

PayEx Reskontraservice

Sverige

Tjänstebeskrivning

Tjänstebeskrivning

1. Definitioner.....	3
2. Introduktion.....	3
3. Tjänstemoduler	4
4. Reskontra	4
4.1 Bokföring.....	4
4.2 Redovisning.....	4
4.3 Tilläggsfunktionalitet Reskontra	5
5. PayEx Fakturaportal	5
6. Påminnelsehantering.....	5
7. Kravhantering och Inkasso.....	6
8. Webbgränssnitt (PayEx 360).....	6
8.1 Exempel på funktioner.....	6
8.2 Exempel på rapporter.....	7
8.3 Exempel på arbetslistor	7
9. API.....	7
10. Integration.....	7

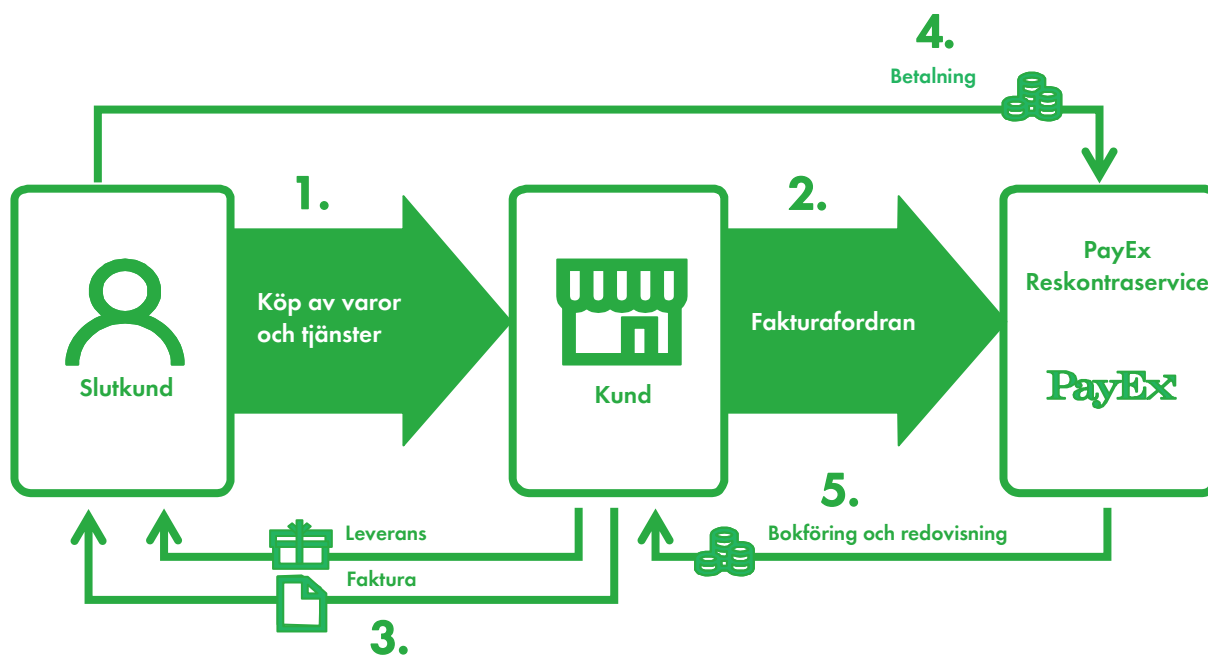
1. Definitioner

- PayEx - PayEx Sverige AB
- Kund - PayEx avtalspart
- Slutkund - Kundens Kund
- PayEx 360 - PayEx webbgränssnitt
- API - Gränssnitt för systemintegration mot PayEx tjänster
- Klientmedel - Medel som PayEx hanterar för Kunds räkning

2. Introduktion

PayEx Reskontraservice är en helhetslösning som tar hand om administrativt tunga processer kopplade till fakturering och ser till att du som Kund får betalt.

Flödet består övergripande av att Kund hanterar information om sålda varor/tjänster, beräknar moms, adderar eventuella fakturaavgifter, osv, bokför intäkten i sitt affärssystem och distribuerar fakturan. PayEx tar emot fakturaunderlag, skapar reskontraposter och hanterar vidare reskontraprocesser.



Informationsflöde mellan PayEx, Kund och Slutkund.

1. Slutkund köper vara eller tjänst av Kund (fordringsägare)
2. Fakturaunderlag överförs till PayEx från Kund.
3. Kund skapar och distribuerar fakturor till Slutkund.
4. Slutkund betalar faktura till ett Klientmedelskonto tillhörande PayEx.
5. PayEx redovisar och betalar ut klientmedel till Kund, samt tillhandahåller rapporter och statistik.

Tjänsten bygger på klientmedelshantering vilket innebär att Kund står som fordringsägare och att betalningar som PayEx hanterar för kundens räkning administreras på ett bankkonto tillhörande PayEx. Detta gör att PayEx på ett tryggt och effektivt sätt kan utföra processer kopplade till kundreskontra så som hantering av in-/utbetalningar och avstämning.

PayEx Fakturaservice är en outsourcad lösning vilket innebär att tjänsten inkluderar all administration vad gäller systemförvaltning, kostnader för hård- och mjukvara, licenser, regelefterlevnad, uppgraderingar samt generell utveckling av applikationerna.

3. Tjänstemoduler

PayEx Reskontraservice är i huvudsak uppbyggd av följande delar:

- Reskontra
- Påminnelse och inkasso
- Webbgränssnitt (PayEx 360)
- API

4. Reskontra

Betalningar inkommer på ett klientmedelskonto tillhörande PayEx. Registrering av inbetalningar mot reskontran samt avstämning administreras och hanteras av PayEx.

Reskontran är av typen Open Item vilket betyder att varje fordran som skickas till PayEx hanteras som en separat post genom alla processer. Det innebär också att varje fordran behöver vara knuten till en unik betalreferens som bestäms av Kund.

Inom ramen för tjänsten hanterar och ansvarar PayEx för processer så som:

- Inbetalningar
- Felinbetalningar
- Oidentifierade betalningar
- Dubbelbetalningar
- Utbetalningar
- Avstämningar
- Ränteberäkning
- Skapande av påminnelse och inkassokrav
- Uppkomna kostnader (avgifter som adderas påminnelse och inkassokrav)
- Returhantering av krav i retur
- Notifiering av händelser på faktura- och Slutkundsnivå
- Bokföringsunderlag

4.1 Bokföring

Underlag skapas för alla bokföringshändelser i reskontran (inklusive Inkasso) så som registrerade inbetalningar, krediteringar och nedskrivningar.

Underlaget består av två delar: en summeringsrapport där totalbelopp anges per bokföringskonto samt en detaljerad rapport som inkluderar alla detaljer på transaktionsnivå. Bokföringsunderlaget sammanställs en gång per dygn och är utformat för automatisk inläsning hos Kund.

Bokföringsunderlaget skapas upp utifrån en standardiserad baskontoplan.

4.2 Redovisning

Redovisningsunderlaget visar det belopp som redovisas och utbetalas till Kund (inklusive Inkasso). Redovisningen innehåller summerat belopp för perioden på registrerade inbetalningar och övriga händelser så som utbetalning till Slutkund, samt eventuell debitering av PayEx avgifter för utförd tjänst.

PayEx utbetalar redovisade medel till Kund enligt överenskommet intervall. Detaljer kring vilka fakturor och transaktioner som avses i redovisningen finns i bokföringsunderlaget.

4.3 Tilläggsfunktionalitet Reskontra

- Hantering av obetalda kostnader – Obetalda kostnader (ränta/avgifter) hanteras genom att avslutas i reskontran eller genom att separat kostnadskrav skickas ut.
- Tillgodohantering – Överskott (tillgodobelopp) hanteras genom att föras över mot förfallen faktura.
- Adressuppdatering – Adressuppdatering görs med automatik i samband med retur av pappersfaktura och vid träff skickas försändelsen vidare till ny adress.
- Fakturaportal: Betala med Swish – Gör att Slutkund, i PayEx Fakturaportal, kan betala faktura eller krav med Swish. Inbetalning från Slutkund av Fordran kommer att ske till PayEx konto på ett Swishnummer tillhörigt PayEx. Teknisk integration mot Swish, prickning av inbetalning i reskontran, redovisning och skapande av bokföringsunderlag hanteras av PayEx.

5. PayEx Fakturaportal

PayEx Fakturaportal är ett gränssnitt som ger Slutkund möjlighet att när som helst få information om obetald faktura eller krav. Genom en länk når Slutkunden webbsidan för Fakturaportalen där fakturainformation så som belopp, betalinformation och eventuella kravavgifter presenteras. Påminnelser kan även visas och laddas hem som pdf. Som tilläggsfunktionalitet finns möjlighet för Slutkund att betala fakturan direkt i Fakturaportalen vilket kräver legitimering med BankID.

Länken till Fakturaportalen ingår som standard i distribution av påminnelse via e-post men kan även göras tillgänglig i andra kanaler.

6. Påminnelsehantering

Val av distributionssätt sker enligt följande ordning:

1. E-post (om Slutkundsinformation förmedlad från Kund innehåller e-postadress)
2. Kivra (om Slutkundsmedgivande finns)
3. Papper

Kunden har möjlighet att avvika från ovan standard genom att instruktion skickas från Kund till PayEx i reskontraunderlaget. Avvikelse kan förekomma gällande vilka typer av dokument (krav, brev) som kan skickas för respektive distributionssätt. Möjlighet finns även att skicka in instruktion om endast arkivering (ingen distribution).

Vid distribution av e-postpåminnelse ingår som standard en länk till Fakturaportalen. Om fakturamottagaren är företag kan påminnelsen även inkluderas direkt i e-postutskicket som en pdf-bilaga.

Vid distribution på papper gäller följande:

- Försändelsen printas i färg och kuverteras i vita kuvert.
- Skickas som B-post.

Vid påminnelseförsändelser i retur läses dessa in och uppdaterar reskontran med status "Retur pappersförsändelse". Får PayEx information om ny adress vid retur av papperspåminnelse kommuniceras detta till Kund. Vid ny adress distribueras en papperskopia till den nya adressen. Vid retur av digitala påminnelseförsändelser skickas papperskopia till den postadress som finns registrerad hos PayEx.

PayEx stödjer elektronisk lagring för alla distributionssätt. Påminnelser, övriga typer av krav och andra dokument sparas i PayEx arkiv och går att nå via webbgränssnittet PayEx 360 eller via API. Lagringstiden sätts i första hand utifrån instruktion från Kund. Påminnelse/krav som är ej

betald/avslutad lagras så länge som fakturan är öppen i reskontran och det finns en aktiv affärsförbindelse mellan Kund och PayEx. Dokumenten lagras i pdf-format.

7. Kravhantering och Inkasso

Kravprocessen i reskontran är en integrerad del av PayEx Reskontraservice. Tidsintervaller, debitering av avgifter och ränta vid utskick av påminnelse/inkassokrav är konfigurerbart och definieras av Kund i samråd med PayEx vid uppstart av tjänsten.

Inkassohantering startar då PayEx skickar inkassokrav till Slutkund. Om betalning av inkassokrav uteblir kommer fordran att gå vidare i kravprocessen och eventuella rättsliga åtgärder vidtas.

Rättsliga åtgärder sker utifrån de förutsättningar som finns för varje enskilt ärende t.ex. ansökan om betalningsföreläggande hos Kronofogdemyndigheten. Om fordran fortsatt förblir obetald eller om rättsliga åtgärder inte bedöms vara verksamma kommer PayEx att fortsätta bearbeta fordran för indrivning och förhindrande av preskription i en bevakningsprocess. PayEx kan använda postala utskick av krav, telefon, SMS och elektroniska försändelser för att driva in kravet.

I det fall Slutkund har en registrerad adress utomlands finns möjlighet att efter förfallet inkassokrav låta fordran gå vidare till PayEx partner för utlandsinkasso. Fortsatt inkassohantering följer då den praxis och de regler som gäller för respektive land.

Inbetalning av fordran på inkasso/bevakning sker till ett bankkonto tillhörande inkasso. Bokföring och redovisning sker tillsammans med övriga händelser från reskontran.

8. Webbgränssnitt (PayEx 360)

Genom PayEx 360 ges åtkomst till reskontra- och Slutkundsinformation dygnet runt samt alla reskontrafunktioner.

Inloggning sker med användarnamn och lösenord, tillsammans med säkerhetskod som behöver anges vid vissa intervall (skickas via sms eller e-post). Utifrån överenskommelse kan inloggningen ersättas med en lösning för federering som innebär att användaren vid inloggning i kundens system samtidigt blir automatiskt inloggad i PayEx 360.

PayEx 360 består av följande delar:

- Start - Startside med aktuell information/nyheter
- Kunder - Samtliga kunduppgifter (Slutkund)
- Tjänster – Reskontrainformation samt samtliga skapade påminnelser, krav och eventuella arbetslistor
- Företag - Företagsuppgifter, reskontraregler, kravhantering, administrering av användare, mm.
- Rapporter - Åtkomst till filer, rapporter och dashboard

8.1 Exempel på funktioner

- Lägga anstånd
- Se kommande krävhandling såsom påminnelse eller inkassokrav
- Se status på faktura (öppen/stängd/anstånd, etc)
- Upplupen ränta på faktura
- Kreditera hela eller delar av faktura
- Registrera reklamation
- Skicka ut sammanställning av skuld
- Se påminnelse, övriga typer av krav och inkassokrav i PDF

- Följa inkassoåtgärder och aktuell inkassostatus
- Följa statistik och trender i reskontran (dashboard)

8.2 Exempel på rapporter

- Skapade fakturor (inlästa reskontraposter)
- Åldersanalys
- Reskontrarapport
- Fakturafordringar (reskontrainformation)
- Nedskrivningsrapport
- Bokföring, månadsrapport

8.3 Exempel på arbetslistor

- Reklamation
- Returlista (kravutskick i retur)
- Personnummer/organisationsnummer saknas (inför Inkasso)

9. API

PayEx API:er ger möjlighet till utbyte av information direkt mellan Kundens och PayEx system. Med dessa anrop kan funktionalitet i PayEx tjänster bli en integrerad del av exempelvis Kundens affärssystem, inbäddad på Kundens hemsida eller som en förlängning av automatiserade processer i Kundens hantering av reskontran.

Exempel på vad som ingår:

- Hämta reskontrainformation, status, betalinformation, mm
- Hämta påminnelse och inkassokrav i pdf
- Hämta information om Slutkund
- Skapa och uppdatera Slutkund
- Åtgärder så som att lägga anstånd, mm
- Nedskrivning och kreditering av fakturabelopp

10. Integration

I den leverans som Kund erhåller finns en specifikation framtagen över vilken integration som krävs för att starta igång tjänsten. Filspecifikationer och övriga tekniska detaljer kring tjänsten finns tillgängligt på PayEx Developer:

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