

PayEx Reskontroservice

Norge

Tjenestebeskrivelse

Tjenestebeskrivelse

1. Definisjoner	3
2. Innledning	3
3. Tjenestemoduler.....	4
4. Reskontro	4
4.1 Bokføring.....	4
4.2 Rapportering.....	4
4.3 Tilleggsfunksjonalitet Reskontro.....	5
5. PayEx Fakturaportal	5
6. Distribusjon.....	5
7. Kravhåndtering og inkasso	5
8. Webgrensesnitt (PayEx 360).....	6
8.1 Eksempler på funksjoner	6
8.2 Eksempler på rapporter.....	6
8.3 Eksempler på arbeidslister	7
9. API.....	7
10. Integrasjon.....	7

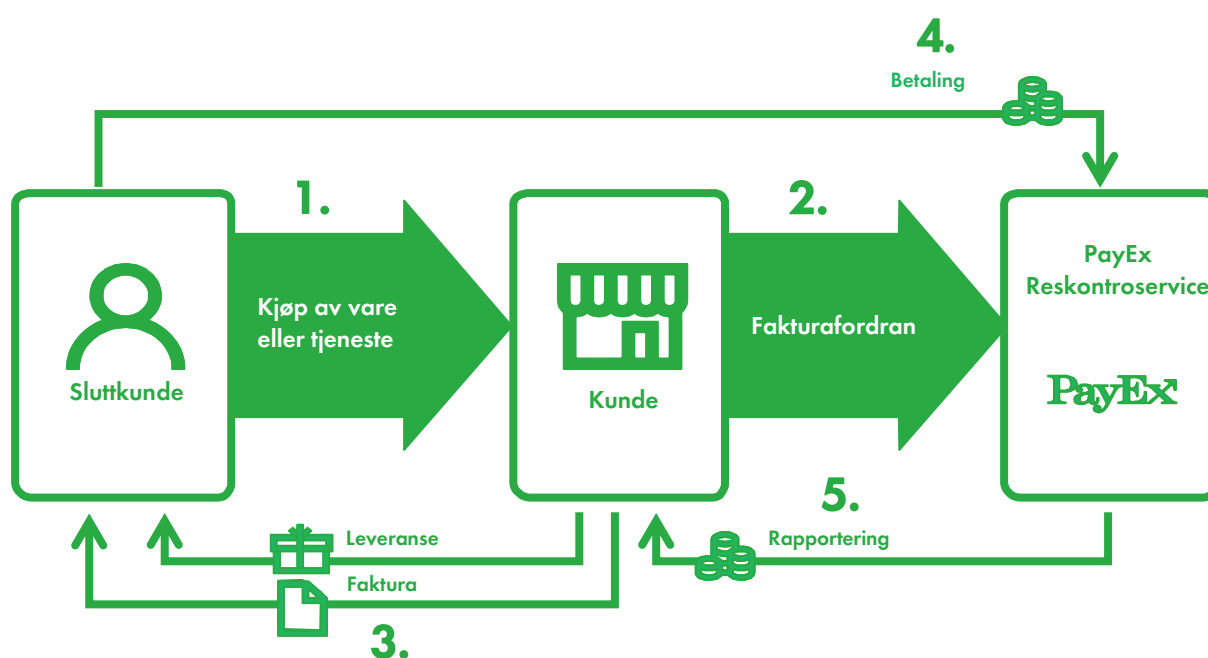
1. Definisjoner

- PayEx – PayEx Norge AS
- Kunde – PayEx avtalepart
- Sluttkunde – Kundens kunde
- PayEx 360 – PayEx webgrensesnitt
- API – Grensesnitt for systemintegrasjon med PayEx-tjenester
- Klientmidler – Midler som PayEx håndterer på vegne av Kunden

2. Innledning

PayEx Fakturaservice er en komplett løsning som tar hånd om administrativt tunge prosesser knyttet til fakturering og som sørger for at du som Kunde får betalt.

Flyten består generelt av at Kunden håndterer informasjon om solgte varer/tjenester, beregner merverdiavgift, legger til eventuelle fakturagebyrer osv., bokfører inntektene i forretningsystemet og distribuerer fakturaene. PayEx mottar fakturaunderlaget, oppretter reskontroposter og håndterer videre reskontroprosesser.



Informasjonsflyt mellom PayEx, Kunden og Sluttkunden.

1. Sluttkunden kjøper en vare eller tjeneste av Kunden (fordringshaver).
2. Fakturaunderlaget overføres til PayEx.
3. Kunde oppretter og distribuerer faktura til Sluttkunden.
4. Sluttkunden betaler fakturaen til en konto som tilhører PayEx.
5. PayEx rapporterer og utbetaler klientmidler til Kunden, og sender rapporter og statistikk.

Tjenesten bygger på håndtering av klientmidler, noe som innebærer at Kunden står som fordringshaver og at betalinger som PayEx håndterer på vegne av Kunden, administreres på en bankkonto som tilhører PayEx. Dette gjør at PayEx på en betryggende og effektiv måte kan utføre prosesser knyttet til kundereskontroen, for eksempel håndtering av inn-/utbetalinger og avstemming.

PayEx Fakturaservice er en outsourcet løsning, noe som betyr at tjenesten inkluderer all administrasjon når det gjelder systemforvaltning, kostnader for maskin- og programvare, lisenser, overholdelse av regler, oppgraderinger samt generell utvikling av applikasjonene.

3. Tjenestemoduler

PayEx Reskontroservice består hovedsakelig av følgende deler:

- Reskontro
- Purring og inkasso
- Webgrensesnitt (PayEx 360)
- API

4. Reskontro

Betalinger kommer inn på en klientmiddelkonto som tilhører PayEx. Registrering av innbetalinger mot reskontro samt avstemming administreres og håndteres av PayEx.

Reskontro er av typen Open Item, noe som betyr at hver fordring som sendes til PayEx, håndteres som en separat post gjennom alle prosessene. Det betyr også at hver fordring trenger å være bundet til en unik betalingsreferanse som angis av Kunde.

Innenfor rammen for tjenesten håndterer og står PayEx ansvarlig for prosesser som:

- Innbetalinger
- Feilinnbetalinger
- Uidentifiserte betalinger
- Dobbelbetalinger
- Utbetalinger
- Avstemminger
- Renteberegning
- Opprettelse av purring og inkassovarsel
- Påløpte kostnader (gebyrer som legges til på f.eks. inkassovarsel)
- Returhåndtering av krav i retur
- Varsling av hendelser på faktura- og Sluttkundenivå
- Bokføringsunderlag

4.1 Bokføring

Det opprettes underlag for alle bokføringshendelser i reskontro, inklusive inkasso, for eksempel registrerte innbetalinger, krediteringer og nedskrivninger.

Underlaget består av to deler: en sammendragsrapport der totalbeløpet angis per bokføringskonto samt en detaljert rapport som inkluderer alle detaljer på transaksjonsnivå. Bokføringsunderlaget sammenstilles en gang i døgnet og er utformet for automatisk innlesing hos Kunden.

Bokføringsunderlaget opprettes ut fra en standardisert grunnkontoplan.

4.2 Rapportering

Rapporteringsunderlaget viser beløpet som rapporteres og utbetales til Kunden, inklusive inkasso. Rapporten inneholder det totale beløpet for perioden med registrerte innbetalinger og øvrige hendelser, slik som utbetaling til Sluttkunden, samt eventuell debitering av PayEx-gebyrer for utført tjeneste.

PayEx utbetaler rapporterte midler til Kunden i henhold til avtalt intervall.

Detaljer om hvilke fakturaer og transaksjoner som inngår i rapporten, finner du i bokføringsunderlaget.

4.3 Tilleggsfunksjonalitet Reskontro

- E-faktura B2C – Distribusjon skjer til nettbanken der også betaling kan utføres via bankens tjenester. Krever samtykke fra Sluttkunden.
- Ubetalte rente og avgifter – Ubetalte kostnader (renter/gebyrer) håndteres gjennom avslutning i reskontro eller gjennom utsending av eget kostnadskrav.
- Håndtering av tilgodehavende – Overskudd (tilgodebeløp) håndteres gjennom overføring til forfalt faktura.

5. PayEx Fakturaportal

PayEx Fakturaportal er et grensesnitt som når som helst gir Sluttkunden tilgang til informasjon om ubetalt fakturaer eller krav. Via en lenke kommer Sluttkunden til websiden for Fakturaportalen, som viser fakturainformasjon som beløp, betalingsinformasjon og eventuelle kravgebyrer. Purring kan også vises og lastes ned som PDF.

Lenke til Fakturaportalen inngår som standard i distribusjonen av purring via e-post, men kan også gjøres tilgjengelig i andre kanaler.

6. Distribusjon

Distribusjon skjer som standard i henhold til følgende prioritetsrekkefølge:

1. E-faktura B2C (krav)
2. E-post (hvis informasjon om Sluttkunde formidlet fra Kunde inneholder e-postadresse)
3. Papir

Kunden kan avvike fra ovennevnte standard ved å sende instruksjon til PayEx i reskontrounderlaget. Det kan forekomme avvik når det gjelder hvilke typer dokumenter (krav, brev) som kan sendes for de ulike distribusjonsmåtene. Man kan også sende inn instruksjon om kun arkivering (ingen distribusjon).

Ved distribusjon av purring via e-post inngår det som standard en lenke til Fakturaportalen. Hvis fakturamottakeren er en bedrift, kan purringen også inkluderes direkte i e-posten som et PDF-vedlegg.

Ved distribusjon på papir gjelder følgende: Forsendelsen skrives ut i farge og legges i hvit konvolutt.

Ved purring i retur leses disse inn og oppdaterer reskontro med statusen «papirdistribusjon i retur». Hvis PayEx får informasjon om ny adresse ved retur av purring på papir, kommuniseres dette til Kunden. Ved ny adresse distribueres en papirkopi til den nye adressen. Ved retur av digitale forsendelser av purring sendes en papirkopi til postadressen som er registrert hos PayEx.

PayEx støtter elektronisk lagring for alle distribusjonsmåter. Purring, andre typer av krav og andre dokumenter lagres i PayEx-arkivet og kan nås via webgrensesnittet PayEx 360 eller via API. Lagringstiden settes primært etter instruksjon fra Kunden. Purring/krav som ikke er betalt/avsluttet, lagres så lenge fakturaen er åpen i reskontro og det finnes en aktiv forretningsforbindelse mellom Kunden og PayEx. Dokumentene lagres i PDF-format.

7. Kravhåndtering og inkasso

Kravprosessen i reskontro er en integrert del av PayEx Reskontroservice. Tidsintervaller, debitering av gebyrer og renter ved utsending av purringer/inkassokrav kan konfigureres og defineres av Kunden i samråd med PayEx ved oppstart av tjenesten.

Inkassohåndteringen starter når PayEx sender inkassovarsel til Sluttkunden. Hvis betaling av inkassovarselet uteblir, går fordringen videre i kravprosessen der man eventuelt går til rettslige skritt.

Rettslige skritt skjer ved vurdering ut i fra hver enkelt sak og Sluttkunde, for eksempel utleggsbegjæring til Namsmannen. Hvis kravet fortsatt forblir ubetalt eller hvis rettslige skritt ikke anses å være regningsvarende, vil PayEx fortsette innkrevingen ved å overføre det til langtidsovervåking.

Krav i inkasso- og overvåkingsprosessen distribueres elektronisk eller per post avhengig av mulighetene på hver enkelt Sluttkunde. I tillegg brukes telefon og SMS med betalingslenke med muligheter for å betale med Vipps, for å inndrive kravet.

Hvis Sluttkunden har en registrert adresse i utlandet, kan man etter forfalt inkassovarsel sende fordringen videre til PayEx partner for utenlandske inkassokrav. Den videre inkassohåndteringen følger da praksisen og reglene som gjelder for det aktuelle landet.

Innbetaling av fordringer i inkasso/overvåking skjer til en klientkonto som tilhører PayEx Norge AS (inkasso). Bokføringsunderlag og rapportering skjer sammen med andre hendelser fra reskontro.

8. Webgrensesnitt (PayEx 360)

PayEx 360 gir tilgang til reskontro- og Sluttkundeinformasjon samt alle reskontrofunksjoner døgnet rundt. Innlogging skjer med brukernavn og passord, sammen med en sikkerhetskode som må oppgis med jevne mellomrom (sendes via SMS eller e-post). Etter avtale kan innloggingen erstattes med en løsning for federering, som innebærer at brukeren ved innlogging i Kundens system samtidig automatisk logges inn i PayEx 360.

PayEx 360 består av følgende deler:

- Start – Startside med aktuell informasjon/nyheter
- Kunder – Alle kundeopplysninger (Sluttkunde)
- Tjenester – Reskontroinformasjon samt alle opprettede purringer, krav og eventuelle arbeidslister
- Selskap – Selskapsopplysninger, reskontroregler, kravhåndtering, administrasjon av brukere, m.m.
- Rapporter – Tilgang til filer, rapporter og dashboard

8.1 Eksempler på funksjoner

- Legge inn utsettelse
- Se kommende kravhendelse f.eks. inkassovarsel
- Se status på faktura (åpen/lukket/utsatt, osv.)
- Påløpte renter på faktura
- Kreditere hele eller deler av faktura
- Registrere tvist/reklamasjon
- Sende ut sammenstilling av gjeld
- Se purring, andre typer av krav og inkassovarsel i PDF
- Følge inkassotiltak og aktuell inkassostatus
- Se status på samtykke (e-faktura B2C)
- Følge statistikk og trender i reskontro (dashboard)

8.2 Eksempler på rapporter

- Opprettede fakturaer (innleste reskontroposter)
- Aldersfordeling
- Reskontrorapport
- Fakturafordringer (reskontroinformasjon)

- Nedskrivningsrapport
- Bokføring, månedsrapport

8.3 Eksempler på arbeidslister

- Reklamasjon
- Papirdistribusjon i retur (krav i retur)

9. API

PayEx API:er gir mulighet til å utveksle informasjon direkte mellom Kundens system og PayEx system. Med disse anropene kan funksjonaliteten i PayEx tjenester bli en integrert del av for eksempel Kundens forretningssystem, integrert på Kundens nettside eller som en forlengelse av automatiserte prosesser i Kundens håndtering av reskontro.

Eksempler på hva som inngår:

- Hente reskontroinformasjon, status, betalingsinformasjon, m.m.
- Hente purring og inkassokrav i PDF
- Hente informasjon om Sluttkunde, for eksempel samtykke, m.m.
- Opprette og oppdatere Sluttkunde
- Tiltak som å legge inn utsettelse, m.m.
- Nedskrivning og kreditering av fakturabeløp

10. Integrasjon

I leveransen som Kunden mottar, er det inkludert en spesifisering over hvilken integrasjon som kreves for å kunne implementere tjenesten. Filspesifikasjoner og andre tekniske detaljer rundt tjenesten er tilgjengelig på PayEx Developer:

<https://developer.payex.com/xwiki/wiki/developer/view/Main/Invoicing/Ledger%20Service/>