

PayEx Fakturaköp

Tjänstebeskrivning

Tjänstebeskrivning

1. Definitioner	3
2. Introduktion	3
3. Fakturaköp – Övergripande beskrivning	3
4. Fakturaköp vid skapande	4
5. Fakturaköp vid förfallo	4
6. Återköp	5
7. Redovisning	5
8. Bokföring	5
9. Integration via API	6

1. Definitioner

- PayEx - PayEx Sverige AB
- Kund - PayEx avtalspart
- Slutkund - Kundens kund
- Fakturaköp - Försäljning av fakturafordran från Kund till PayEx
- Köpeskilling - Det PayEx enligt överenskommelse betalar vid köp av fakturafordran
- PayEx 360 - PayEx webbgränssnitt
- API - Gränssnitt för systemintegration mot PayEx tjänster

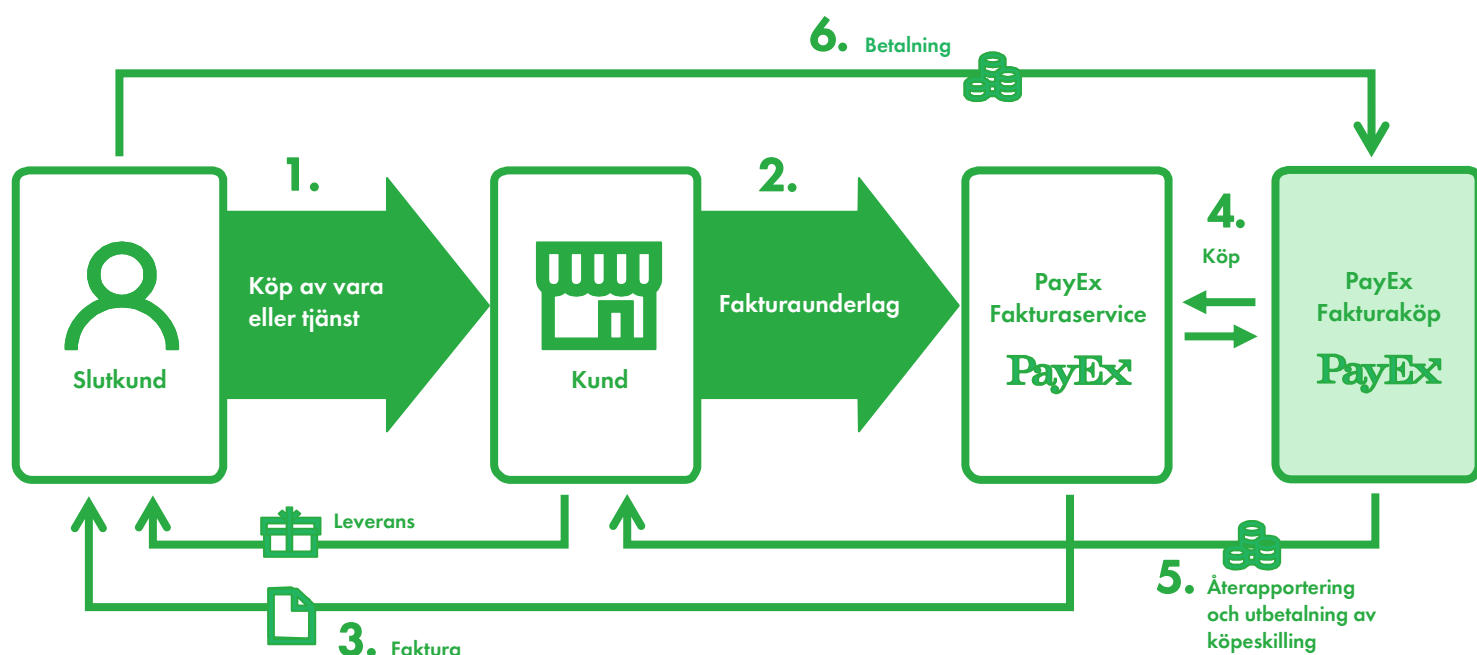
2. Introduktion

Tjänsten Fakturaköp är en finansiell tilläggstjänst till Ramavtal Fakturaservice som möjliggör försäljning av obetalda fakturafordringar till PayEx. Fakturaköp är designad att fungera som en integrerad del av tjänsten Fakturaservice och syftar till att möjliggöra selektiv försäljning av fordringar. De fakturafordringar som inte är föremål för försäljning kan fortsatt administreras som vanligt i Kundens reskontra inom ramen för tjänsten Fakturaservice.

En förutsättning för att kunna använda Fakturaservice med Fakturaköp är att den vara eller tjänst som faktureringen avser är utförd och levererad av Kund. Tjänsten är därför inte möjlig att använda vid fakturering av förskottsfakturer eller fakturafordringar som avser betalning av varor och tjänster där varan eller tjänsten levereras i framtiden.

3. Fakturaköp – Övergripande beskrivning

I Fakturaservice med Fakturaköp blir samtliga fakturafordringar som skickas in till PayEx aktuella för köp. Under förutsättning att villkor för köp uppfylls och att Slutkunden godkänns i PayEx kreditbedömningsprocess köps fakturer löpande av PayEx ur Kundens administrativa reskontra,. En faktura som köps stängs i Kundens reskontra och överläts till PayEx som därmed övertar alla rättigheter avseende fakturafordran, tillsammans med ansvaret att fakturan blir betald.



Övergripande flöde Fakturaservice med Fakturaköp, enligt figur ovan:

1. Slutkund köper vara eller tjänst av Kund (fordringsägare).
2. Skapande av underlag för fakturering sker i Kundens affärssystem enligt befintliga processer och underlaget överförs till PayEx.
3. PayEx registrerar fakturafordran i Kundens reskontra och upprättar samt distribuerar fakturan till Slutkund, t.ex. via e-faktura eller postalt.
4. Före beslut om köp av fakturafordran genomförs kreditbedömning av Slutkund. Vid godkänd kreditbedömning genomförs köp av fakturafordran som därefter stängs i Kundens reskontra och överläts till PayEx.
5. PayEx återrapporterar och betalar ut köpeskilling till Kund för överlåtna fakturafordringar.
6. Slutkund betalar enligt faktura till PayEx.

Köp av faktura avser köp av fakturafordrans aktuella kapitalvärde i reskontran inkl. moms vid köptillfället. Kreditprövning av Slutkund sker alltid i samband med köp, vilket kan innefatta att extern kreditkontroll inhämtas. Ett grundkrav för att kunna genomföra köp av faktura är att Slutkunden som fakturan ställs ut till är privatperson bosatt i Sverige (ej företag) med svenskt personnummer och att dessa uppgifter ingår i fakturaunderlaget som Kund skickar till PayEx.

Om Slutkund eller fakturafordran inte uppfyller villkor för köp, inte kan köpas av någon annan anledning, eller om fakturafordran blir föremål för återköp; fortsätter fakturan att hanteras i Kundens administrativa reskontra hos PayEx enligt flödet för Fakturaservice och Kund står kvar som ägare av fordran.

Obetald och ej förvärvad fakturafordran går vidare i kravprocessen med utskick av betalningspåminnelse, etc., enligt överenskommen konfiguration i Kundens reskontra.

Information som görs tillgänglig för Slutkund via PayEx Fakturaportal kommer vid varje tillfälle att spegla aktuell skuld, fakturastatus och fordringsägarens inbetalningsuppgifter, oavsett om fakturan är köpt eller inte.

Översikt av antal förvärvade fakturor och belopp finns tillgängliga för Kund i PayEx 360.

4. Fakturaköp vid skapande

I *Fakturaservice med Fakturaköp vid skapande* köps fakturor av PayEx löpande vid fakturering, i samband med att fakturorna skickas in till PayEx och skapas upp i Kundens reskontra, under förutsättning att villkor för köp uppfylls.

Vid köpet läggs information till på fakturan som distribueras till Slutkund om att fordran överlåtits (s.k. denuntiation) och att betalning ska ske till PayEx. Detta bland annat för att det ska vara tydligt för Slutkund vilka villkor och inbetalningsuppgifter som gäller. Fakturan är fortsatt utställd i Kundens namn vilket innebär att den kommer skapas och distribueras till Slutkund med Kundens logotyp och kontaktuppgifter. Även fakturanummer, önskat distributionsdatum och distributionssätt kommer utgå från det fakturaunderlag som Kund skickat till PayEx eller enligt överenskommen konfiguration i reskontran.

Om köp inte genomförs används de inbetalningsuppgifter på fakturan som hör till Kundens reskontra hos PayEx enligt flödet för Fakturaservice.

5. Fakturaköp vid förfallo

I *Fakturaservice med Fakturaköp vid förfallo* köps fakturafordringar av PayEx löpande efter det att de förfaller för betalning, under förutsättning att villkor för köp uppfylls.

I samband med att fakturafordran köps skickas separat information till Slutkund om att fordran överlåts och att betalning ska ske till annan mottagare (s.k. denuntiation). Detta för att det ska vara tydligt för Slutkund vilka villkor och inbetalningsuppgifter som gäller och att PayEx är fordringsägare.

6. Återköp

Då PayEx förvärvar en fakturafordran övertar PayEx risken för Slutkundens betalningsförmåga och därmed även indrivnings- och kreditrisken. Det betyder att Kund regelmässigt inte behöver köpa tillbaka fakturor om Slutkund inte betalar inom en viss tid. En faktura kan däremot komma att bli föremål för regress, d.v.s. återköpas av Kund, om det visar sig att fakturan är felaktig eller saknar laglig grund. Sådan orsak kan vara att uppgifter om Slutkund inte är korrekta, om fakturan bestrids, reklameras, vid bedrägeri, om fakturan redan är betald eller andra liknande situationer.

En faktura som återköps öppnas upp på nytt i Kundens reskontra hos PayEx till det värde som fordran har vid återköpstillfället. Eventuella inbetalningar eller andra transaktioner som skett efter det att fakturan köptes kan resultera i att värdet på fordran vid återköpet skiljer sig från det ursprungligt utställda fakturabeloppet.

Vid återköp skickar PayEx denuntiation till Slutkund som informeras om att fordran överlåts till Kund jämte information om vilka inbetalningsuppgifter som gäller för att betalning ska registreras i Kundens reskontra.

Kreditering av fakturafordran som förvärvats av PayEx kan utföras i Kundens reskontra genom att kreditfaktura helt eller delvis regleras mot en köpt faktura. Kreditering av köpt faktura kan på så vis utföras utan att fakturan först behöver återköpas och skapas upp på nytt i Kundens reskontra. För att kunna genomföra kreditering av köpt faktura krävs att beloppet som krediteras inte är högre än den aktuella balansen på den köpta fakturan hos PayEx samt att fakturan inte är hos inkasso, som i så fall behandlas enligt särskild ordning. Samtidigt sker återbetalning motsvarande det krediterade beloppet från Kund till PayEx vilket i första hand regleras mot Kundens redovisning. För behov av kreditering eller återköp av faktura som gått till inkasso, vänligen kontakta PayEx.

7. Redovisning

För köpt fakturafordran betalar PayEx ut köpeskilling enligt aktuell prislista, beräknat på fakturafordrans värde (inklusive moms) vid köptillfället.

Vid återköp eller kreditering sker återbetalning från Kund till PayEx motsvarande återköpt/krediterat belopp.

Redovisning sker enligt överenskommen intervall och innehåller samlad utbetald köpeskilling samt köpta, återköpta och krediterade fakturor för aktuell redovisningsperiod. Transaktionsdetaljer på fakturanivå för de fakturor som omfattas av redovisningen finns i bokföringsunderlaget som skapas i Kundens reskontra.

Moms tillkommer vid debitering av utförd tjänst i samband med fakturaköp. Det momsgrundande beloppet utgörs av skillnaden mellan köpeskillingen och fakturafordrans värde vid köptillfället.

8. Bokföring

Samtliga fakturor som skickas in till PayEx enligt avtal om Fakturaservice med Fakturaköp registreras först som fakturafordran i Kundens reskontra, oavsett om en fakturafordran senare köps av PayEx eller inte.

Detaljerad information om de fakturafordringar som köps och därmed blir nedskrivna i reskontran, respektive de fakturor som återköps och som öppnas upp i reskontran på nytt, finns i bokföringsunderlaget som skapas till reskontran enligt ordinarie återrapporteringsflöde för

Fakturaservice. För *Fakturaköp vid skapande* innebär det att köpta fakturor återrapporteras direkt efter att de skapas upp i Kundens reskontra. För *Fakturaköp vid förfallo* innebär det att köpta fakturor återrapporteras löpande i samband med att de köps, d v s efter det att fakturans förfalldatum passerat.

Fakturafordran som köps av PayEx nedskrivs och stängs i reskontran. Bokföringsmässigt konteras händelsen som en minskad kundfordran och i stället uppstår en kortfristig fordran mot PayEx motsvarande köpeskillingen för köpt fakturafordran. Den kortfristiga fordran på PayEx ska sedan bokas mot inbetalning till Kundens bank när köpeskillingen betalas ut från PayEx.

9. Integration via API

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

För den tekniska integrationen vid användning av Fakturaköp används samma uppsättning API som för Fakturaservice. Fakturaköp och Fakturaservice använder separata accessnycklar, som exempel används en specifikt tilldelad token för att via API få tillgång till redovisningen för Fakturaköp och en annan token för att få tillgång till redovisningen för Fakturaservice.

För Fakturaköp tillkommer följande delar utöver det som redan gäller för Fakturaservice:

- Faktura som köps nedskrivs med orsak *Köpt fordran* i Kundens reskontra.
- Åtgärd för reglering av kreditfaktura är tillgänglig i det fall fakturafordran är köpt, under förutsättning att fakturan fortsatt är helt eller delvis obetald hos PayEx.
- Påminnelse och inkassokrav i pdf-format kan endast hämtas i de fall en faktura inte är köpt. Fakturadokumentet är tillgängligt även på köpt faktura.

Transaktioner på fakturanivå för köp, återköp och kreditering går att nå via API samt återrapporteras i bokföringsunderlaget som skapas i Kundens reskontra.

I den leverans som Kund erhåller finns en specifikation framtagen över vilken integration som krävs för att starta i gång tjänsten. Filspecifikationer och övriga tekniska detaljer kring tjänsten finns tillgängligt på PayEx Developer: <https://developer.payex.com/xwiki/wiki/developer/view/Main/Invoicing/invoice-service/>