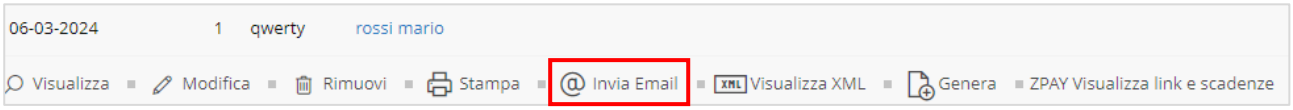
ATTENZIONE: consigliamo di tenere a mente questi comportamenti:

1) Se una scadenza presenta un link valido, questa non può essere incassata manualmente.
   Per poter effettuare l'incasso a mano, l'utente è obbligato prima ad annullare il link esistente.
2) E' possibile generare link solo per scadenze intere.
   Perciò, se una parte della rata viene incassata manualmente (incasso parziale), anche il residuo dovrà essere gestito a mano.
   E', invece, possibile generare link solo per alcune scadenze di un documento, utilizzando l'incasso manuale per le restanti.

INVIO MAIL DI CORTESIA CON LINK

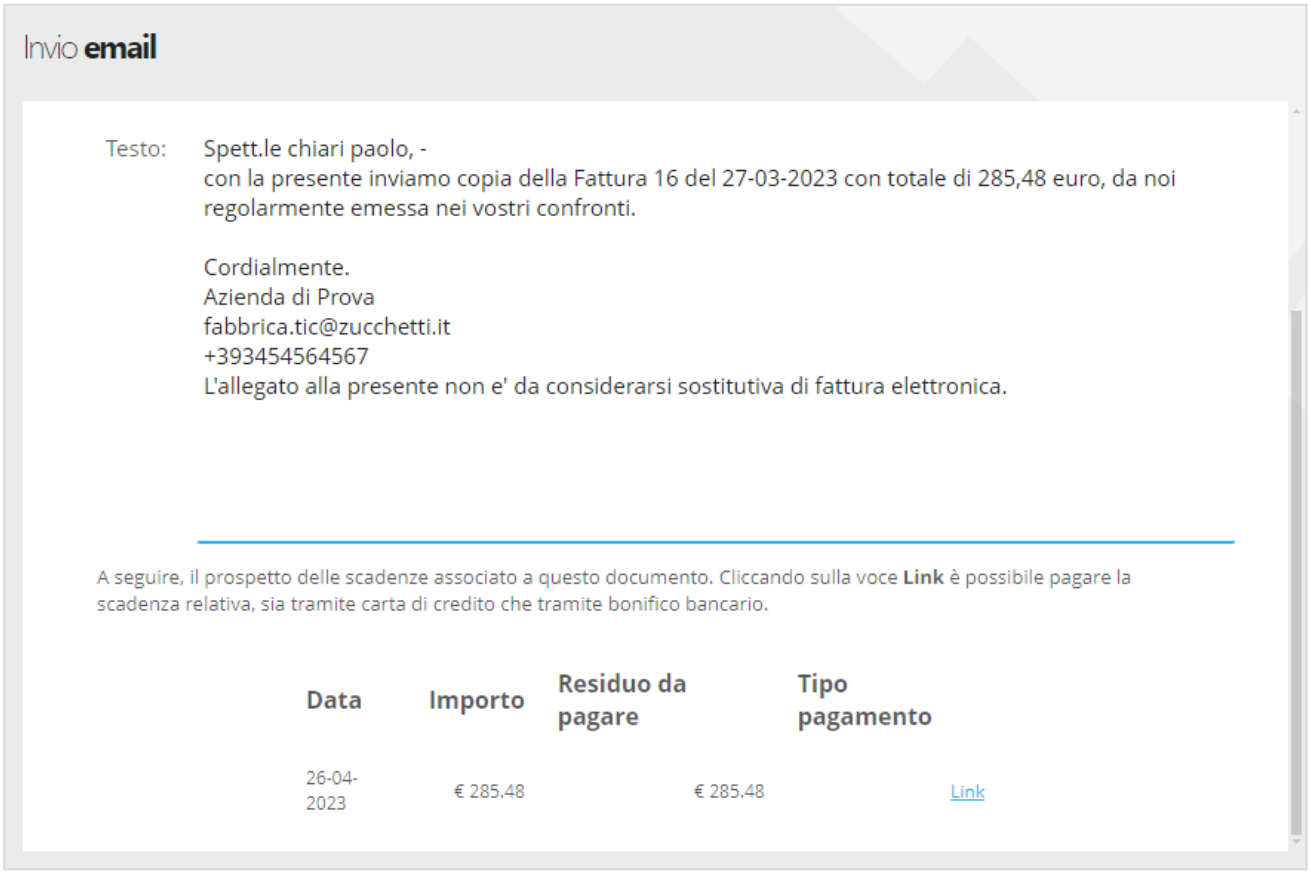
L'utente può inviare i link di incasso generati in TIC direttamente tramite la copia di cortesia della fattura.
Per creare questa mail, l'azienda ha 2 possibilità:

1. Cliccare sulla riga del documento di interesse e selezionare l'azione ***Invia Email***;



2. Premere il bottone ***Invia Email*** nella schermata Scadenze/Incassi del documento di interesse. Questa strada è percorribile solo quando è presente almeno una scadenza con un link valido (*anche se già incassato*).

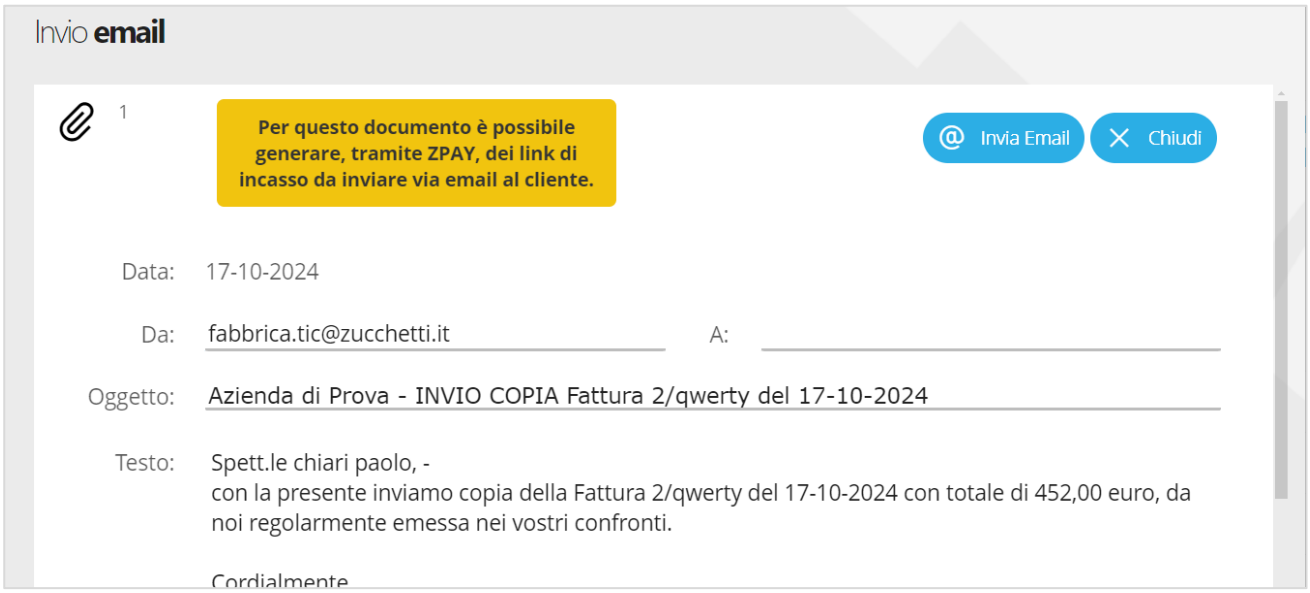
Una volta raggiunta la schermata con il messaggio, l'utente troverà in coda **un prospetto delle scadenze**, dove sono inseriti i link.
Questo prospetto include tutte le scadenze della fattura, anche quelle senza link, e viene aggiunto alla mail **solo se è presente almeno un link valido** (*anche se già incassato*).
Al contrario del testo del messaggio, il prospetto non è modificabile, così da evitare disallineamenti tra i dati in esso presenti e le scadenze in TIC.



ATTENZIONE: ogni volta che si genera una mail di cortesia, il prospetto si aggiorna alla situazione attuale! Questo è utile soprattutto nel caso di più rate con più link, dove il rischio di cliccare un link già usato sarebbe elevato.

Come ulteriore agevolazione, qualora sia attiva l'integrazione TIC-ZPAY ma non siano stati generati link di pagamento per la fattura di cui si sta inviando la copia di cortesia, l'utente vedrà comparire un apposito avviso.
Ovviamente questo reminder **non è bloccante** ed è presente solo al verificarsi di alcune condizioni essenziali:

- E' stata inserita una MerchantKey valida nelle Impostazioni;
- Il documento non presenta nemmeno un link;
- Il documento è in uno stato chiuso (consegnata, accettata, mancata consegna).


Invio email
1
Per questo documento è possibile generare, tramite ZPAY, dei link di incasso da inviare via email al cliente.
Invia Email
Chiudi
Data: 17-10-2024
Da: fabbrica.tic@zucchetti.it
A:
Oggetto: Azienda di Prova - INVIO COPIA Fattura 2/qwerty del 17-10-2024
Testo: Spett.le chiari paolo, -
con la presente inviamo copia della Fattura 2/qwerty del 17-10-2024 con totale di 452,00 euro, da noi regolarmente emessa nei vostri confronti.
Cordialmente

INCASSO

Una volta che un link generato in Tieni il Conto viene utilizzato dal cliente per effettuare il pagamento, l'esito dell'incasso viene sincronizzato automaticamente all'interno del software. Perciò, al contrario di quanto accade normalmente, l'utente di TIC non deve compiere alcuna azione manuale.

Una scadenza incassata tramite Pay by Link **non** può essere cancellata e/o modificata.

Il conto su cui viene registrato l'incasso è preso direttamente dal documento.
Nel caso in cui questo non sia stato esplicitato, TIC andrà a considerare il conto di incasso censito come Default nelle Impostazioni del programma.

ZUCCHETTI

Via Solferino 1,
26900 Lodi
T +39 0371/594.2444
F +39 0371/594.2520
market@zucchetti.it

www.zucchetti.it

Il software che crea successo