



Hur SEPA påverkar våra utbetalningstjänster

Corporate File Payments

Tjänsten *Fakturabetalningsservice (FS)* gick ur tiden vid årsskiftet. Kunder som avtalade om tjänsten *Corporate File Payments (CFP)* fortsätter att skicka filer via filöverföring (t ex GiroLink) precis som tidigare medan andra kunder, framför allt mindre företag, sköter sina betalningar genom att göra filimport i *Internetbanken Företag*.

Corporate File Payments (CFP) har ett eget filformat för betalningsuppdraget (PO3), men tjänsten kan också hantera äldre filformat med de begränsningar som gäller för respektive filformat. Detta gäller också för filimporten. Alla konverterade filformat (FSI, LB, FSU, SISU, UTLI m.fl.) som används i *CFP* eller i filimporten kommer att upphöra i samband med SEPA – end date som inträffar 31 oktober 2016. Observera att LB-filer som skickas till Bankgirot inte berörs av detta.

Läs mer om tjänsten [Corporate File Payments](#) på vår hemsida. Om ditt program har utvecklat stöd för filformatet PO3 bör det finnas med på fliken *Utvecklade program* med underfliken *Corporate File Payments på www.nordea.se/programleverantörer* - kontakta proglev@nordea.se för rättelse om så inte är fallet.

Inrikes gireringar i EURO upphör

Den 31 oktober 2016 kommer Bankgirot att ta bort möjligheten att göra *inrikes gireringar i EURO*. Nordeas plan är att göra motsvarande förändring. Det innebär att möjligheten att göra girering i EURO kommer att tas bort i Bankgirots LB rutin och i Nordeas alla nuvarande filbaserade tjänster och gränssnitt.

Dessa betalningar skall istället skickas som kontoinsättningar till Nordea via tjänsten *Corporate Access* i formatet XML enligt ISO20022L/CGI. Tjänsten *Corporate Access* kommer att vara tillgänglig via *Corporate Netbank* eller via filkommunikation "host-to-host". Mer information om *Corporate Access* finner du nedan.

Under perioden fram till 31 oktober 2016 bör du som programleverantör därför utveckla stöd för det nya filformatet i ditt ekonomisystem. Våra kunder kan under denna

Nordeas svenska betalningstjänster	Nordeas SEPA- end date relaterade tjänster XML ISO20022/CGI
<i>Ankommande betalningar</i>	
Total IN	Ej ännu aktuellt
<i>Avgående betalningar</i>	
Corporate File Payments (CFP) Löner via Personkontosystemet (LON)	Corporate Access - Payables (CAP) - Files (CAF)
<i>Internetbanker</i>	
<i>Internetbanken Företag (lokal)</i>	<i>Corporate Netbank (internationell)</i>

period uppdatera sina programvaror för att kunna skicka betalningar i EURO efter oktober 2016.

För kunder som gör filimport via *Internetbanken Företag*, kommer möjligheten att göra gireringar i EURO att upphöra.

Corporate Access kommer att lanseras som en filbaserad tjänst till våra kunder i Sverige under sen-hösten 2015 med möjlighet för kunder att från första kvartalet 2016 flytta över till Nordeas nya betaltjänst innan SEPA regelverket träder i kraft.

Möjligheten att hantera EURO betalningar i *BG Inbetalningar* försvinner också men där kan våra kunder få ankommande betalningar i EURO redovisade i *Total IN*.

Mer produktinformation om *Corporate Access* samt information om slutdatum för girering i EURO kommer att distribueras under våren 2015.

Löneutbetalningar inom Sverige och till utlandet (ändring)

Inga omedelbara ändringar är att vänta i våra lönetjänster då löneutbetalning *Löner via Personkontosystemet* (LON) och *BG-Lön* enbart betalar ut i inhemsk valuta, SEK.

När arbetsgivaren betalar ut lön/pension via tjänsten *Löner via Personkontosystemet*, kan mottagaren via ett meddelande till Nordea styra om utbetalningen till ett annat konto/konto i annan bank om inte själva personkontot används. *För mottagare som vill styra utbetalningen till ett konto i utlandet, kan Nordea komma att hänvisa mottagaren tillbaka till utbetalaren för att göra utbetalningen på annat sätt efter oktober 2016.*

När det gäller SEPA generellt så kommer endast Nordeas nordiska tjänster *eGateway* och *Nordea Corporate Access* att vara fullt SEPA kompatibla.

Löneutbetalningar via *Bankgirots lönerutin* gäller enbart för utbetalningar inom Sverige i valutan SEK. För en utbetalning i annan valuta behöver utbetalaren skicka en utlandsbetalning.

För utbetalningar i EURO gäller reglerna för SEPA från och med 31 oktober 2016.

Corporate Access (XML ISO20022/CGI)



Corporate Access innehåller

- Corporate Access Payables
- Corporate Access FileTransfer
- Corporate Access Test Tool

Under våren kommer Nordea att produktionssätta första delen av *Corporate Access*, som innehåller alla svenska betaltyper. De första pilotkunderna, som beräknas kunna starta i juni 2015, testar då både filöverföring via den nya kommunikationsplattform *Corporate Access FileTransfer* och betalningar via *Corporate Access Payables*, med ett PlusGirokonto som belastningskonto.

Corporate Access FileTransfer finns beskrivet i Nyhetsbrev Global i mars och juni 2014*.

I november 2015 beräknas nästa lansering ske. *Corporate Netbank* inkluderas då som gränssnitt för manuell filöverföring och för hantering av överförda betalningar det vill säga utanordning, korrigerig och makulering. Då ingår också danska, norska och svenska betaltyper i alla valutor från respektive lands Nordeakonto samt betalningshistorik som en del av tjänsten.

Corporate Access Test Tool, XML testverktyget, som i första releasen omfattar svenska betaltyper i alla valutor, avses vara på plats under första kvartalet 2015. Initialt kommer inte *Corporate Access Test Tool* att vara tillgängligt generellt, men kan nås genom kontakt med Nordea. *Corporate Access Test Tool* är ett verktyg som riktar sig speciellt till programleverantörer som utvecklar och implementerar stöd för det nya filformatet ISO20022XML/CGI i sina ekonomisystem.

Via *Corporate Access Test Tool* kan man testa att själva "kuvertet" (signaturen/säkerheten) är korrekt och att det kan hanteras av Nordea. Dessutom kan man validera själva innehållet i betalmeddelandet. Valideringen kommer då att inte bara ske gentemot ett ISO schema, utan även mot Nordeas affärsregler för att utföra betalningar.

Initialt erbjuder vi inte våra kunder att sända in fysiska filer för test ändamål – detta kommer eventuellt att erbjudas senare. Att öppna ett produktionskonto hos Nordea är naturligtvis möjligt – men vi vill ogärna att vår produktionsmiljö utnyttjas som testmiljö. Vi kräver därför att man via vår *Corporate Access Test Tool* har verifierat att betalningarna inklusive "kuvertet" är utan felaktigheter och kan sändas till oss i produktion.

Corporate Access kommer att lanseras till kunderna under första kvartalet 2016.

* Nyhetsbrev hittar du under rubriken Nyheter på www.nordea.se/programleverantörer

Ny hemsida för vår globala betalningstjänst

En ny gemensam hemsida för vår globala betalningstjänst - *Corporate Access* - som används i de länder där Nordea finns, kommer att lanseras på www.nordea.com. Där kommer det att finnas information riktad speciellt till programleverantörer – till exempel informerar vi om hur vårt program/projekt framskrider och vilka tjänster vi planerar att inkludera i tjänsten *Corporate Access*. Där kommer du att hitta både tekniska beskrivningar, testverktyg och annan nyttig information för dig som programleverantör. Även ett enhetligt nordiskt nyhetsbrev riktat till programleverantörer är under framställning, det kommer också att finnas där. Mer information kommer.

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