

Frågor och Svar från Webbinarium om framtidens betallandskap

Hur ser Swedbanks nuvarande ISO-erbjudande ut?

Swedbank och sparbankerna har ett ISO-erbjudande för leverantörsbetalningar idag, där vi tar emot filer i ISO-format och omvandlar dem till LB-/KI-formaten. Därefter skickas filerna till Bankgirot för bearbetning. Återrapporteringen av dessa filer sker i form av Camt-meddelanden.

På webbsidan här nedan finns ISO-layouten till vårt nuvarande kunderbjudande avseende ISO, dvs de ISO-filer som vi mappar om och skickar till Bankgirot för bearbetning. Här presenterar vi också befintliga och kommande layouter för ISO-relaterade betalningsmeddelanden, som till exempel Camt-meddelanden.

<https://www.swedbank.se/foretag/betala-och-ta-betalt/betala/fakturahantering/betala-via-fil/validex.html>

När planerar ni lansera ett uppdaterat erbjudande och implementationsguider?

Just nu arbetar vi med att anpassa våra ISO20022-layouter till de nya nordiska reglerna från Nordic Payment Council (NPC) och P27 NPP och de tolkningsregler på detaljnivå som vi banker gemensamt kommer överens om i Bankföreningens regi. Eftersom arbetet fortfarande pågår och alla detaljer inte är definierade än har vi dessvärre inte något exakt datum i dagsläget för när det kan tänkas vara klart. Så snart vi har en uppdaterad ISO20022-layout kommer den att publiceras på vår sida med layouter, se ovan länk.

Hur kommer testförfarandet att se ut i Swedbank?

Vi kommer att tillhandahålla ett testverktyg i vilket man kan ladda upp betalfiler (pain.001). Verktöget kommer att gå igenom innehållet på filen och återkoppla om något skulle vara fel eller om det finns något man behöver tänka på. Testverktyget kommer också att skapa simulerade returfiler (pain.002 och eventuellt camt.054) som kan användas för att simulera ett helt flöde.

Hur ser ni på autogiros framtid, kommer det komma en motsvarande funktionalitet i P27 och vad händer med existerande autogirokunder?

Det pågår mycket bankgemensamt arbete kring frågan att ersätta dagens autogiolösning. Både i Bankföreningens regi, inom Nordic Payment Council (NPC) och tillsammans med P27. Ambitionen är att ersätta de nuvarande autogirotjänster som finns i varje nordiskt land med

ny gemensam nordisk lösning. Inget är beslutat än men man resonerar kring möjligheten att använda det ISO-baserade meddelandet Request-to-Pay som bas, vilket också stämmer överens med diskussionerna som pågår på den europeiska marknaden. En av de frågor som diskuteras och som inte är löst än gäller överflytten av dagens kunder och deras medgivanden.

Så länge det inte finns en överenskommen lösning så kommer dagens Autogiro-tjänst att finnas kvar oförändrad. Vi banker är naturligtvis också införstådda med att en ny lösning, som bygger på nya format, kräver tid för anpassning både hos våra kunder och hos programvaruleverantörer innan den kan tas i produktion och den gamla lösningen kan läggas ned.

Är Alias-betalningar något bankgemensamt eller endast en Swedbank produkt?

Alias-betalningar är en bankgemensam produkt. Alias-betalningar är bara ett annat namn för betalningar via ett Bankgiro-/Plusgironummer, med samma kund-funktionalitet som idag. Ett Bankgironummer är ju ett alias som "döljer" ett bankkonto. Möjligheten att utföra och ta emot betalningar till ett Bankgironummer erbjuds av majoriteten av de svenska bankerna idag och kommer att erbjudas på samma sätt även när P27 är i produktion.

Idag håller Bankgirot i registret över BG-nummer och tillhandahåller detta till oss banker. I framtiden kommer P27 att fylla motsvarande funktion. Det är vi banker som behöver göra uppslag och komplettera med kontonummer när kunden skickar en Alias-betalning.

Bankgironumret kommer finnas kvar och det kommer användas av alla svenska banker. I det bankgemensamma arbetet har vi svenska banker ställt tydliga krav på P27 om att infrastrukturen måste kunna hantera denna svenska bransch-standard även framöver.

Hur är tanken med återrapporteringen för Alias-betalningar?

Vi håller just nu på att se över vårt erbjudande kring återrapportering så vi kan inte ge något definitivt svar än. Men vi vet att behovet av att kunna få återrapportering sorterat per alias är en central funktion.

En viktig funktion för Alias-betalningar har även varit att i förväg kunna kontrollera vem som är betalningsmottagare. Kommer den funktionen att finnas kvar?

Marknadens krav på en tjänst som kan ersätta dagens Look-up-lösning som Bankgirot tillhandahåller har framförts till P27. Vi banker kommer göra det vi kan för att säkerställa att den möjligheten tas över av P27.

Hur kommer Swedbanks erbjudande att se ut när det gäller återrapportering av inbetalningar? Hur kommer er lösning se ut för att ersätta dagens BGMax-tjänst?

Vi håller just nu på att se över vårt erbjudande när det gäller återrapporteringen och kan därför inte ge något definitivt svar i nuläget, men den långsiktiga vägen att gå är via ISO-standarderna och Camt.054 för kreditnotifiering.

Kommer ni stödja SALA-format på löneutbetalningar?

Ja, vårt nya erbjudande avseende löner i ISO-format kommer stödja SALA. Koden SALA (i det fält som kallas CategoryPurpose) kommer att vara den som används för att indikera att en betalning är just en lönebetalning och ska utföras så att utbetalning till mottagaren sker 00:01 på utbetalningsdagen. Vi planerar att kunna lansera vårt nya erbjudande under Q2/Q3 2022 och det blir ett erbjudande som vi kommer utveckla med olika typer av tilläggstjänster över tid.

Vårt befintliga löneerbjudande i SUS-format kommer finnas kvar oförändrat under många år framöver.

Hur tolkar ni datumet för execution date i pain.001 när det gäller löneutbetalningar eller andra liknande datumstyrda utbetalningar?

I Bankföreningens regi har de svenska bankerna enats om en gemensam tolkning av RequestedExecutionDate som vi kommer att följa. Den säger att RequestedExecutionDate är det datum som debiteringen av avsändarkontot ska ske, dvs dagen för utbetalningsdagen. Skickas en betalning markerad som löneutbetalning (SALA) med RequestExecutionDate den 24 en viss månad kommer likviden att dras just den 24 och pengarna kommer att betalas ut till mottagaren 00:01 den 25e. Allt under förutsättning att betalinstruktionen skickas in innan cut-off för lönebetalningar.

Kommer det finnas något automatiskt sätt att veta vilka datum som ska sättas (t ex webapi eller dylikt) när utbetalningsdagen för en lön eller annan betalning infaller på en helgdag?

Just nu håller vi på att se över hur vi ska hantera betalningar som har en helgdag (icke-bankdag) som betaldatum. Hanteringen kan variera per betaltyp, där exempelvis löner och pensioner hanteras på ett annat sätt än en vanlig fakturabetalning. Vi kommer att beskriva detta i detalj i vår kommande dokumentation. Vår ambition är att tillhandahålla en så användarvänlig funktionalitet som möjligt.

Vad är status för SUS-lön och för vilka kunder passar det?

Alla kunder kan använda SUS-Lön, oavsett storlek och antal anställda förutsatt att kundens programvaror kan producera och skicka en fil i SUS-formatet. Inom SUS-formatets ramar erbjuder Swedbank och sparbankerna flera olika lönetjänster som är anpassade efter olika kundbehov. Vårt kunderbjudande när det gäller SUS kommer finnas kvar utan några förändringar under många år framöver.

Vad är status för ISO-lön och för vilka kunder passar det?

För mindre kunder, med få anställda och låg personalomsättning, som inte har samma behov som större kunder att kunna framställa lönebesked eller kontantavier, kommer vårt nya lönerbjudande i ISO-format att fungera utmärkt. Över tid kommer vårt lönerbjudande i ISO-formatet att växa och utvecklas med olika typer av tilläggstjänster.

Vem kommer att få betala för att skicka in filer till er? Blir det vi ERP-leverantörer eller blir det något som ingår i slutkundens avtal med er?

Affärsmodellerna för våra olika erbjudanden är ännu inte beslutade och därför kan vi dessvärre inte besvara den här frågan idag.

Om man har lönebetalningar via LB eller KI kommer det att fungera efter januari 2022?

Swedbank och sparbankerna kommer fortsätta att erbjuda möjligheten att skicka filer i LB- och KI-format även efter 1/1 2022. Längre fram i tiden kommer vi också behöva ta beslut om att vi inte längre kommer kunna ta emot filer i LB/KI-format, men våra kunder ska inte behöva göra den förändringen så här tidigt i processen. Vårt beslut, att inte längre ta emot de gamla formaten, kommer vara beroende av när Bankgirot inte längre tar emot dem. Fram till dess kommer vi aktivt verka för att våra kunder frivilligt byter till ISO-formatet så snart de har möjlighet för att minimera det antalet kunder som måste tvingas över till nytt format när tiden är inne.

Viktigt att poängtera är att vi inte kommer möjliggöra för våra kunder att skicka in filer i det gamla format efter att Bankgirot har upphört att ta emot dessa.

När måste kunderna byta från LB-/KI-formaten?

Den tidplan vi känner till när det gäller KI-/LB-betalningar är den som presenterades på webinariet. Det vill säga, P27 kommer börja ta emot och bearbeta konto-till-konto-transaktioner i slutet av 2023 och betalningstransaktioner med alias under Q2 2024. Det är också först vid dessa båda tidpunkter som ISO-filer kommer att behandlas och bearbetas

fullt ut enligt de regelverk som skapats i Nordic Payment Council (NPC) och vi banker kan börja skicka våra filer till P27 istället för till Bankgirot.

Men det finns inga hinder för att redan nu skicka filer i ISO-formatet. Swedbank och sparbankerna har redan ett ISO-erbjudande för leverantörsbetalningar. De filer vi tar emot i ISO-format fram till dess att P27 är i produktion kommer vi, på samma sätt som idag, omvandla till LB-/KI-formaten och skicka till Bankgirot för bearbetning. Återrapporteringen av dessa filer sker i form av Camt-meddelanden. Våra kunder kan alltså redan nu skicka in filer i ISO-format och möjligheten att skicka i gamla format kommer upphöra under 2024 enligt nuvarande plan.

Vad händer om en systemleverantör genererar en ISO utbetalningsfil PAIN001 åt kund, som i sin tur levererar den till Swedbank, men det är något fel i filen? Behöver vi som systemleverantör bygga en tolkningsmekanik för den PAIN002-fil som kommer returneras från er eller kan ni hjälpa oss att tolka filen?

Pain.002 används för generell statusrapportering kring ett inskickat betaluppdrag. Vill man ha en automatiserad process där avsändande system uppdateras med denna status (exempelvis ej genomförda betalningar) så behöver av naturliga skäl detta system ha förmåga att tolka en pain.002. För manuell avstämning kommer vi även att tillhandahålla möjlighet att granska ett betaluppdrag genom internetbanken.

Vad är korrekt InitiatingParty – skapare av fil (vi som systemleverantör) eller kund (som använder vårt system för att skapa filen)?

InitiatingParty identifierar skaparen av filen och används av Swedbank bland annat för att göra auktorisering och styra returfiler tillbaka till den ursprungliga avsändaren. Det är alltså en unik identifierare för varje avsändare (en för varje kund). InitiatingParty bör alltså innehålla den avsändande kunden för att vi ska kunna skicka tillbaka filen till rätt mottagare.