



RUNDSKRIV

Nr. 7/2021

Dato: 23.04.2021



Til: Banker og betalingsforetak som tilbyr visning og behandling av eFakturakrav
Att: Ansvarlig for eFaktura

Kontaktperson i Bits: Morten Krøgenes

Rundskriv fra Bits omfatter hovedsakelig informasjon fra Bits knyttet til regelverk, utfyllende regler og krav, standarder og anbefalinger. Rundskrivet stiles til det fagmiljø som antas å ha mest nytte av informasjonen. Det forutsettes at mottaker av rundskriv fra Bits foretar den nødvendige interne distribusjon i egen organisasjon.

Viktig informasjon om eFaktura tjenesten knyttet til sanering av Ja-Takk-Til-Bestemte (JTTB)

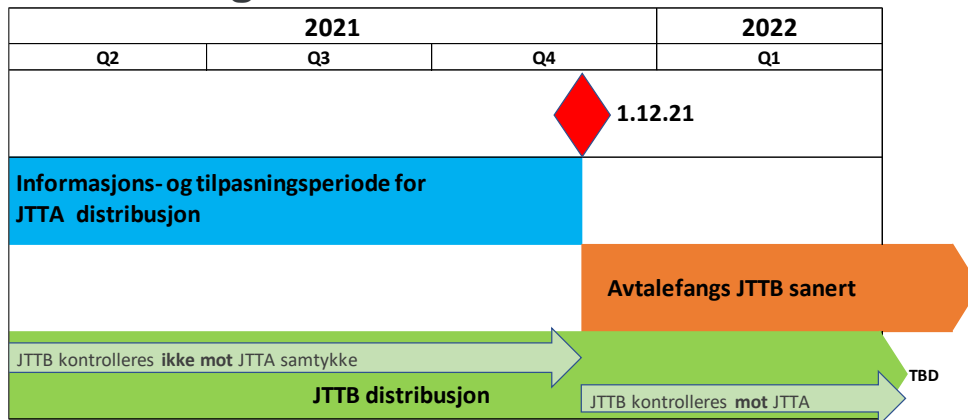
Bits informerte i Rundskriv 10-2020 den 13.11.2020 om næringens beslutning om å sanere "Ja-Takk-Til-Bestemte"-funksjonaliteten (JTTB¹) fra og med 1.12.2021. Etter dette vil "Ja-Takk-Til-Alle"-funksjonaliteten (JTTA²) være grunnlag for distribusjon av alle eFakturakrav fra den enkelte eFakturaautsteder. Bits ønsker å understreke for banker og betalingsforetak som tilbyr visning og behandling av eFaktura (heretter kalt nettbankflater), viktigheten av å gjennomføre nødvendige tilpasninger før saneringstidspunktet 1.12.2021.

Innføringen av JTTA har bidratt til et økt volum av eFakturakrav de siste 2 årene. JTTA har også forenklet eFakturamottakeres håndtering av eFakturaer i sin valgte nettbankflate. I dag har ca. 95% av alle aktive eFakturamottakere inngått JTTA samtykke. Disse kan allerede i dag motta eFaktura fra første faktura fra eFakturaautstedere som sender krav etter søk på JTTA samtykker, altså uten at det må etableres en-til-en avtalefangst (JTTB) i forkant. JTTA forenkler videre faktureringsprosessen ved kunders leverandørbytter da det ikke lenger er behov for avtalefangst før en eFaktura kan sendes. En viktig egenskap knyttet til JTTA funksjonaliteten er også at eFakturakrav alltid vil bli sendt til den mottaker som er oppført på selve fakturaen.

¹ JTTB – Ja takk til bestemte. Dette er den «opprinnelige» eFakturatjenesten der en betaler i nettbank e.l., aksepterer et avtaleforslag om eFaktura med en spesifikk betalingsmottaker hvoretter betalingsmottaker kan sende betaleren eFaktura-betalingskrav.

² JTTA – Ja takk til alle. Funksjonen i eFaktura der en betaler kan avtale at alle eFakturaautstedere kan sende kunden en faktura uten forutgående bilateral avtaleinngåelse mellom partene på at betaler aksepterer en eFaktura.

Sanering JTTB



JTTA-status før og etter 1.12.2021

Alle eFakturakunder kan pr. i dag inngå JTTA-samtykke, samtidig som JTTB-avtaler kan inngås basert på avtaleforslag mot de eFakturautstedere som tilbyr dette.

I perioden frem til og med 1.12.2021 vil eksisterende JTTB-avtaler bli **opprettet** i koblingsenheten selv om eFakturamottaker velger å slette JTTA-samtykket sitt. Men etter 1.12.2021 vil sletting av et JTTA-samtykke føre til at forsøk på distribusjon av eFakturakrav blir avvist i koblingsenheten og eFakturakundens eksisterende JTTB-avtaler vil samtidig bli permanent slettet. Slettemeldinger for disse JTTB-avtalene vil etter 1.12.2021 bli sendt til utstedere slik at utstederne til enhver tid har oppdatert status på kunden.

JTTB-avtaler etter 1.12.2021

Eksisterende JTTB-avtaler vil fortsatt være aktive etter 1.12.2021 og kan for utstedere som fremdeles støtter JTTB distribusjon, benyttes for å sende faktura til eFakturamottakere. Alle JTTB krav blir da kontrollert mot eFakturamottakers JTTA samtykke og avvist dersom dette ikke foreligger. Etter 1.12.2021 vil det ikke være mulig for kunder å inngå nye JTTB-avtaler (det vil si også "på vegne avtaler"³ basert på JTTB avtalefangst).

Nødvendige endringer for tilbydere av nettbankflater

Banker/betalingsforetak må sikre at nødvendige tilpasninger blir gjort for kundefunksjonalitet på egne nettbankflater før fristen 1.12.2021. Det er viktig at alle eFakturakunder er kjent med at tjenesten etter 1.12.2021 kun krever et generelt JTTA samtykke og at avtalefangst mot enkelte eFakturautstedere ikke lenger er mulig. God informasjon sikrer at flest mulig eFakturakunder inngår JTTA samtykke før fristen 1.12.2021.

³ "På vegne avtaler" er når en annen person enn fakturamottaker har inngått JTTB-avtale for visning av eFaktura og behandler faktura på vegne av den som faktura egentlig er utstedt til.

Det anbefales å legge til rette for brukervennlige løsninger for reservasjon og mulighet for kunden til å holde oversikt over sine eFaktura-aktiviteter.

Reservasjonsmulighet mot enkeltutstedere

Det er et krav i reglene at eFakturamottakere skal kunne reservere seg mot å motta eFaktura fra en utsteder. Banker og betalingsforetak må ha på plass løsninger for reservasjon for sine eFakturakunder. Bank/betalingsforetak må videre sikre at egne eFakturakunder er godt informert om hvordan reservasjon mot en eFakturautsteder skal gjøres.

Funksjonalitet for reservasjon kan også benyttes dersom en eFakturakunde ønsker å motta en faktura i en annen distribusjonskanal. Ved ønske om bruk av en spesifikk distribusjonskanal, må kunden kontakte fakturautsteder direkte.

Utstederoversikt

Mange nettbanktilbydere tilbyr i dag oversikt i sin nettbankflate som lister opp hvilke eFakturautstedere en eFakturakunde har avtale med (JTTB). Etter hvert som flere og flere utstedere sender eFakturaer basert på JTTA-samtykker, vil dagens JTTB avtaloversikt få stadig mindre relevans. JTTA-samtykker vil ikke fremkomme på avtaleoversikten. Det er etablert en ny funksjonalitet som gir mulighet for å vise kunden en oversikt over eFakturautstedere basert på mottatte eFakturakrav, uansett om utsteder har sendt basert på JTTB eller JTTA. Ny funksjonalitet vil derfor gi en bedre oversikt for eFakturakunden allerede i dag.

Nettbanktilbydere oppfordres til å ta i bruk ny "utstederoversikt" så raskt som mulig og gjerne i sammenheng med tilgjengeliggjøring av reservasjonsmulighet mot enkeltutstedere.

Spesifikasjonen for API for utstederoversikt er tilgjengelig på forespørsel til Mastercard Payments Services, «nærmere kontaktinformasjon».

eFakturaadressen

En eFakturaadresse blir opprettet ved førstegangs inngåelse av JTTA samtykke og vil alltid være lagret i koblingsenheten selv om et samtykke trekkes tilbake. eFakturaadressen settes da til status inaktiv. Samme eFakturaadresse gjenbrukes dersom nytt JTTA samtykke blir gitt fra kunden.

I koblingsregisteret vil eFakturaadressen alltid være unik for den enkelte kunde og vil alltid være tilknyttet den enkelte person. Det anbefales at eFakturaadressen gjøres synlig for eFakturamottakere i den enkeltes nettbank. Kunden kan da også eventuelt oppgi denne direkte til fakturautsteder for å motta eFaktura. eFakturaadressen kan også benyttes ved suppothenvendelser til bank/betalingsforetak og mot utstedere.

Mottakers kundeopplysninger

Det er viktig at relevante data på eFakturakunden (navn, telefonnummer, adresse og e-post) som lagres i koblingsregisteret blir registrert og er oppdatert til enhver. Dette fordi disse data benyttes av utstedere som grunnlag for søk etter JTTA-samtykker. Banker og betalingsforetak bør

verifisere/opdatere mottakerregisteret i koblingsenheten samtidig som kunden på generelt grunnlag oppdaterer sine kundeopplysninger for kundeforholdet i banken/betalingsforetaket.

Banker og betalingsforetak må være bevisste på at det alltid er de siste oppdaterte kundeopplysningene som blir registrert i mottakerregisteret i koblingsregisteret. Det må derfor knyttes varsomhet til at de data som allerede er registrert i mottakerregisteret, ikke blir slettet uten grunn eller erstattet av data som ikke er verifisert med mottakeren.

Mindreårige eFakturamottakere

Banker og betalingsforetak som tilbyr eFakturatjenesten til mindreårige (under 18 år) sikre at disse gis tilstrekkelig god informasjon om tjenesten og at eFakturakrav som mottas må behandles.

Å motta eFaktura "på vegne av" med JTTA samtykke

I JTTB kan man i dag inngå en mottakeravtale på vegne av andre ved å godta et avtaleforslag ved betaling av en regning til en annen person. Denne muligheten vil ikke lenger være mulig etter 1.12.2021. Med JTTA funksjonaliteten og søk på JTTA samtykker vil eFakturakrav alltid bli sendt til den mottakeren som utsteder har registrert som mottaker på fakturaen. Kunder bør gis god informasjon om denne endringen slik at disse er kjent med at "på-vegne-av" mottak må avtales direkte med utsteder.

Bank/betalingsforetak kan, dersom de ønsker det, utvikle funksjonalitet for sine eFakturakunder innenfor samme bank/betalingsforetak som gir mulighet for videresending, presentasjon og behandling av eFakturakrav på vegne av den mottakeren som utsteder faktisk har oppført på fakturaen. Slike tjenester forutsetter at fullmakt er innhentet fra den reelle mottakeren som er oppført på eFakturaen om at en annen person kan se og behandle eFakturakrav på denne vegne.

Sterk kunde autentisering (SKA)

Banker/betalingsforetak har på forskjellig måter løst kravet om sterk kundeautentisering før et godkjent eFakturakrav legges til forfall. Den enkelte bank er ansvarlig for at krav om SKA ivaretas iht. gjeldende krav og regler (Finansavtaleloven §24).

eFaktura i kombinasjon med AvtaleGiro

Praksis i dag er at mange av betalingsflatene matcher innsendte betalingskrav der eFakturamottaker har meldt seg på både eFaktura og valgt AvtaleGiro som betalingstjeneste. Det er opp til den enkelte betalingsflate å bygge tjenester for slik matching, og dette må fremover gjøres etter følgende retningslinjer:

- Hvis eFakturaen sendes til en annen mottaker enn den AvtaleGirokravet sendes til, skal eFakturadetaljer av personvernmessige årsaker ikke tilgjengeliggjøres for AvtaleGiro-mottakeren.
- Hvis mottaker av henholdsvis AvtaleGiro og eFaktura er forskjellig (som beskrevet i punktet over) skal alltid eFakturakravet, inkludert URL for detaljer, fremvises reell mottaker av eFakturaen som en ikke betalbar eFaktura.

Bits har i samarbeid med bankene/betalingsforetak i eFakturaforum utarbeidet anbefaling til tekster for bruk mot banks/betalingsforetaks eFakturakunder. Disse følger rundskrivet i vedlegg 1.

Henvendelser og/eller eventuelle spørsmål kan rettes til undertegnede på mail "morten.krogenes@bits.no" eller på telefon 926 46 947.

For tekniske avklaringer/spørsmål knyttet til funksjonalitet i koblingsenheten kan også Mastercard Payment Services kontaktes på payments-no@nets.eu.

Med vennlig hilsen
for Bits AS



Morten Krøgenes