

BANKFILFORMAT

Per Martin Jøraholmen og Saliha Tughra Khaleeq
Regnskapsavdelingen Lønnsavdelingen

Dagens situasjon

- Alle banker har sitt eget filformat
- Alle banker har egen sikkerhet og kommunikasjon
- Bankbytte er teknisk utfordrende
- Ingen reel konkurranse mellom bankene



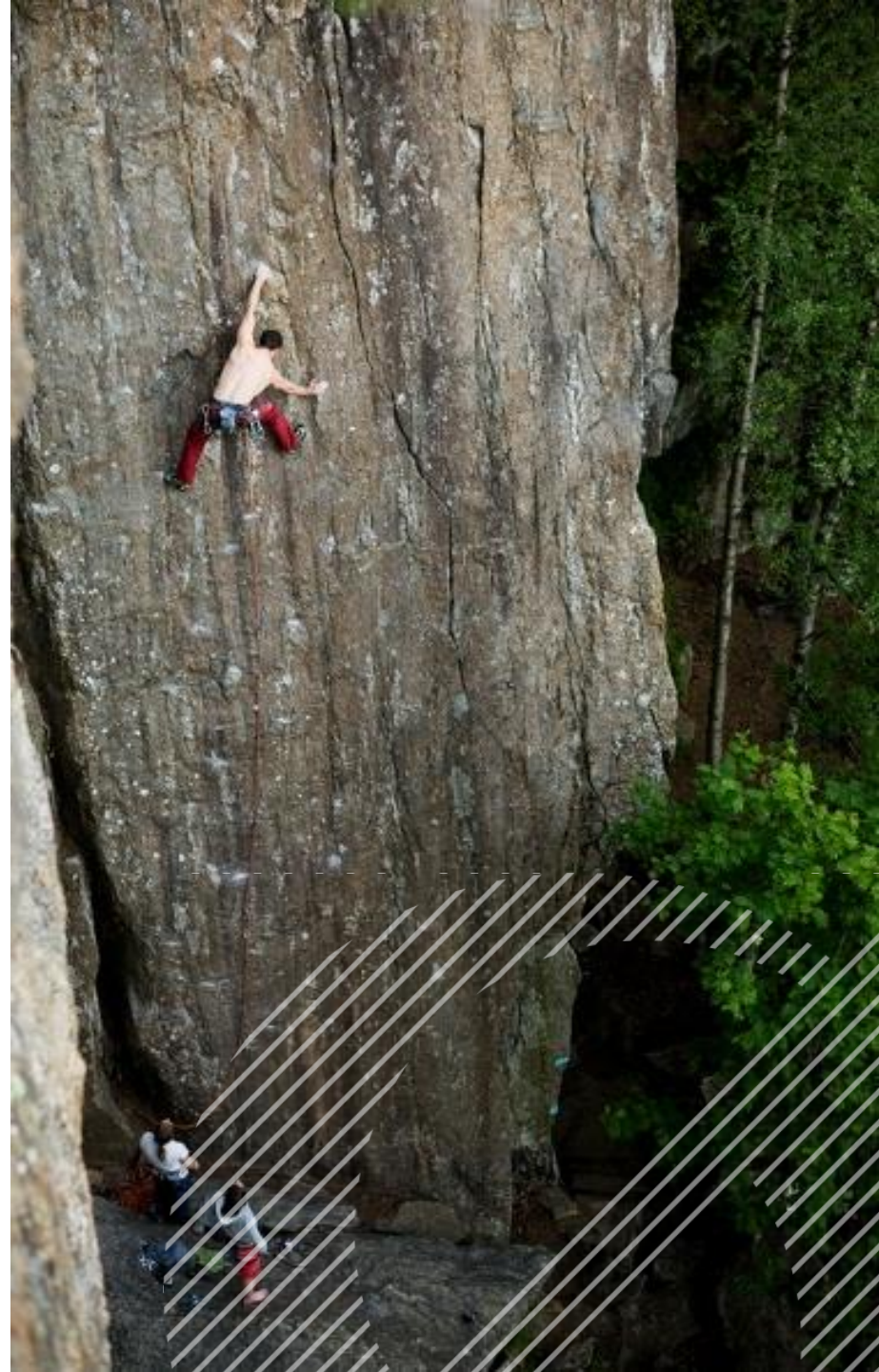
Noe måtte bli gjort

- I Norge har vi innført PEPPOL eDelivery nettverk med aksesspunkter siden 2012
- I hovedsak benyttes dette til ehandel og faktura i dag
- Dette er en standardisert kommunikasjonsmåte som i 2017 transporterte 58 millioner dokumenter til ca. 100 000 bedrifter og offentlige virksomheter
- I 2016 kom aktører som Difi, BITS, DFØ, DNB, Nordea, SP1 sammen for å sette mål for å standardisere kommunikasjon og sikkerhet for overføring av betalingsfiler



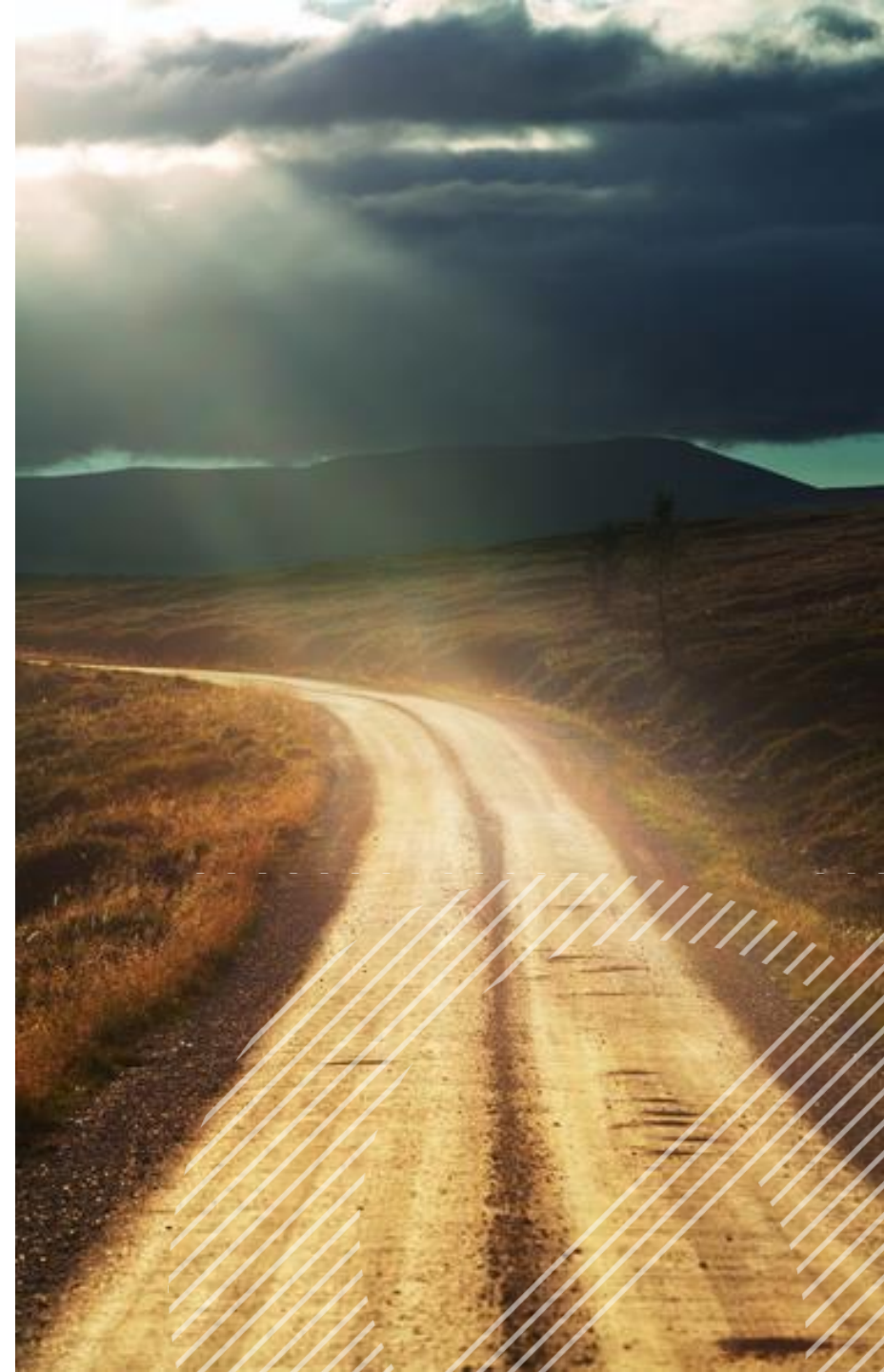
Mål ved standardisering av kommunikasjon til bank

- En virksomhet/bedrift som bruker Enhanced PEPPOL eDelivery nettverk:
 - kan bytte bank uten endring i infrastruktur/sikkerhetsløsninger
 - kan bytte Enhanced PEPPOL aksesspunkt uten å gjøre endringer i regnskap eller lønssystemer
 - skal kunne bruke sikker fil overføring av ISO 20022 uten endringer eller tillegg
 - Skal kunne sende betalingsfiler basert på ISO 20022 utenfor Norge uten endringer eller tillegg
- Etablere felles “Rulebook”



DFØ krav til avtalebanker

- Det stilles krav til betalingsløsninger med bruk av Enhanced PEPPOL eDelivery i de nye bankrammeavtalene
- Alle betalingsfiler til bank skal sendes som ISO 20022 (XML).
- Ikrafttredelsesdato for ny bankrammeavtale er 1. januar 2019.
- Sikringsløsningen gjelder både for utbetalinger for lønn og regnskap.



Standard format på betalingsfiler

- Overføring av bankfiler i standardformat.
- Utbetalingsfilene er signert og kryptert fra avsender til mottaker.
- Utbetalingsfilene blir komprimert.

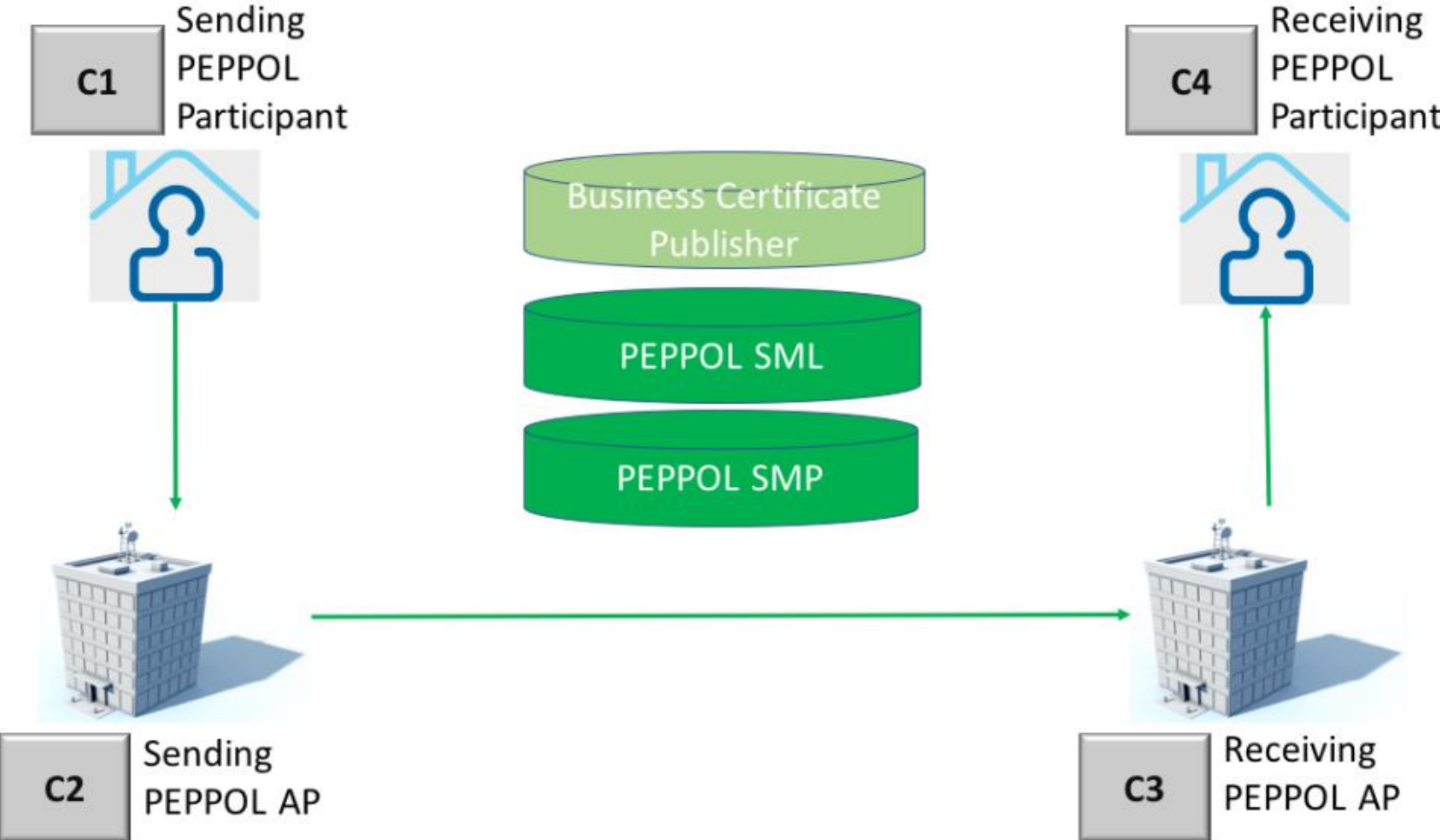


Returfiler og kvitteringer

- Returfiler fra bank får ingen endring.
- Transaksjonskvitteringer mottas fra hvert ledd filen passerer.
- Fullstendig oversikt og sporbarhet.



Slik fungerer det DFØ



Status DFØ

- Sikringsløsningen er anskaffet både Agresso og SAP.
- Enhanced PEPPOL aksesspunkt er anskaffet.
- Pågående testing mot alle avtalebanker.
- Kunder blir overført på ny bankløsning i faser.
- Det blir annonsert kundenotat i god tid.



Hvilke konsekvenser får dette for DFØs kunder

- Som kunde av DFØ skal du:
 - ikke være bekymret for problemer ved bytte av bank
 - være sikker på at alle utbetalinger går problemfritt
- Kan forekomme endringer i ettergodkjenning
- Samhandle med onboarding team hos bank
- Kunder som utbetaler fra egne systemer kan kontakte Forvaltnings og analyseavdelingen (FOA) for bistand for overgang til Enhanced Peppol.
- Ved spørsmål kontakt oss på stand



