

E-fakturerering av konsumenter

Aktia

E-fakturering av konsumenter

E-fakturan är en nätfaktura som skickas till konsumenter. Faktureraren skickar e-fakturamaterialet till sin bank, varifrån e-fakturorna på basis av e-fakturaadressen överförs till den fakturamottagande kundens nätbank. Kunden som faktureras ser betalningsförslaget på sitt konto och godkänner det för betalning. Själva fakturan öppnas i webbläsaren via länken.

Ibruktagnig av e-fakturan

- 1.**
Avtal med banken
- 2.**
Sändning av ett fakturerar-meddelande
- 3.**
Mottagning av meddelanden om e-fakturaadress
- 4.**
Sändning av e-fakturor
- 5.**
Visning av e-faktura för en konsumentkund och betalning av e-fakturan
- 6.**
Ändrings-situationer i anknnytning till faktureraren

1.

Avtal med banken

Faktureraren avtalar om e-fakturering med sin bank. Faktureraren får av banken en nätfakturaadress på vilken fakturamaterialet sänds till banken för behandling. **Nätfakturaadressen består av en egentlig adress samt en förmedlarkod.**

Aktias förmedlarkod är HELSFIHH

Fakturerarens nätfakturaadress kan vara antingen fakturerarens **EDI-kod eller en adress i IBAN-format** som skapats av fakturerarens kontonummer.

Faktureraren kan använda **en materialhandläggare** i förmedlingen av e-fakturer (ett servicehus såsom en revisionsbyrå eller en nätfakturaoperatör). Då kopplar banken fakturerarens nätfakturaavtal till materialhandläggarens avtal. Avsändarens nätfakturaadress som syns på e-fakturans ram är dock alltid en adress som man kommit överens om med banken och förmedlarkoden är **HELSFIHH**.

Faktureraren kan även tillhandahålla **en presentationstjänst** för e-fakturakunder, i vilket fall kunden kan se **fakturan i ett format som både faktureraren och banken tillhandahåller**. Faktureraren ska ingå avtal om presentationstjänsten med den part som tillhandahåller tjänsten. Därutöver ska den part som tillhandahåller presentationstjänsten ingå avtal med banken.

2.

Sändning av ett fakturerarmeddelande

Så att konsumentkunder skulle kunna veta att faktureraren använder e-fakturatjänsten och att de därmed skulle kunna ge faktureraren sin egen e-fakturaadress, **ska faktureraren via sin egen bank skicka sina egna uppgifter till alla de banker som tillhandahåller en e-fakturatjänst till sina konsumentkunder.**

Fakturerarmeddelandet heter SENDERINFO



Fakturerings-tjänsten beskrivs på
Finans Finlands webbsida
www.finvoice.info

Fakturerarmeddelandet skapas i fakturerarens system ifall programleverantören har levererat den ifrågavarande tjänsten till faktureraren. Fakturerarmeddelandet kan även skapas av materialhandläggaren.

Fakturerarmeddelandet kan också skapas på Finans Finlands webbsida www.finvoice.info varifrån uppgifterna sparas på fakturerarens dator och förmedlas till banken.

Fakturerarmeddelandet skapas bankspecifikt för **varje faktureringsgrund**. Banken duplicerar inte dessa

meddelanden. Alla banker är automatiskt valda när man använder sig av Finans Finlands program för fakturerarmeddelanden. Av fakturerarmeddelandet skapas ett meddelande som sedan skickas till varje bank.

Fakturerarmeddelandena skickas med fakturerarens nätfakturaadress.

Mottagarens adress är

Banken	Adress	Förmedlarkod
Ålandsbanken	SENDERINFO	AABAFI22
Danske Bank	SENDERINFO	DABAFIHH
Handelsbanken	SENDERINFO	HANDFIHH
Aktia	SENDERINFO	HELSEFIHH
Sparbankerna, Oma Säästöpankki	SENDERINFO	ITELFIHH
Nordea Bank	SENDERINFO	NDEAFIHH
OP gruppen	SENDERINFO	OKOYFIHH
Bonum Bank och POP Bankerna	SENDERINFO	POPFI22
S-Banken	SENDERINFO	SBANFIHH
DNB	SENDERINFO	DNBAFIHX

I fråga om uppgifterna på fakturerarmeddelandet ska man beakta följande särdrag:

Faktureringsgrund

Koden för faktureringsgrund som meddelas på fakturerarmeddelandet måste finnas även på fakturan

- Faktureringsgrunden finns i **PaymentInstructionIdentifier-fältet i infomeddelandet**
- Faktureringsgrunden finns i **EpiPaymentInstructionID-fältet på fakturan**
- Faktureringsgrunderna i **olika språkversioner** (finska, svenska, engelska)

Identifieringsuppgiften

Identifieringsuppgiften (SellerInvoiceIdentifierText) ska vara så **tydlig som möjligt**. T.ex. Kundnummer, Mätarnummer. Två identifieringsuppgifter kan inkluderas. Vi rekommenderar att faktureraren använder två identifieringsuppgifter för att vara säker på att meddelandet om e-fakturaadress riktas till rätt kund och faktureringsgrund

Tilläggsanvisning

Det lönar sig att använda **en tilläggsanvisning** (SellerInstructionFreeText) som **inmatningsanvisning för identifieringsuppgiften**. T.ex. "Ange kundnummer och mätarnummer". Tilläggsanvisningen ska skapas på alla faktureringsspråk.

Fakturerarens kontonummer

Alla kontonummer som finns på fakturan ska ifyllas under fakturerarens kontonummer (SellerAccountDetails).

Fakturerarmeddelandena

Fakturerarmeddelandena behandlas en gång om dagen. Ett meddelande som kommit in med adressen HELSFIHH förs in så att den syns i Aktias nätbank på den bankdag som följer avsändningsdagen. Meddelanden som kommit in med andra adresser förmedlas till ifrågavarande banker som behandlar meddelandena enligt sina egna tidtabeller.

3.

Mottagning av meddelanden om e-fakturaadress

Efter att faktureraren har skickat fakturerarmeddelandet, finns två möjligheter att få reda på konsumentens e-fakturaadress för fakturering

1 Konsumentkunder kan ingå e-fakturaavtal i sina egna nätbanker.

När en konsument ingår ett e-fakturaavtal, får faktureraren ett mottagningsmeddelande **RECEIVERINFO**

där **konsumentens e-fakturaadress** meddelas.



Mottagningsmeddelandet beskrivs på Finans Finlands webbsida www.finvoice.info

- Mottagningsmeddelandet innehåller även alltid **uppgifterna från fakturerarmeddelandet**, med hjälp av vilka faktureraren **riktar** e-fakturaadresserna till **rätt faktureringsgrund**.
- Uppgifterna om konsumentkunden som förmedlas till faktureraren är **kundens namn, adressuppgifter, e-fakturaadress, bankens förmedlarkod HELSFIHH och kundens identifieringsuppgifter**.

2 Faktureraren kan skicka ett mottagningsförslag till konsumenten.

Ett meddelande om mottagningsförslag RECEIVERPROPOSAL

kan användas innan den första fakturan levereras till kunden.



En beskrivning av mottagningsförslaget finns på Finans Finlands webbsida www.finvoice.info

- För sändning av ett mottagningsförslag **behöver faktureraren konsumentens e-fakturaadress** och därutöver **ska faktureraren ha kommit överens med konsumenten om efterfrågning av e-fakturaadressen via ett meddelande om mottagningsförslag.**

- Konsumentens bank ställer ett mottagningsförslag i **konsumentens nätbank för godkännande**. När konsumenten godkänner mottagningsförslaget returnerar banken uppgifterna i meddelandet om mottagningsförslag genom **ett mottagningsmeddelande (RECEIVERINFO)**.
- Om konsumenten inte godkänner mottagningsförslaget inom 30 kalenderdagar avlägsnas det ur nätbanken. **Inget avvisningsmeddelande (ACK) sänds i samband med avlägsnandet.**



En beskrivning av mottagningsmeddelandet finns på Finans Finlands webbsida www.finvoice.info

4.

Sändning av e-fakturer

När faktureraren har avhämtat e-fakturaadressmaterialet från banken, ändras kundens faktureringsadress i faktureringsystemet till e-fakturaadressen samt bankens förmedlarkod. Ur faktureringsystemet skapas ett e-fakturamaterial som skickas till banken för behandling.

E-fakturer behandlas två gånger om dagen. **E-fakturer som skickats till Aktias kunder syns i kundens nätbank nästa bankdag efter att fakturorna skickats.** Om faktureraren i samma material skickar e-fakturer även till andra banker, förmedlas de ifrågavarande fakturorna i enlighet med förmedlarkoden till den andra banker som behandlar e-fakturorna enligt sin egen tidtabell.

5.

Visning av e-faktura för en konsumentkund och betalning av e-fakturan

Konsumentkunden tar emot en e-faktura direkt i sin egen nätbank.

E-fakturan öppnas i webbläsaren i **Finvoice-format**. Kunden kan se bilden av fakturan via länken som syns på fakturan ifall faktureraren tillhandahåller sina kunder en presentationstjänst.

Ett betalningsförslag med den förfallodag som står på fakturan skapas till kunden av e-fakturan.

Betalaren betalar fakturan genom att bekräfta betalningsförslaget antingen som sådant eller genom att göra önskade ändringar. Kunden kan även i bankens e-fakturatjänst specificera att e-fakturan får betalas direkt från kontot på förfallodagen utan separat godkännande eller att endast en summa som underskrider ett visst belopp får debiteras direkt från kontot.



Så att en inkommande faktura **riktas** till ett meddelande om **e-fakturaadress** som konsumentkunden gett samt till **betalningsregeln** på meddelandet, **ska e-fakturan ha samma kod för betalningsgrund** som faktureraren har meddelat i sitt fakturerarmeddelande.

6.

Ändringsituationer i anknytning till faktureraren

När fakturerarens uppgifter ändras **ska faktureraren göra en ändring i fakturerarmeddelandet (CHANGE-meddelande) via den tjänsteleverantör som syns som förmedlare på det nuvarande fakturerarmeddelandet.** Med ändringsmeddelandet sänder man alla uppgifter som ska sparas – både de uppgifter som ändras och de som inte ändras. Efter lyckad behandling av ändringsmeddelandet kan man fortsätta faktureringen med de ändrade uppgifterna.

En ändring i fakturerarmeddelandet krävs till exempel i följande situationer:

- Förmedlaren av nätfakturan byts ut
- Nätfakturaadressen ändras
- Kontonumret ändras



Noggrannare beskrivningar finns på Finans Finlands webbsida www.finvoice.info

Om faktureraren har behov att från ett fakturerarmeddelande till ett annat överföra mottagningsmeddelanden för konsumenters e-fakturor som kopplats till ett fakturerarmeddelande, kan faktureraren använda ett meddelande om **mottagningsförslag (RECEIVERPROPOSAL)** som hjälp i överföringen. Processen beskrivs i tillämpningsanvisningen för meddelandetjänsten som finns på Finans Finlands webbsida www.finvoice.info.

Anvisningar gällande byte av disponent för bostadsaktiebolag finns på Finans Finlands webbsida https://file.finanssiala.fi/finvoice/ohje_e-laskutuksen_sailymisesta.pdf