

SEPA-direktdebitering

Checklista för fakturerare för ibruktagande av SEPA-direktdebitering

Bedöm vilken typ av SEPA-direktdebitering som passar ditt företag

- **Basis SEPA-direktdebitering** – återbetalning är möjlig i åtta veckor; kan användas i alla banker i eurozonen.
- **SEPA-direktdebitering mellan företag** – ingen återbetalningsmöjlighet, vissa banker har kanske inte den här tjänsten.

Bedöm företagets system

- Kartlägg vilka system, kanaler och filformat ditt företag för närvarande använder för fakturering och debitering av fordringar.
- Bedöm vilka tekniska ändringar företaget behöver och schemalägg resurserna.

Ändringar i debiteringsprocesser

- Planera nya debiteringsrutiner tillsammans med företagets säljteam och andra parter.
- Planera och fatta beslut om hur ditt företag
 - skickar förhandsmeddelanden till kunder
 - skickar direktdebiteringsmaterial till banken
 - avstämmer direktdebiterings-transaktioner
 - hanterar avvisningar, vägran, begäran om annullering, krediteringar, återsändningar och annulleringar.

Upprätta fullmakter

- Skapa en mall för fullmakten.
- Fatta beslut om fullmaktens referensstruktur och försäkra dig om att IT-systemen vid behov stödjer strukturen.
- Se till att fullmakten innehåller de obligatoriska ordalydelsena och uppgifterna.
- Beställ nödvändiga översättningar av fullmakter.

Behandling och skötsel av fullmakter

- Skapa processer för att ge nya fullmakter och ändra giltiga fullmakter och debiteringsuppdrag.
- Besluta hur fullmakterna arkiveras.

Planera intern utbildning i ditt företag.

Underteckna fakturerarens SEPA-direktdebiteringsavtal med Nordea och ansök om fakturerarens kod.

Bestäm vilka kanaler företaget använder för att skicka och hämta material.

- Se vilka kanaler som kan användas för SEPA-direktdebitering.
- Nordea följer standarden ISO20022 CGI pain.008.001.02.
- Försäkra dig om att ditt företag har nödvändiga system för att ta emot och tolka feedback materialen pain.002.001.03.
- Testa materialen.
- Försäkra dig om att ERP-systemet eller motsvarande system kan hantera IBAN-nummer.

NÄRMARE INFORMATION

Ytterligare information och råd får du av din lokala betalningsrådgivare hos Nordea.

[NORDEA.COM](https://www.nordea.com)