

## Frågor och svar från Swedbank Payment Talks den 9 december 2022

### 1) Hur ser tidplanen för SPID-VX ut?

SPID-VX kommer läggas ned den 30 juni 2023. För de kunder som behöver ha en motsvarande växlingstjänst så erbjuder vi vår egen tjänst via SUS-formatet.

### 2) Ni säger att det kommer gå att få med mer information på konto-till-konto-betalningarna som går via P27. Kan ni vara lite mer specifika där? Vilken information kommer man kunna skicka?

Standarden ISO20022 och XML-formatet tillåter att man skickar fler tecken tillsammans med en betalningstransaktion än vad dagens format tillåter. Den nya informationsmodellen ger också nya möjligheter inom flera andra områden. Här är några exempel:

- Det blir möjligt att möta nya lagkrav för att motverka penningtvätt och sanktionskontroll, som kräver att man skickar mer information kring de inblandade parterna än vad som är möjligt i nuvarande infrastruktur.
- Det kommer skapa nya möjligheter till mer enhetliga och strömlinjeformade betalprocesser för våra kunder. Vi kommer kunna erbjuda en filbaserad tjänst för alla typer av betalningar, istället för att du idag som kund behöver välja betaltyp när du skapar din betalning. ISO20022 kommer kunna ge banken möjlighet att avgöra lämplig betaltyp baserat på betalningens egenskaper.
- Det blir möjligt att skicka betydligt mer detaljerad information till en betalningsmottagare jämfört med idag. Detta ger större möjligheter för våra kunder med många ankommande betalningar, att automatisera sina avstämningsprocesser. Men för att avstämningsprocessen ska kunna bli mer automatiserad, är det också viktigt att affärssystemslieferantörerna anpassar sina system till att kunna hantera den mer detaljerade informationen.

### 3) När kommer ISO standarden ersätta nuvarande format? Hur ser tidplanen ut?

För våra kunder kommer vi att successivt utöka innehållet i våra ISO20022-baserade filtjänster och med ambitionen att på sikt kunna erbjuda samtliga av våra tjänster inom betalningar via denna kanal. Parallellt med detta kommer vi att fasa ut äldre tjänster. Vi kan inte kommunicera någon tidplan för detta ännu.

### 4) Om jag väljer att byta BG-nr till IBAN-nr på mina leverantörer, kommer filen och betalningen ske på samma sätt. Är det någon nackdel med att byta till IBAN-nr?

Det är naturligtvis upp till dina leverantörer att tala om ifall de vill ha en betalning direkt till IBAN eller via ett Alias (Bankgironummer). Betalningen kommer att se likadan ut från din sida, oavsett om du använder IBAN eller BG-nummer, men det kan påverka bearbetningen/avstämningen negativt på mottagarsidan. Det är till exempel möjligt att ha flera bankgironummer kopplade till samma konto, och om betalning i detta fall sker till ett IBAN kan det påverka betalningsmottagaren avstämning negativt och helt ta bort möjligheten för mottagaren att använda sig av automatisk avprickning. Att använda fel

sorts kontoidentifierare kan också påverka andra ekonomiprocesser hos betalningsmottagaren. Så det här är en fråga som endast dina leverantörer kan svara på.

**5) Gällande BG max, kommer företagen även fortsättningsvis kunna få inbetalningsfiler i BGmax-format?**

Nej, det kommer inte finnas några inbetalningsfiler i BGmax-format när vi lämnar Bankgirot som clearinghus. BGmax-formatet är ett Bankgiro-unikt format och det kommer inte stödjas av P27. När P27 går i produktion kommer all återrapportering ske i ISO20022-standarden. Motsvarande innehåll som finns i BGmax-filen idag kommer tas fram av alla banker, men filformatet kommer vara XML och enligt ISO20022-standarden.

**6) Men finns inte redan möjligheten att i ISO20022 skicka leverantörsbetalningar via Swedbank?**

Det stämmer att vi redan har ett kunderbjudande i ISO20022-format. Vårt ISO-erbjudande innebär att betalningstransaktionerna skickas från kundens system i PAIN-format och att rapportering om genomförda leverantörsbetalningar sker i CAMT-format. Allt i enlighet med den nya ISO-standarden.

**7) Vi vill gärna veta lite mer om autogiro och era tankar där gällande kundernas medgivande, behöver kunderna lämna nya medgivanden efter övergången till P27? Hur ser tidplanen ut?**

Det pågår ett intensivt bankgemensamt arbete kring Autogiro. Bankernas målsättning är att kunna migrera den nuvarande tjänsten Autogiro till ny teknisk plattform utan att göra några stora förändringar i tjänstens innehåll. Vår ambition är att ändra så lite som möjligt i dagens tjänst. Vi strävar till exempel efter att kravet på tekniska anpassningar ska vara så små som möjligt för betalningsmottagaren och vår målsättning är att kunna behålla alla befintliga medgivanden från betalarna. Frågan om möjligheten att kunna återanvända befintliga medgivanden måste säkerställas juridiskt innan vi går vidare. Det är många frågor som måste hanteras innan vi har en tydlig tidplan som är färdig att kommunicera. Vi hoppas kunna återkomma med mer detaljerade besked under våren 2023.

**8) Kommer utlandsbetalningar utanför Norden att förändras, eller kommer de att vara oförändrade?**

Det är lite för tidigt att ge ett bestämt svar, men formaten för gränsöverskridande betalningar är väldigt standardiserade för att kunna hanteras i olika länder och i dagsläget finns inget som tyder på annat än att de kommer vara oförändrade. I och med att all betalinfrastruktur, Svensk/Nordisk, europeisk och global går mot ISO20022 som underliggande standard så ser vi också att olika betaltyper kommer att bli än mer harmoniserade vilket kan möjliggöra enklare hantering.

**9) Kan man räkna med att köra KI och LB filer under hela 2023?**

Vår bedömning är att Swedbank och sparbankerna kommer fortsätta att ta emot de befintliga formaten KI och LB under 2023.

**10) Behöver man byta ut alla BG nummer i sitt leverantörsregister till något nytt nummer?**

Nej, Bankgironummer kommer finnas kvar oförändrade.

**11) Det som genomsyrar hela projektet är att det ska vara lika för alla banker, men varför har respektive bank helt olika hantering för att vi bolag ska kunna skicka ISO-filer? Vissa kräver avtal, vissa inte, vissa kan godkännas i parter/plattformar som Pagero, vissa inte. För koncerner med flera hundra bolag som använder flera banker blir det här projektet komplicerat systemmässigt, dyrt och tidskrävande att få till på ett effektivt och säkert sätt. Där hade det underlättat betydligt om bankerna var mer synkade i sin praktiska hantering av den här övergången, har det inte varit möjligt?**

P27 berör framförallt betalinfrastrukturen mellan bankerna. Detta kommer naturligtvis att innebära förändringar i gränssnittet mellan bank och kund. Inte minst för att kunna ta vara på de nya möjligheter P27 för med sig, men även övergången till ISO20022-formatet för själva infrastrukturen. Det handlar framförallt om information relaterad till själva betalningarna i sig. Vilka tjänster en bank tillhandahåller och hur de tillgängliggör dessa är fortfarande upp till respektive bank. När det gäller avtalsmodeller, integrations- och användargränssnitt och funktioner relaterade till dessa är det sådant som varje bank måste definiera.

**12) idag kan man via Bankgirots tjänst söka på bankgironummer för att hitta "ägaren" till ett visst bankgiro. Kommer den tjänsten att finnas kvar?**

Vi arbetar bankgemensamt med att se över alla tjänster som Bankgirot tillhandahåller idag. Tjänsten Bankgironummerkatalog är en av dem. Vi vet att den är omtyckt och att den används ofta, så vi kommer göra vårt yttersta för att kunna leverera motsvarande tjänst när Bankgirot inte längre finns kvar. Exakt vilken utformning en ersättningstjänst kommer att ha är inte möjligt för oss att beskriva idag.

**13) Om vi skickar med nya formatet och filen innehåller ett fel, så har vi rättat det hos BGC idag, kan vi fortsätta göra det tills tjänsten lanseras fullt ut? Hur rättar man i framtiden?**

Vi arbetar med att skapa de rutiner som kommer gälla när vi inte längre har Bankgirot som vår partner. Vår målsättning är att skapa rutiner för att du som kund självständigt ska kunna stoppa, rätta och ändra i transaktioner och filer via internetbankens gränssnitt i stället. Vi är inte riktigt färdiga med detaljerna kring hur en sådan lösning ska se ut i nuläget.

**14) Kommer Swish finnas kvar?**

Ja, Swish kommer finnas kvar.

**15) Hur kommer det fungera med att lägga upp nya Bankgironummer?**

Just nu pågår det diskussioner kring hur hanteringen av Bankgironummer ska gå till i framtiden. Det är inte bestämt vilken part som ska ansvara för det register eller det gränssnitt som krävs för att bankerna ska kunna arbeta med uppgifterna. För dig som kund ser vi i dagsläget inte att det kommer bli några förändringar.

**16) Som redovisningsbyrå skickar vi idag en fil med många olika företag i. Kommer man att kunna göra det eller måst man skicka in en fil för varje företag?**

Vi kommer att erbjuda våra kunder möjligheten att ge mandat till tredjeparter att skicka in betaluppdrag å deras vägnar. Det betyder att en sådan tredjepart som fått detta mandat, kommer att kunna skicka en fil, innehållande betalningar för flera kunder i en och samma fil.

**17) Hur ser prisbilden ut för mig som kund när jag går över till ISO20022? Min erfarenhet är att det blev mycket dyrare för mig som kund, då det sker transaktioner per betalning och att samsortering inte fungerar med mer än 4 fakturor. Tidigare har vi haft/fått en transaktion med hela uttaget för alla betalningar, i dag får vi i stället ett uttag per betalning eller max 4 betalningar vilket innebär att transaktionsavgifterna drog i väg.**

I en full övergång till ISO20022 kommer det bli möjligt att skicka upp till 99 fakturareferenser med en och samma betalning. Det du har upplevt har ingenting med ISO20022 att göra utan med begränsningar i underliggande infrastruktur (som inte använder ISO20022). Vad gäller själva prisbilden, är det upp till respektive bank att sätta sina egna priser. Vi kan i dagsläget inte ge några besked om hur vår prisbild kommer att se ut, då vi just nu håller på att anpassa våra erbjudanden till P27 och andra initiativ på betalmarknaden.

**18) Varför kan man inte köra testfiler? Vi måste köra skarpa filer vid uppstart.**

Inom kort kommer vi att kunna erbjuda ett uppdaterat testverktyg som erbjuder denna möjlighet.

**19) Kommer det fortfarande gå att skicka utbetalningsavier?**

Ja, vår Lön och Utbetalningstjänst kommer att finnas kvar och i den kommer det även fortsättningsvis att kunna skickas utbetalningsavier.

Däremot kommer möjligheten att skickautbetalningsavier, motsvarande den funktion som idag finns i Bankgirots tjänst för leverantörsbetalningar, inte att finnas kvar när vi går in fullt ut i P27. Det gäller för alla banker.

**20) Hur påverkar Riksbankens arbete med e-krona P27?**

Arbetet kring e-krona påverkar inte alls P27.

**21) Kommer inte kunderna påverkas under fas 1, löner finns ju med där? Kunder med KI-lön bör väl byta lönetjänst?**

Under fas 1 planerar vi att ta emot transaktioner från våra kunder på samma sätt och i samma format som idag. Vi kommer därför, under en övergångstid, göra om dagens format till ISO-standard. Det kommer vara en tillfällig lösning under själva migreringen till det nya clearing huset och den nya standarden. Det kommer inte att vara möjligt att behålla de gamla formaten under en längre period, men under migreringsfasen kommer vi ha möjlighet att underlätta för våra kunder.

Kunder som hanterar sina löneutbetalningar via tjänsten Bankgirot lön, Kl, bör redan nu se över ett byte av tjänst. Vi rekommenderar att våra kunder uppgraderar sig till vår egen lönetjänst, Swedbank Lön, som kommer att finnas kvar även efter införandet av P27.

Swedbank och sparbankerna kommer ha sitt första lönerbjudande i ISO-standard klart under hösten 2023.

## **22) Vad heter SUS filformat?**

Filformatet i SUS heter SUS-formatet. SUS-formatet påverkas inte av införandet av P27.

## **23) Vilka leverantörer har idag (eller ligger långt framme med) lösningar för filöverföringar från egenutvecklade verksamhetssystem?**

Det här är en fråga som behöver ställas direkt till leverantörerna.

## **24) Vi skickar leverantörsbetalningar via ISO20022 redan nu, men än så länge funkar det inte att skicka löner via detta format på Sparbanken Skåne. När kommer detta att genomföras?**

Swedbank och sparbankerna kommer lansera en ny lönetjänst i ISO-standard under senare delen av 2023.

## **25) Är SUS-lön detsamma som Swedbank Lön?**

Ja, det är samma tjänst.

## **26) Kommer P27 vara ett säkrare system mot eventuella cyberattacker?**

P27 bygger ett robust och motståndskraftigt betalsystem för att möta framtidens behov av skydd mot cyberangrepp. Det systematiska informations- och cybersäkerhetsarbetet uppfyller nuvarande regleringskrav och kommer även att vara anpassat och förberett för kommande regleringar. Det kommer också att bli möjligt att använda fler tekniska cybersäkerhetsmekanismer än vad som används idag.

## **27) Gäller fortfarande den tidplan som har presenterats av P27? Vet vi när detta går Live ungefär?**

Den tidplan som presenterades vid mötet den 9/12 är den bankgemensamma tidplan vi känner till idag.

## **28) Hur kommer filkommunikationsförändringen från Bankgirot till Swedbank ske? Kommer samtliga kunder att behöva koppla upp sig på nya host to host lösningar för filkommunikation?**

Ja, om du som kund skickar dina filer i en H2H-lösning till Bankgirot idag så kommer du behöva koppla upp dig i en ny H2H-koppling mot Swedbank/sparbankerna. Lite längre fram kommer det tillkomma fler fördelar. Till exempel kommer du som kund att kunna använda samma SFTP för alla dina filer. Det kommer också att bli möjligt att agera i två roller på samma SFTP, vilket betyder att det blir möjligt att ha fler avsändaravtal som använder samma H2H-kommunikation.

**29) Kommer det gå att skicka leverantörsbetalningar med betaldatum framåt i tiden även i P27? Hur lång bevakningstid för betalningar framåt i tiden kommer i så fall att gälla?**

Ja, det kommer gå att skicka in betalningar med ett framtida betalningsdatum även när alla betalningar bearbetas i P27. Vi har ännu inte beslutat hur lång bevakningstid som kommer erbjudas.