

PMO Webinarium – ERP

Lars-Åke Edenfeldt, Business Change Manager

19 maj 2022

Digitala seminarium



Vad innebär den planerade betalningsinfrastrukturen?

Övergripande

- ◆ Ett nordiskt regelverk och en nordisk betalningsinfrastruktur (idag ca 8 olika)
- ◆ ISO-standard (ISO 20022) vid filöverföring

Specifika svenska skillnader

- ◆ Ingen bankgemensam Värdeavi
 - ◆ Flera stora användare, bl.a. myndigheter har redan slutat använda tjänsten (Skatteverket, Försäkringskassan)
- ◆ Ingen bildfil längre:
 - ◆ Inga scannade inbetalningskort eller Insättningsuppgifter på fil.
 - ◆ All information en del av betalningsinformationen, exempelvis kommer betalningar via s.k. kuverttjänster (Privatgiro/Sparbanksgiro/ etc.) att innehålla:
 - ◆ Betalarens namn och adress
 - ◆ Information från inbetalningskort som kunnat tolkas/lästs i "fritextfältet"



Vad innebär den nya betalningsinfrastrukturen?

Exempel på förändringar som kan påverka

- ◆ Banker kommer att erbjuda egna tjänster – idag Bankgirosystemets gemensamma tjänster
- ◆ Betalfiler kommer inte att kunna skickas direkt till Bankgirot (inte heller till P27)
 - ◆ Betalfiler ska skickas till den bank där betalarens konto finns
- ◆ Ingen bankgemensam Värdeavi – alla betalningar till ett kontonummer
- ◆ Krav att alltid ange Betalningsmottagarens namn (till skillnad från idag)
- ◆ Obligatorisk validering av OCR/RF referenser även på betalningar som initieras via fil

Förbättringar med den nya betalningsinfrastrukturen

Övergripande



- ◆ Effektivare och enklare betalningsprocesser – både för inhemska och internationella betalningar
- ◆ Bättre förutsättningar för innovation och utveckling av nya mer kundanpassade betaltjänster
- ◆ Mer detaljerad information mellan betalare och betalningsmottagare underlättar avstämningarna och öppnar möjlighet för mer automatiserade betalningsprocesser

Förbättrade funktioner



- ◆ Mindre manuell avprickning som följd av utökad kontroll av OCR-referens
- ◆ Möjlighet att kunna få åtkomst till återredovisningen snabbare
- ◆ Utökad antal tecken (upp till 140 tecken) – idag 12 tecken
- ◆ Flexiblare s.k. cut-off tider (sista tidpunkt för en betalning)

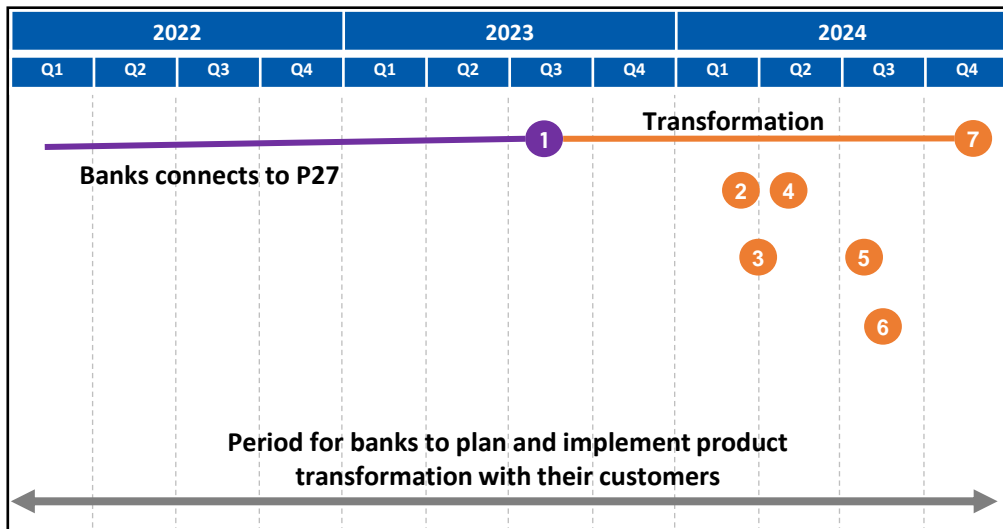
Hur kommer transformationen till en ny betalningsinfrastruktur att ske

Transformationen är indelad i tre faser och startar hösten 2023:

Fas	Beskrivning	Starttidpunkt
1	Kontoöverföringar, t.ex. löner	Hösten 2023
2	Aliasbetalningar, dvs. betalning till Bankgiro- eller Plusgiro-nr	Startar efter Fas 1, Våren 2024
3	Autogiro och Bankgirots e-Faktura	Ej planlagd än



Preliminary Transformation Plan for Credit Transfer (CT) in SEK



The transformation plan is based on the best possible estimates and is subject to regulatory approvals.

- Milestones set by P27 Nordic Payments Platform (P27) regarding the banks' technical connection to the payments infrastructure
- Milestones set by the Transformation Committee regarding the transformation to new payments infrastructure (these milestones are dependent on P27's delivery)

1. All banks connected to the P27 Clearing & Settlement system
 - This is also the start of the transformation of Account-to-Account (A2A) transfers
2. All A2A transfers is processed via P27 before this milestone. I.e., salaries, pensions, allowances, etc. will be executed according to NPC Credit Transfer Rulebook
3. Earliest starting point to send Alias-payments via P27
4. The process for Kuvertbetalningar changed and thereafter processed via the payers bank and P27
5. No file communication to/from Bankgirot except for Autogiro
6. All credit transfers must be executed according to NPC Credit Transfer Rulebook before this milestone
7. **All transactions processed via P27 after this milestone - given that Autogiro has been replaced**

Exempel på skillnader mellan bankerna – Tjänster och Format

Leverantörsbetalningar (LB)	Nordea	SHB	SEB	Swedbank	DNB
När lanseras tjänster för leverantörsbetalningar i ISO-format?	Redan tillgängliga	Redan tillgängliga	Redan tillgängliga	Nytt för Konto-till-konto, under Q4 2022.	Redan tillgängliga
Kommer nytt kundavtal att krävas?	Ja	Nej	Ja, för att gå över till ISO-format	Avvaktar interna beslut	Avvaktar interna beslut
Vilka format kommer kvarstå?	Nordeas egna format	ISO20022 pain.001, MT101	ISO-formatet samt MT-formatet kommer att kvarstå.	Nuvarande LB i ISO 20022-format	XML
Vilka format kommer utgå?	BG Leverantörsbetalningar	LB, PAYMUL	BG-format och lokala format, till exempel SEB-specifika format kommer att utgå.	Leverantörsbetalningar via Bankgirot	Allt utom XML
När slutar vi stödda utgående format?	Q1 2023	2022-03-31	Rekommendation att kunder går över till nya filkommunikationsformatet ISO 20022 under år 2022, men absolut senast under Q2 2023.	Ännu inte tagit beslut, förväntas tas under Q3 2022	Avvaktar interna beslut

Exempel på skillnader mellan bankerna – Tjänster och Format

Lönebetalningar	Nordea	SHB	SEB	Swedbank	DNB
När lanseras tjänster för lönebetalningar i ISO-format?	Redan tillgängliga	Redan tillgängliga	Redan tillgängliga	Under Q1 2023.	Redan tillgängliga
Hur hanterar vi Requested Execution Date?	Ska anges bankdagen före utbetalningsdagen	Utbetalningsdag, dvs den dag mottagarens konto ska krediteras, anges tillsvidare.	Debiteringsdagen för SALA/PENS med debet konto IBAN/BBAN. Om det gäller SALA/PENS och debet konto med Bankgiro nummer då är det krediteringsdagen. Vi rekommenderar dock att man skickar SALA/PENS med debet konto IBAN/BBAN.	-	Debiteringsdatum
Kommer nytt kundavtal att krävas?	Ja	Nej	Ja, för att gå över till ISO-formaten.	Avvaktar interna beslut	Avvaktar beslut
Vilka format kommer kvarstå?	Nordeas egna format	ISO20022 pain.001, MT101	ISO-formatet kommer att kvarstå.	SUS-formatet	XML
Vilka format kommer utgå?	BG Lön/KI	KI, LB-Lön	BG-format och lokala format, till exempel SEB-specifika format kommer att utgå.	KI-formatet. Beslut om när förväntas tas under Q3 2022	Allt utom XML
När slutar vi stödda utgående format?	Q1 2023	2022-04-30	Vår rekommendation är att alla kunder går över till det nya filkommunikationsformatet ISO 20022 under år 2022, men absolut senast under Q2 2023.	Under Q1 2023.	Avvaktar beslut

Exempel på skillnader mellan bankerna – Tjänster och Format

Inbetalningar	Nordea	SHB	SEB	Swedbank	DNB
När lanseras tjänster för inbetalningar i ISO-format?	Tjänsten är redan tillgänglig	Inbetalningar via ISO2022 erbjuds sedan länge.	Vi har stöd för inbetalningar i ISO-format och har redan påbörjat övergången från BG-format till ISO 20022.	Q4 2022.	Tjänsten är redan tillgänglig
Kommer nytt kundavtal krävas?	Ja	Ja	Ja, för att gå över till ISO formaten krävs ett nytt avtal.	Avvaktar interna beslut	Avvaktar beslut
Vilka format kommer kvarstå?	Nordeas egna format	ISO 20022, camt.054 credit	ISO-format samt MT-format kommer att kvarstå.	ISO CAMT-format.	XML
Vilka format kommer utgå?	BG Inbetalningar (BG Max)	BG Max	BG-format och lokala format, till exempel SEB-specifika format kommer att utgå.	Bankgiro Inbetalningar och BGMax-formaten upphör när Bankgirot stänger.	Allt utom XML
När slutar vi stödja utgående format?	Q1 2023	Vi erbjuder BG Max så länge Bankgirot kan producera formatet, preliminärt åtminstone t.o.m. Q2 2024 .	Vår rekommendation är att alla kunder går över till det nya filkommunikationsformatet ISO 20022 under år 2022, men absolut senast under Q2 2023.	Beslut förväntas tas under Q3 2022	Avvaktar beslut
När lanseras tjänster för inbetalningar i ISO-format?	Tjänsten är redan tillgänglig	Inbetalningar via ISO2022 erbjuds sedan länge.	Vi har stöd för inbetalningar i ISO-format och har redan påbörjat övergången från BG-format till ISO 20022.	Q4 2022.	Tjänsten är redan tillgänglig

Exempel på skillnader mellan bankerna – Kommunikationslösningar

Kommunikationslösningar	Nordea	SHB	SEB	Swedbank	DNB
Vilka filöverföringstjänster har vi stöd för i dagsläget?	Netbank up/download, Host-2-host (sFTP, Webservice, AS2, SWIFTNet FileAct, PEPPOL).	Manuell uppladdning i Internetbank, H2H (FTP), Swift SCORE .	Filuppladdning stöds i våra internetkanaler alternativt via host to host (t.ex sFTP eller SwiftNet).	Filöverföring via Internetbanken, SFTP direkt mot Swedbank eller via Affärssystem.	sFTP, FileAct, vanlig netbank
Kommer de alla kunna sända filer i ISO-format?	Ja	Ja	Ja, vi har stöd för ISO-format i alla kanaler.	Ja	Ja
Kommer nytt kundavtal krävas?	Ja	Nytt kundavtal krävs om kunden väljer ett nytt kommunikationssätt.	Ja, för att gå över till ISO formaten krävs ett nytt avtal.	Avvaktar interna beslut	Nej

Exempel på skillnader mellan bankerna – Format

Format	Nordea	SHB	SEB	Swedbank	DNB
Kommer vi supportera svensk nationellt kontonummerformat (Clearingnummer+kontonummer) och hur?	Ja. Kan anges som format på mottagarkonto.	Avsändarkonto (Debtor account) och mottagarkonto (Creditor Account) kan anges som: <ul style="list-style-type: none"> • nationellt kontonummer exkl clearingnummer • nationellt kontonummer inkl clearingnummer <p>För mottagarkonton i Swedbank kan clearingnummer anges med antingen 4 eller 5 siffror + 10 siffror kontonummer.</p>	Vår rekommendation är alltid att ha clearing + konto tillsammans. Detta är dock ett måste på debet konto. För creditor account stödjer vi också clearing + konto tillsammans, men man kan också dela upp det om man vill. Då fyller man i Creditor Agent och Clearing System Member och Creditor Account med BBAN. <p>Vi stödjer alltså två olika versioner, men rekommenderar den första.</p>	-	Ja, mottagarkonto kan anges i det formatet.
Kommer vi supportera IBAN och hur?	Ja. Kan anges som mottagarkonto.	Avsändarkonto (Debtor account) och mottagarkonto (Creditor Account) kan anges som IBAN (24 tecken)	Ja, rekommenderar detta framför Cl.nr+kontonummer, samt att alltid använda IBAN på creditor account	Ja, kan anges som mottagarkonto	Ja, kan anges som mottagarkonto.
Kommer vi supportera Personnummer i ISO-format och hur?	Nej	Nej		Nej, inte i ISO-format men Swedbank och sparbankerna behåller sitt SUS-format, i vilket det fortsättningsvis kommer vara möjligt att skicka med personnummer	Nej,
Kommer vi redovisa betalningstyperna SALA och Pens med bibehållen markering?	Ja	För närvarande stöds SALA, efter övergång till P27s infrastruktur stöds även PENS	Ja,	Ja	Ja

Vad kan ni göra för att underlätta transformationen?



Ta kontakt bankerna och ha en kontinuerlig dialog utifrån era kunders behov

Viktigt att börja i tid eftersom anpassningen kräver förberedelser:

- Skickar ni betalfiler med löneutbetalningar direkt till Bankgirot idag?
 - Viktigt ta reda på vad resp. bank kräver/erbjuder
- Påverkas befintliga processer? Pga. filformatet, ökad textmängd, krav på kontonummer mm

För löneutbetalningar

- Viktigt ta reda på vad respektive bank kräver/erbjuder samt ev. skillnader
- Skickar ni betalfiler med löneutbetalningar direkt till Bankgirot idag för dessa företag?
 - Ni behöver ändra er set-up till att skicka betalfiler direkt till respektive bank



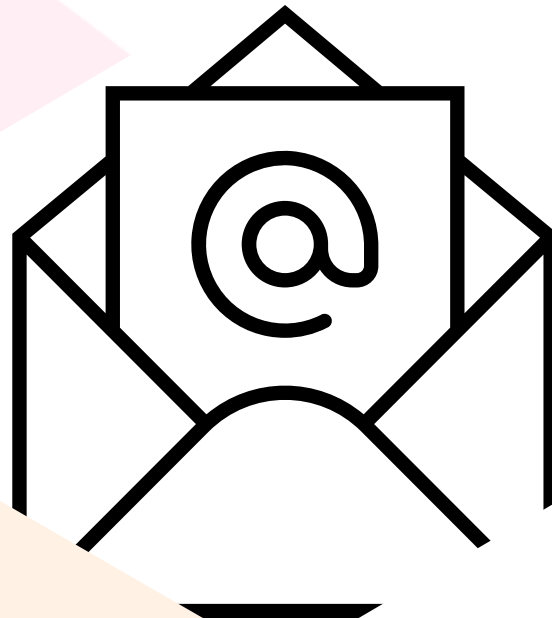
Om ni behöver lagra/katalogisera/etc. och/eller vill utnyttja ny funktionalitet

- Om systemet idag betalar ut löner/ersättningar etc. via en Värdeavi (betalning till namn och adress) – Vad krävs för att ändra detta? GDPR påverkan? Processpåverkan (utöver betalningsprocessen?)
- Möjligheter att skicka upp till 140 tecken vid kontoöverföring – Något som systemet kan utnyttja?

Vad behöver ni och era kunder göra?

Förberedelse är A & O

- ◆ Kontakta den bank, alternativt de banker, ni har avtal med och ta reda på vad de erbjuder samt vad de anser ni behöver göra för att förbereda er



Frågor?

Kontakta Svenska Transformationsprogrammet:
info@transformationprogram.se

För ytterligare information:
<https://www.swedishbankers.se/fraagor-vi-arbetar-med/betalningar/ny-nordisk-betalningsinfrastruktur/svenska-transformationsprogrammet/> (del av Svenska Bankföreningen)

