

Några punkter som jag tycker kan vara värda att lyfta fram utifrån vad vi hörde diskuteras

**1. ISO20022 är ett globalt format och en global standard**

- a. ISO20022 är större och bredare än P27. Många av kunderna använder redan SEPA-betalningar inom Europa och där är det sedan många år standard och dessutom ett krav från lagstiftare att använda ISO-formatet.
- b. Det är en möjlighet för standardisering över alla geografier/banker. Bättre möjligheter att strukturera men även att hantera större datamängder. P27 skapar förutsättningar för Nordisk standardisering som bygger på europeisk standard både när det gäller produkterna (Product rule books) och när det gäller format för filer (ISO20022)

**2. Varianter på standard** - Ja variationer finns mellan banker. Det beror dels på att olika banker har olika produktbudanden som ska hanteras inom standarden, men även på att kundspecifik information måste skickas som del i fil för behörighetshandling på banken, vilket kan se olika ut. CGI-Common Global Implementation på global nivå och AG standards i Bankföreningen är grupper som hjälper till att se till att avvikelser är så små som möjligt.

**3. Planering**

- a. Förändringar berör alla betalningsnära processer inkl reskontra kund- och leverantörsreskontra (accounts payables och accounts recievable), och löneprocesser.
- b. ISO-projekt tar tid! 12 månader är inte ovanligt i större organisationer då många processer ska gås igenom, fillösningar ska sättas upp från början och slutligen testas. Då många på marknaden ska genomföra förändringar kommer våra supportgrupper inte kunna hjälpa alla kunder om man väntar till nära deadlines. Olika deadlines för olika banker!

**4. Rapportering** - Glöm inte bort rapportering/avstämning i ISO20022

- a. Status – pain.002. Säkerställer att inga avvisade betalningar finns.
- b. Transaktionsrapportering avgående betalningar – camt.054 (eller 053) D (debit advice), för att stämma av avgående betalningar i leverantörsreskontra
- c. Transaktionsrapportering ankommande betalningar – camt.054 (eller 053) C (credit advice), för att stämma av ankommande betalningar i kundreskontra. Ersätter BGMMax.
- d. Kontorapportering – camt.053 för avstämning av kontobalanser, finns även extended version som innehåller även transaktionsinfo. MT940 kan fortsätta användas men kommer över tid att ersättas med camt-rapporter. Inga låsta tidplaner på marknaden.

**5. Tester** – banker erbjuder testverktyg

- a. SEBs test bench [Test bench | SEB \(sebgroup.com\)](https://sebgroup.com) erbjuder möjlighet att skicka betalningsfil och ta tillbaka rapporter. Sidan är öppen och kan även läsas av de som inte är kunder till SEB.

**6. P27 - andra förändringar**

- a. Alla betalningsfiler skickas och tas emot via banken. Ingen direkt kommunikation med clearinghuset som idag mot Bankgirot. Möjliggör bättre kundservice och datahantering då all information finns hos banken. Servicebyråer måste ha direkt kontakt med bankerna (eller via någon Integrationspartner)
- b. Bankgirot nummer kommer att fortsätta erbjudas (kallas alias).
- c. Strukturerade referens (s.k. SCOR) rekommenderas att användas. I Sverige främst lokal transaktionsreferens (OCR) men även ISO (RF-referens som används i Finland) kan användas
- d. Kreditnotor kan fortsätta skickas. Upp till 999 repetitioner av faktura eller kreditnota kan användas om ska ERI (Extented Remittance Information) används. Dock måste de summera till positivt belopp. Ingen bevakning. Begränsningar kan finnas under övergång mellan Bankgirot och P27.

Best regards,

**Daniel Lexander**

Head of Payment Products

Corporate Banking

Large Corporates & Financial Institutions

SEB

Mobil +46 70-763 83 58

Switch board +46 0771-621 000

Postal address: S-106 40 Stockholm

Visiting address: Stjärntorget 4 Arenastaden

E-mail: [Daniel.lexander@seb.se](mailto:Daniel.lexander@seb.se)

[www.seb.se](http://www.seb.se)

Invoicing adress: SEB Fakturabetalningar

106 40 Stockholm