

Sammanfattning från seminarium i Stockholm den 13 februari



Den här delen av Mars nyhetsbrev handlar om förändringarna som sker just nu och de närmaste åren i våra svenska betalningstjänster.

Sammanfattningsvis är **Total IN (TL1)** för kundinbetalningar samt **Debiteringsbesked på fil (DA1)** för återredovisning av utförda betalningar det mest brådskaade att utveckla stöd för just nu.

För information om kommande förändringar för våra nordiska betalnings- och filförmedlingstjänster, se *Nyhetsbrev Mars Global*.

30 juni 2014

Tjänster som upphör:

- **Inbetalningsservice**
- **T.I.P.S**

Kunderna uppgraderas till tjänsterna:

- **Total IN (TL1) respektive**
- **Total IN Bas (TL1)**

31 december 2014

Tjänst som upphör:

- **Fakturabetalningsservice (FS) inklusive FS-återredovisning**

Kunderna uppgraderas till tjänsterna:

- **Corporate File Payments (CFP)** med/utan Debiteringsbesked på fil (**DA1**) respektive
- **Filimport (SME)** samt **DA1** om återredovisning på fil över utförda betalningar önskas

30 juni 2015

Formatet för Girodirekt(PO1) upphör

Gamla betalningstjänster fasas ut – hur berör det kunder och dig som programleverantör? Avgående betalningar

Under seminariet berättade vi om att "CM Upgrade" pågår för fullt. Inför *SEPA end-date* uppgraderas kunderna fortlöpande till våra nya och moderna tjänster för både ankommande och avgående betalningar. Även Internetbank byts vid behov.

Tjänsten Fakturabetalningsservice (FS) säljs inte längre. Funktionaliteten i **Corporate File Payments (CFP)** och **Filimporten i Internetbanken Företag (IBF)** för mindre företag (SME) har utvecklats. Kunderna uppgraderas till någon av dessa tjänster som idag utgör Nordeas erbjudande för utbetalningar.

Corporate File Payments

Kunder som använder eller vill uppgradera sig till Corporate Netbank (CN) har tillgång till ett kundgränssnitt för *Corporate File Payments* och kan där hantera och godkänna betalningar som sänts in via ordinarie filkommunikation. De får också tillgång till ett administrationsverktyg (CNA) för behörigheter.

Uppgraderingen i detalj – Avgående betalningar

Fakturabetalningsservice

- Leverantörsbetalningar till Plusgiro, Bankgiro, kontoinsättningar och utbetalningskort. (Utland)
- Filformat (01P)
- Bevakning och matchning av kreditnotor hos Nordea
- Cut-off tid kl. 17,00 D-1
- Signering sker på kundnummer (ej konto)
- Betalningsbekräftelse FS Åter (12P) levereras D+0
- Papperslista eller eRedovisning av Beordrade och bevakade betalningar



Corporate File Payment

- Alla betaltyp; Plusgiro, Bankgiro, kontoinsättningar, utbetalningskort, utland, lön, pension, koncerninterna
- Eget filformat (PO3)
- Bevakning av kreditnotor i eget affärssystem
- Förbättrade cut-off tider D+0
- Signering på kontonummer
- Debiteringsbesked i nytt filformat (DA1) D+1
- All redovisning elektroniskt via fil och i onlinegränssnittet
- Gamla format med begränsningar
- FSI,FSU, LB, INP, SIS, UTL, BGL

Möjligheter

- Fler betaltyp i samma fil
- Betalningsstatus i realtid via onlinegränssnittet
- Ändra, rätta och makulera i onlinegränssnitt
- Kvittoutskrift eller pdf av bokförda betalningar
- Tillgänglig för filleverans 24/7

För att det ska vara enkelt att upgradera kunden till Corporate File Payments har tjänsten förutom sitt eget filformat PO3 stöd för vissa gamla filformat fram till 2016. Filformaten ansluts via fullmakt för GiroLink eller för

- Filformatet/Filtyp för Fakturabetalningsservice, FS inrikes heter **FSI**
- Filformatet/Filtyp för Fakturabetalningsservice, Utland FS utrikes heter **FSU**
- Filformatet/Filtyp för Interpay heter **INP**
- Filformatet/Filtyp för Utlandsformat SISU heter för Corporate File Payments **SIS**
- Filformatet/Filtyp för Utlandsformat UTLI heter **UTL**
- Filformatet/Filtyp för Leverantörsbetalningar heter **LBI**
- Filformatet för BG-Lön heter **BLI**

annan filkommunikationstjänst som kunden använder. Initialt finns stöd för följande filformat och dess nya filtyp som styr det "gamla" filformatet till Corporate File Payments:

OBS! Oavsett vilket filformat som kunden har skickat in, har återredovisning på fil över utförda betalningar ett nytt filformat, **Debiteringsbesked via fil, (DA1)** vilket bör vara det första steget att utveckla stöd för i systemet, framförallt för de som idag har stöd för FS-åter i Fakturabetalningsservice. Teknisk beskrivning för DA1 finns i postbeskrivningen för [Corporate File Payments](#).

Vid användning av andra filformat än PO3 i Corporate File Payments finns följande begränsningar:

Begränsningar vid användning av FSI

- Det finns inget stöd för factoring.
- Det finns inget stöd för FS kundnummer, men det kan anges i filen.
- Det finns inget stöd för Avsändarkod, men den kan anges i filen.
- Det finns inget stöd för FS åter formatet, endast DA1.
- Det finns inget stöd för bevakning av kreditnotor.
- Maximalt 300 debet-/kreditposter kan anges för betalningar till PlusGiro och bankgiro.

Kreditnotor hålls ihop med mottagarid, bokföringsdag och valutakod, det vill säga en 5-post (betalningspost) måste ha samma datum som en 6-post (kreditnotapost), annars avvisas hela filen med strukturefel. Det har dock ingen betydelse i vilken ordning 5- och 6-posterna finns i filen.

Begränsningar vid användning av SIS/UTL/INP/FSU

Hantering av kreditnotor

- Kreditpost (posttyp 5) kan vara före eller efter en betalpost (posttyp 6)
- Kreditnotor 'hålls ihop' med bokföringsdag och valutakod, det vill säga en 5-post (kreditnotapost) måste ha samma valuta och datum som en 6-post (betalningspost), annars avvisas hela filen med strukturefel. Dock godkänns blanka datum.
- Maximalt en kredit kan anges mot en debet, det vill säga max en 5-post per 6-post. Vi summerar inte ihop flera debetar mot en kredit.
- Kreditbeloppet kan inte vara större än debetbeloppet, det vill säga nettobeloppet måste vara större än noll.
- Leverantörsuppgifter (Namnpost/Adresspost/Bankpost, det vill säga posttyp 2, 3, 4) får bara förekomma en gång när debet (posttyp 6) ska matchas mot en kredit (posttyp 5).

Filimport för mindre företag

Kunder som vill kunna importera betalningar från fil via filimporten i **Internetbanken Företag** kan göra det i första hand med *Fakturabetalningsservice-inrikes* och *Corporate File Payments*. Inget särskilt avtal krävs för filimport. Kunden skapar betalningsfilen i sitt ekonomisystem, loggar in i Internetbanken Företag och hämtar upp filen från sin katalog. Transaktionerna hanteras sedan som filbetalning i Internetbanken Företag.



Även andra filformat kan importeras (se bild), men då med samma begränsningar som i CFP. Filen ska ha filändelsen .txt och ha det konto som ska debiteras i sin avsändarpost eller om så inte är fallet kan kunden välja avsändarkonto från kontolistan inne i tjänsten. Både inrikes och utlandsbetalningar kan importeras enligt regelverket för betalningar i Internetbanken Företag.

OBS! Fakturabetalningsservice-filer (FS) kan vid filimport innehålla inrikes betalningar i SEK och EURO men inte utlandsbetalningar. För SISU- och UTLI-filer kan en valutaficka användas som debiteringskonto.

Kreditnotor

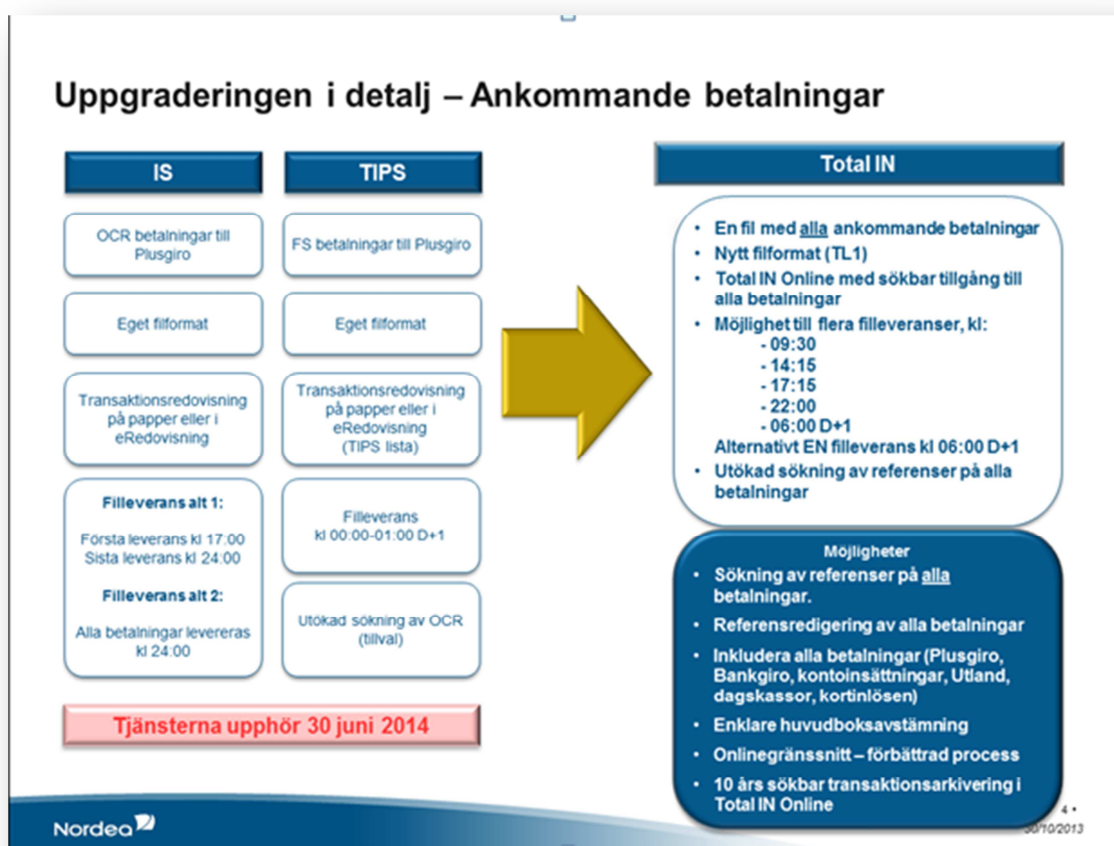
Kreditnotor kan användas med de begränsningar som finns för respektive format, se beskrivning ovan för Corporate File Payments. All avräkning/bevakning av kreditnotor sker i eget affärssystem.

Återredovisning

Kunder som idag har Fakturabetalningsservice Återredovisningsfil, FS-åter, och fortfarande önskar få återredovisning via fil kan istället få, **Debiteringsbesked på fil (DA1)** via befintligt filkommunikationsavtal (t ex GiroLink), Corporate File Payments och Filimport stöder endast återredovisning via DA1-filen.

Ankommande betalningar - förändringar

Total IN/Total IN Bas (TL1) är numera den enda tjänst vi erbjuder för ankommande betalningar. Övriga ännu existerande äldre tjänster upphör 30 juni 2014. Glöm inte att meddela oss när ni har utvecklat stöd för Total IN. I övrigt hänvisar vi till mer detaljerad information om Total IN på vår hemsida



Nyhetsbrevet ges ut vid behov och innehåller information riktad till dig som är programleverantör. Se även information på våra hemsidor

- www.nordea.se/programleverantorer
- www.nordea.com för våra nordiska och globala lösningar, välj fliken Our Services

Utgivare: Nordea Bank AB (publ)
Ansvarig: Elvy Grahn
Cash Management Sales & Solutions SE

Malmskillnadsgatan 23, S 47
105 71 STOCKHOLM
Tlf. +46 8 614 70 00