

Sammanfattning från vårt seminarium i Stockholm den 13 februari



Den 13 februari arrangerade vi ett seminarium för programleverantörer med cirka 60 deltagare från både svenska och internationella programföretag. Syftet var att informera om kommande förändringar inom vår nordiska betalnings- och filförmedlingsmarknad men också om de förändringar som sker i våra svenska betalningstjänster.

Programleverantören har en viktig roll när det gäller att förbereda kunderna för kommande förändringar och göra dem SEPA-anpassade.



Per Nordkvist informerar om Nordeas planer.

Nordeas plan för betalningslösningar

Vi inledde seminariet med att berätta om hur Nordea ser på företagets framtida behov av Cash Managementlösningar och andra externa influenser och regleringar som påverkar framtidens betalningslösningar, som t.ex. SEPA *end-date*. Därefter presenterade vi Nordeas planerade lanseringar av nya CM-tjänster för företag.

Global Payables

Den viktigaste nyheten är Nordeas nya betalning "Global Payables" (Nordeas projektnamn red.anm.) som består av två delar, en kommunikationsdel (beskrivs senare) och en betalningslösning. Betaltjänsten är en filbaserad betalningstjänst för avgående betalningar och möjliggör för företagen att uppfylla alla framtida krav per den 31 oktober 2016, SEPA *end-date*. Tjänsten erbjuds endast i formatet ISO20022 XML v.3 - det vill säga enligt CGI:s (Common Global Implementation) rekommendationer.

Tjänsten, som omfattar alla Nordiska och Baltiska länder och är helt kompatibel med SEPA:s regelverk, kommer att erbjuda:

- En transaktionsfil med samtliga leverantörs-, löne- & pensions betalningar (pain.001)
- En status rapporteringsfil, för både filmottagande och för innehållet (pain.002)
- En debetaviseringsfil innehållande utförda betalningar (camt.054)
- Ett kundgränssnitt (Corporate Netbank) för utanordning, korrigerig och makulering



Sverige blir första land där tjänsten lanseras och det planeras ske vid årsskiftet 2014/2015. Den lanseras då endast som en *host to host*- lösning(H2H).

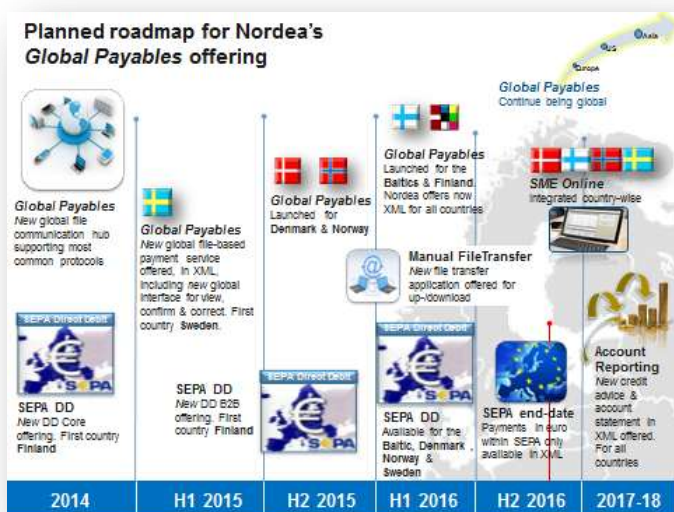
Corporate Netbank

Under 2015 kommer kundgränssnittet (Corporate Netbank) att kompletteras och Danmark och Norge inkluderas då i tjänsten. För att möta kundernas behov av att följa SEPA-regelverket till 31 oktober 2016, d.v.s. endast XML tillgängligt för filbaserade betalningar, erbjuds tjänsten i första hand till alla företag som utför EUR- betalningar. På lite längre sikt avser Nordea att fasa ut alla befintliga avgående betalningslösningar och därefter erbjuda en (1) enhetlig avgående betaltjänst för Nordiska och Baltiska företagsmarknaden, "Global Payables".

När det gäller ankommande betalningar, kreditaviser och kontoutdrag, planerar Nordea att komplettera dessa med ISO20022 XML-format under åren 2016-2018.

SEPA Direct Debit

Vi presenterade också vår planerade lansering av SEPA Direct Debit (SEPA DD) som kommer att ske i Finland i två steg. I första steget (2014) lanseras tjänsten CORE som omfattar både privatpersoner och företag; det vill säga privatpersoner som betalare och företag som både betalare och mottagare. I nästa steg lanseras SEPA DD för B2B, Business to Business, som betalare och mottagare. Övriga Norden och Baltikum förväntas bli inkluderade under 2016, och då införs även en funktion för makuleringar.




Sammantaget kommer Nordea under de närmaste 1-4 åren att lansera ett antal nya tjänster och kanaler som avser att ersätta och fasa ut nuvarande tjänster som inte längre anses motsvara företagets behov och förväntningar, eller krav på prestanda, teknik eller driftssäkerhet. Detta ställer höga krav på god förberedelse och anpassning av samtliga idag tillgängliga programvarutjänster eller system som offreras våra företagskunder.

SEPA – status och konsekvenser för betalningsmarknadens aktörer


EU-kommissionen har fattat beslut om att bevilja en övergångsperiod om ytterligare sex månader för anpassning till "SEPA end-date", 1 februari 2014 för alla EURO-länder inom SEPA-området. Detta innebär att marknadens aktörer nu har fram till 1 augusti 2014 på sig att uppdatera sina system i dessa länder.

SEPA end-date



- BIC behöver inte längre anges
- SEPA Direct Debit
 - Debiteringstjänst ska kunna erbjudas av alla banker
- XML-format
 - Gäller för SEPA Credit Transfer och SEPA Direct Debit
 - Obligatoriskt för bankerna att kunna erbjuda betalningstjänster med stöd för XML-format
 - Obligatoriskt för företag att skicka sina betalningsfiler i XML-format till banken

Ni programleverantörer har en nyckelroll i denna förändringsprocess!



Nordea

Bakgrunden till beslutet är att övergången till SEPA Credit Transfer (SCT) och SEPA Direct Debit (SDD) skett betydligt långsammare än förväntat.

I november 2013 uppgick SCT till 64,1% och SDD till 26 % av totala antalet transaktioner inom SEPA-området för respektive betalningstyp. Om EU-kommissionen inte vidtagit denna åtgärd hade bankerna efter 1 februari i år varit ålagda att avvisa icke SEPA-kompatibla betalningar, vilket skulle fått allvarliga konsekvenser för många företag – inte minst för företag inom SME-segmentet.

Det är dock viktigt att understryka att "SEPA end-date" 1 februari 2014 formellt kvarstår, men att bankerna har tillstånd att fortsätta behandla de betalningar som inte uppfyller SEPA-kraven under denna övergångsperiod. "SEPA end-date" för länder med annan lokal valuta än EUR, 31 oktober 2016, kvarstår.

Betalningslösning á la ISO20022/CGI

Detta avsnitt av seminariet var av mera "teknisk" karaktär, där vi bland annat berättade om arbetet inom CGI (Common Global Implementation) och dess syfte att skapa en enhetlig struktur för ISO20022 XML som ska underlätta för företag att implementera formatet oavsett land och leverantör av betaltjänster. Inom CGI finns totalt 93 medlemmar som består av både banker, programvaruleverantörer och företag. Nordea är en av medlemmarna sedan ett antal år tillbaka.

Vi redovisade också hur den kommande Message Implementation Guide (MIG) för ISO20022 XML kommer att struktureras och att den tagits fram med beaktande av CGI:s och samtliga Nordiska bankföreningars rekommendationer. Första preliminära versionen kommer att göras tillgänglig 1 mars, 2014. Nordea kommer att sända ut information när den finns tillgänglig och hur den kan hämtas. Slutgiltig version beräknas bli publicerad under kvartal 4, 2014.

Till sist berättade vi också att ett webbaserat testverktyg kommer att finnas tillgängligt under hösten 2014, där kunder och programvaruleverantörer kan ladda upp sina filer och verifiera både XML schema-validering samt alla relevanta affärsregler som

Nordea's Draft XML MIGs will be released by 1 March 2014



Nordea will inform all participants where and when the MIGs can be accessed!

Sweden 1* country!

- Payment - Pain.001
- Status report - Pain.002
- Debit advice - Camt.054

Final version expected to be released by end of October (Sweden 1*).

Nordea

gäller för Nordeas "Global Payables". Vid eventuella felaktigheter kommer testverktyget omedelbart att redovisa vad som är fel och vad som behöver korrigeras innan filer kan sändas till Nordea för produktion.

OBS: Den preliminära versionen av Message Implementation Guide (MIG) för ISO20022 XML/CGI finns att beställa via proglev@nordea.se

Ny filkommunikationsplattform tar form

Nordea utvecklar en ny plattform för filkommunikation. Genom att samla flera separata tekniska miljöer till en plats blir övervakningen både bättre och enklare, vilket också ger ökad produktionsstabilitet. FTP/VPN, SFTP, AS2 samt Swiftnet Fileact är de fyra kommunikationsprotokoll som först implementeras. Alla filtjänster som idag hanteras i de gamla miljöerna kommer att stödjas i den nya plattformen.



Vid anslutning och flytt från andra protokoll, kommer Nordea att erbjuda en separat testmiljö för att säkerställa kommunikationen. Anslutning till den nya plattformen sker via registreringsformulär, som innehåller Nordeas tekniska förutsättningar för att sätta upp kommunikationen mellan kunden och banken till/från den nya plattformen.

Ett antal pilotkunder kommer att implementeras och efter pilotperioden är planen att alla nya kunder ska anslutas till den nya plattformen. Information och faktablad om varje protokoll kommer att finnas på vår hemsida när det blir aktuellt.

Vi informerade också om den "Application request" (Wrapper) som är ett format för att hantera filens metadata och signatur. Den gör det möjligt att skapa filsäkerhet från sändande part till Nordea (End2End). Det möjliggör även ett oberoende till de kommunikationsprotokoll som skickar filerna. "Application request" används redan idag via Web Services i Finland och har redan implementerats av många programleverantörer. Specifikationer kommer att tillhandahållas då de är verifierade.

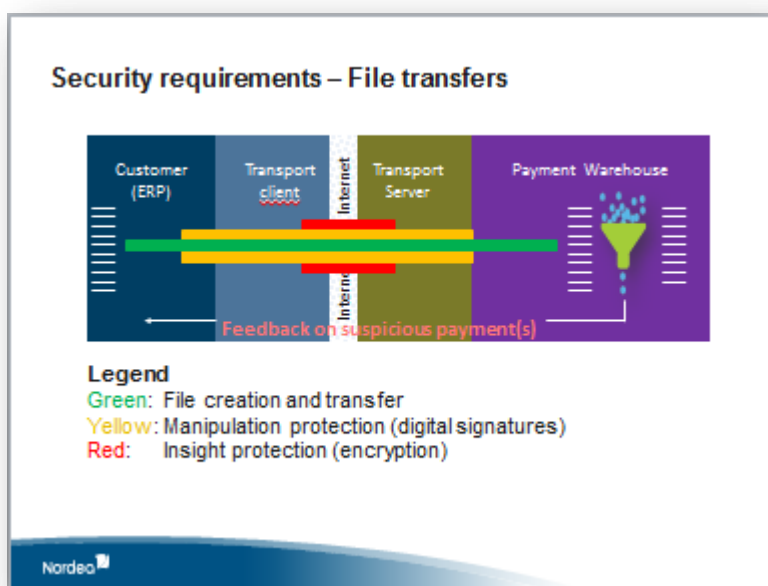
Hur påverkar "den förändrade IT-hotbilden" framtida säkerhetslösningar?

Närvaron av s.k. "hackers" och annan nätbrottslighet har tyvärr blivit ett vardagligt inslag i dagens IT-samhälle. Nya angreppssätt har utvecklats genom åren, liksom motsvarande skydd i form av datasäkerhetslösningar, vilka idag är en naturlig del av de flesta IT-miljöer. Parallellt med de traditionella angreppssätten via t.ex. data/nätverksintrång, har mer sofistikerade bedrägerimetoder utvecklats. Exempel på detta är vad som i IT-säkerhetssammanhang kallas "social engineering" och skraddarsydda s.k. Trojanska hästar. Dessa trojaner har specialanpassats, t.ex. för att manipulera banktransaktioner, där användaren ofta inte upplever något skumt, förrän långt efter det att trojanen är klar med sitt uppdrag, om ens överhuvudtaget.

Hitintills har nätbrottsligheten i huvudsak riktats mot konsumentmarknaden efter principen "Många attacker – små belopp", dock finns det goda skäl att anta att det för närvarande sker en förändring/utökning av nätbrottslighet mot principen "Väladresserade och specialriktade attacker – stora belopp"

Analyser av aktuella trojaner visar att flera börjar rikta in sig mot ERP-klienter (affärssystem). En riktad attack mot ett affärssystem skulle potentiellt kunna rendera stora stödbelopp. Kopplat till detta är risken att manipulera betalningsfiler som skickas från affärssystem till bankerna för exekvering, t.ex. att ändra mottagarkonton, belopp etc. innan filen når banken och kan processas.

Medan företag är bra på att skydda sina affärssystem mot intrång är det ofta sämre ställt med att skydda filer som skickas till banken, såväl från insyn som från manipulation.



Samtidigt vill man inte komplicera tillvaron för de som skapar betalningsfiler med extra program och rutiner.

Därför är det kritiskt att leverantörer av affärssystem kan erbjuda skydd mot obehörig insyn och manipulation så nära som möjligt den tidpunkt som filen skapas. Tekniskt når man detta genom att använda standardiserade tekniker inom kryptering och digitala signaturer. Med ett seriöst synsätt på detta kan leverantörerna i nära samarbete med bankerna skapa användarvänliga lösningar för att adressera detta växande hot.

OBS:

Information från programpunkten över förändringarna på den svenska marknaden finns i ett separat nyhetsbrev.

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

- www.nordea.se/programleverantorer för våra svenska betalningslösningar
- 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