

PayEx Fakturaservice

Tjenestebeskrivelse



Beskrivelse af tjeneste

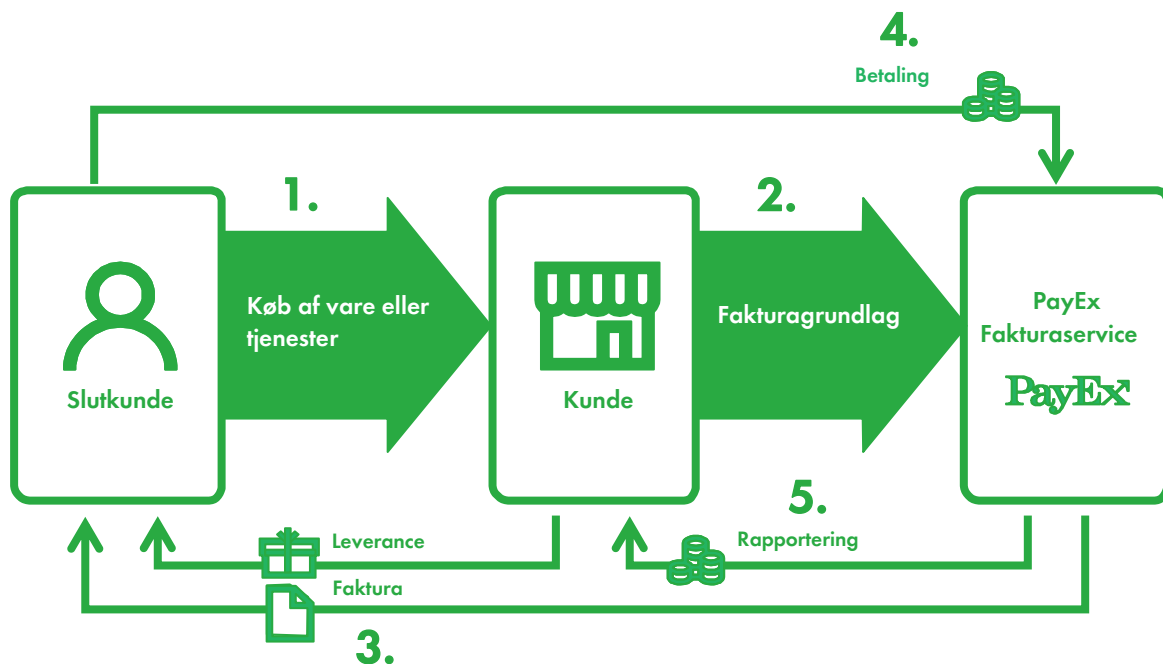
1. Definitioner.....	3
2. Introduktion.....	3
3. Tjenestemoduler.....	4
4. Reskonto	4
4.1 Bogføring.....	4
4.2 Rapportering.....	4
4.3 Tillægsfunktionalitet Reskonto.....	5
5. PayEx Fakturaportal	5
6. Distribution	5
7. Inkasso.....	6
8. Webgrænseflade (PayEx 360).....	6
8.1 Eksempler på funktioner.....	7
8.2 Eksempler på rapporter.....	7
8.3 Eksempler på arbejdslistor	7
9. API.....	7
10. Integration.....	7

1. Definitioner

- PayEx – PayEx Danmark A/S
- Kunde – PayEx-aftalepart
- Slutkunde – Kundens kunde
- PayEx 360 – PayEx-webgrænseflade
- API – Grænseflade for systemintegration mod PayEx-tjenester
- Klientmidler – Midler, som PayEx håndterer på vegne af Kunde

2. Introduktion

PayEx Fakturaservice er en helhedsløsning, der håndterer administrativt tunge processer der er koblet til fakturering. PayEx sikrer, at du som Kunde får betaling.



Flowet består overordnet af, at Kunden håndterer oplysninger om solgte varer/tjenesteydelser, beregner moms, lægger eventuelle gebyrer m.m. til og bogfører indtægten i økonomisystemet. Kunden sender data i aftalt format til PayEx med de fordringer der er opstået. PayEx opretter reskontroposter, danner og distribuerer fakturaerne.

Informationsflow mellem PayEx, Kunde og Slutkunde.

1. Slutkunden køber en vare eller tjenesteydelse af Kunden .
2. Fakturadata overføres til PayEx.
3. PayEx opretter reskontroposter og distribuerer fakturaer, f.eks. via e-faktura eller pr. post, til slutkunden.
4. Slutkunden betaler fakturaen til en konto tilhørende PayEx.
5. PayEx udbetaler klientmidler til kunden samt leverer bogføringsfil, rapporter og statistikker.

Tjenesten bygger på håndtering af klientmidler, hvilket betyder, at Kunden står som kreditor og at betalinger som PayEx håndterer, på vegne af Kunden, administreres på en bankkonto tilhørende PayEx. Det gør, at PayEx sikkert og effektivt kan udføre processer knyttet til kundereskontroen som f.eks. håndtering af ind-/udbetalinger og afstemning.

PayEx Fakturaservice er en outsourcingløsning, hvilket betyder, at løsningen inkluderer al administration med hensyn til systemforvaltning, omkostninger til hardware og software, licenser, overholdelse af lovgivning, opgraderinger og generel udvikling af applikationerne.

3. Tjenestemoduler

PayEx Fakturaservice er hovedsageligt opbygget af følgende dele:

- Reskonto og rykkerservice
- Distribution
- Inkasso
- Webgrænseflade (PayEx 360)
- API

4. Reskonto

Betalinger går ind på en klientmiddelkonto tilhørende PayEx. Registrering af indbetalinger mod reskontoen samt afstemning administreres og håndteres af PayEx.

Reskontoen er af typen Open Item, hvilket betyder, at hver fakturaforordning, der sendes til PayEx, håndteres som en separat post gennem alle processer. Det betyder også, at hver faktura får en unik betalingsreference, der angives af PayEx.

Inden for rammerne af tjenesten er PayEx ansvarlig for og håndterer processer som f.eks.:

- Indbetalinger (via OCR/FIK, Betalingsservice, bankoverførsler og automatisk korttræk)
- Fejlindbetalinger
- Uidentificerede betalinger
- Dobbeltbetalinger
- Udbetalinger af krediteringer eller tilgodehavender
- Afstemninger
- Renteberegning
- Oprettelse af rykker og inkassovarsler med tilhørende gebyrer
- Returposthåndtering
- Meddelelse om ændringer eller opdateringer på faktura- og slutkundeniveau
- Bogføringsgrundlag

4.1 Bogføring

Der oprettes grundlag for al bogføring i reskontoen (inklusive Inkasso), som f.eks. registrerede indbetalinger, krediteringer og nedskrivninger.

Bogføringsgrundlaget består af to dele: en summering, hvor totalbeløb angives pr. bogføringskonto, samt en detaljeret del, der inkluderer alle detaljer på transaktionsniveau. Bogføringsdokumentationen sammenstilles en gang pr. døgn og er udformet til automatisk indlæsning hos Kunden.

Bogføringsgrundlag oprettes ud fra en standardiseret basiskontoplan, alternativt ud fra en tilpasset kontoplan iht. aftale.

4.2 Rapportering

Viser det beløb, der rapporteres og udbetales til Kunden (inklusive Inkasso). Rapporteringen indeholder det samlede beløb for perioden på registrerede indbetalinger og øvrige hændelser som f.eks. udbetaling til Slutkunden samt eventuel debitering af PayEx gebyrer for den udførte tjeneste.

PayEx udbetaler rapporterede midler til Kunden i henhold til det aftalte interval.

Detaljer vedrørende, hvilke fakturaer og transaktioner der henvises til i rapporteringen, findes i bogføringsdokumentationen.

4.3 Tillægsfunktionalitet Reskonto

- BS, BetalingsService – indebærer automatisk advisering og trækning af beløb, der skal betales, fra Slutkunders bankkonto.
- E-faktura B2B - Distribution sker elektronisk direkte til modtagerens økonomisystem. Understøtter modtagelse af EDI-formater f.eks. Peppol, OIOXML, OIOUBL m.fl.
- Overførsel af ubetalte omkostninger (renter/gebyrer) håndteres enten med at blive overført til en kommende faktura, ved at blive afsluttet i reskontoen eller at en separat faktura sendes ud.
- Håndtering af Slutkunder til godehavender – overindbetalinger håndteres enten ved, at blive overført til den forfaldne faktura eller modregnes næstkommende faktura.
- Automatisk korttræk - Slutkunden bliver automatisk trukket kommende fakturabeløb på et betalingskort. Det indebærer brug af Kunders indløsningsaftale for kortbetaling hos Swedbank Pay (kræver separat aftale) og at Kunden ved fakturering angiver betalingsmetoden til PayEx. Slutkunden tilmelder sig betalingsmetoden ved at indtaste kortoplysninger hos Kunden. Afregning af indbetaling sker til Kundens egen bankkonto. Markering i reskontoen og bogføring håndteres af PayEx.
- Adresseopdatering – Adresseopdatering sker i forbindelse med returnering af papirfakturaer, og ved resultat sendes forsendelsen videre til den nye adresse.

5. PayEx Fakturaportal

PayEx Fakturaportal er en webgrænseflade, der giver Slutkunder mulighed for, til enhver tid, at få adgang til deres faktura eller krav. Via et link kommer Slutkunden til websiden for Fakturaportalen, hvor fakturaoplysninger som f.eks. beløb, betalingsoplysninger og eventuelle gebyrer relateret til krav vises. Faktura eller krav kan også ses og downloades som pdf.

Linket til fakturaportalen er som standard inkluderet ved distribution af e-mails, men kan også gøres tilgængeligt via andre kanaler.

6. Distribution

Distribution som standard i henhold til følgende prioriteringsrækkefølge:

1. E-faktura B2B (hvis der er fakturadokumentation for B2B)
2. E-mail (hvis fakturadokumentationen indeholder en e-mailadresse)
3. Papir

Kunden har mulighed for at afvige fra ovenstående standard ved, at der sendes instruktioner fra Kunden til PayEx i faktureringsgrundlaget. Rykkere, med undtagelse af inkassovarsel, bruger først og fremmest samme distributionsmåde som fakturaen. Der kan forekomme afvigelser med hensyn til, hvilke typer af dokumenter (faktura, krav eller brev) der kan sendes for hver distributionsmåde. Det er også muligt at indsende instruktion om, at der kun skal foretages arkivering (ingen distribution).

Ved distribution af e-mailfakturaer indgår der som standard et link til Fakturaportalen. Hvis fakturamodtageren er et selskab, kan fakturaen også inkluderes direkte i e-mailudsendelsen som et pdf-dokument.

Ved distribution på papir gælder følgende:

- Forsendelsen udskrives i farver. Sendes i hvide dobbelt-rudekuverter for visualisering af Kundens logo.

Hvis forsendelser kommer retur indlæses disse og reskontroen opdateres med status "faktura i retur". Hvis PayEx får information om en ny adresse ved returnering af forsendelse, kommunikeres dette til Kunden. Ved ny adresse distribueres en kopi til den nye adresse. Ved returnering af digitale forsendelser sendes en kopi til den postadresse, der er registreret hos PayEx. Undtaget herfra er afviste B2B e-fakturaer, der håndteres i samarbejde med Kunden.

PayEx understøtter digital lagring (fakturahotel) til alle distributionsmåder. Fakturaer, krav og andre dokumenter gemmes i PayEx-arkivet og kan tilgås via Webgrænsefladen eller via API. Opbevaringstiden indstilles først og fremmest ud fra Kundens instruktioner. Fakturaer, der ikke er betalt/afsluttet, gemmes, så længe fakturaen er åben i reskontroen, og der er et aktivt forretningsforhold mellem Kunden og PayEx. Dokumenterne gemmes i pdf-format.

7. Inkasso

Kravprocessen i reskontroen er en integreret del af PayEx Fakturaservice. Tidsintervaller, debitering af gebyrer og rente ved udsendelse af rykker/inkassovarsel er konfigurerbar og defineres af Kunden i samråd med PayEx indenfor gældende lovgivning.

Inkassoprocessen starter, når en ubetalt fordring, efter endt rykkerforløb, overføres til Inkasso og PayEx sender inkassokrav/påkravsskrivelse til Slutkunden. Indbetaling af fordringen ved inkasso/overvågning sker til en bankkonto tilhørende PayEx. Bogføring og rapportering sker sammen med øvrige aktiviteter i reskontroen.

Hvis betaling af inkassokravet udebliver, sendes fordringen videre i kravprocessen, og eventuelle retlige foranstaltninger iværksættes.

Retlige foranstaltninger iværksættes ud fra de forudsætninger, der findes for hver enkelt sag, f.eks. betalingspåkrav til fogedretten, eller retslig behandling ved byretten hvis kravet bestrides eller er over kr. 100.000, alt incl. Hvis fordringen fortsat forbliver ubetalt, eller hvis retlige foranstaltninger ikke vurderes at være effektive, vil PayEx fortsætte med at behandle fordringen med henblik på inddrivelse og forhindring af forældelse i en overvågningsproces. Samtlige krav i inkasso- og overvågningsprocessen distribueres p.t. pr. post. Som supplement bruges telefon, SMS og andre elektroniske forsendelser til at inddrive kravet.

PayEx forestår evt. registrering af Slutkunden i f.eks. RKI eller Debitorregistret i hht. gældende lovgivning.

I tilfælde af, at Slutkunden er registreret på en adresse i udlandet, er det muligt efter forfaldent inkassovarsel at lade fordringen gå videre til PayEx partner for udlandsinkasso. Fortsat inkassohåndtering følger da den praksis og de regler, der gælder for det respektive land.

8. Webgrænseflade (PayEx 360)

PayEx 360 giver adgang til faktura- og Slutkundeinformation døgnet rundt samt alle reskontrofunktioner.

Login sker med brugernavn og adgangskode samt sikkerhedskode, der skal angives med bestemte intervaller (sendes via sms). Efter aftale kan login erstattes med en løsning til single sign on, det betyder, at brugeren ved login på Kundens system samtidig automatisk logges på PayEx 360.

PayEx 360 består af følgende dele:

- Start – Startside med aktuelle oplysninger/nyheder
- Kunder – Samtlige Kundeoplysninger (Slutkunde)
- Tjenester – Samtlige oprettede fakturaer og eventuelle arbejdslistor

- Virksomhed – Virksomhedsoplysninger, reskontroregler, kravhåndtering, administration af brugere m.m.
- Rapporter – Adgang til filer og dashboard

8.1 Eksempler på funktioner

- Tilføj henstand
- Bestil fakturakopi
- Se logisk kommende kravhændelse, f.eks. rykker eller inkassovarsel
- Se status på faktura (åben/lukket/henstand osv.)
- Påløbne renter på faktura
- Kreditere hele eller dele af fakturaen
- Registrere reklamation
- Udsend opgørelse over gæld
- Se faktura, rykker og inkassovarsel i pdf
- Se status for samtykke (Betalingservice)
- Følg statistik og trends i reskontroen (dashboard)

8.2 Eksempler på rapporter

- Fakturajournal
- Aldersanalyse
- Reskontrorapport
- Fakturakrav
- Nedskrivningsrapport

8.3 Eksempler på arbejdslistor

- Reklamation
- Returnering af papirfaktura
- Forkert e-mailadresse

9. API

PayEx API'er giver mulighed for udveksling af information direkte mellem Kundens og PayEx systemer. Med disse API-opkald kan funktionalitet i PayEx tjenester blive en integreret del af f.eks. Kundens forretningssystem, indlejres på Kundens hjemmeside eller som en forlængelse af automatiserede processer i Kundens håndtering af reskontroen.

Eksempler på, hvad der indgår:

- Hente fakturaoplysninger, status, betalingsoplysninger m.m.
- Hente faktura, rykker og inkassovarsel i pdf
- Hente oplysninger om Slutkunde som f.eks. samtykke m.m.
- Oprette og opdatere Slutkunder
- Foranstaltninger som f.eks. at bestille fakturakopi, tilføje henstand, m.m.
- Nedskrivning og kreditering af fakturabeløb

10. Integration

I den løsning, der er aftalt med Kunden, er der udarbejdet en specifikation over, hvilke integrationer der kræves for at starte tjenesten. Filspecifikationer og andre tekniske detaljer vedrørende tjenesten er

tilgængelige på PayEx Developer:

<https://developer.payex.com/xwiki/wiki/developer/view/Main/Invoicing/invoice-service/>