

Nye lovkrav krever endringer i XML ISO 20022 filformatet

Kjære kunde,

Endringer i det norske lovverket krever at Nordea vet hvem som, på vegne av kunden, er autorisert til å godkjenne regnskapsgodkjente betalingsfiler belastet norske konti, sendt til banken via Corporate Access Payables (CAP). Dette kravet forutsetter både endringer i XML ISO 20022 fil formatet, samt endringer i brukeroppsettet i nettbanken.

Vi har sendt denne informasjonen til deg fordi du er registrert som CAP administrator i bedriftens nettbankløsning. Det betyr at du har fullmakt til å kunne utføre de nødvendig administrative endringene som kreves. Når det gjelder de tekniske endringene i fil oppsettet bør du kontakte ERP leverandør, eller andre som har ansvaret for produksjon av betalingsfiler.

Det er imidlertid viktig å poengtere at dersom bedriften manuelt ettergodkjenner sine betalingsfiler i Corporate Netbank, så vet Nordea hvem som har autorisert betalingene. Dette betyr at bedriften allerede tilfredsstillt kravet i det nye lovverket og dere kan derfor se bort fra denne e-posten.

XML filene som sendes inn til Nordeas Corporate Access løsning er i dag signert med et sertifikat, som brukes av Nordea for å verifisere at filen er sendt fra korrekt avsender/kunde. Det nye lovverket krever i tillegg at bankene kan bekrefte hvem som har godkjent betalingene i kundens egne systemer (ERP, TMS eller andre systemer). Videre skal disse brukerne være korrekt identifisert overfor Nordea, samt ha gyldig fullmakt til belastningskonto.

Disse nye kravene betyr at Nordea, i tillegg til å verifisere ved hjelp av et sertifikat også må begynne å kontrollere informasjon om hvem som har godkjent betalingsfilene før disse kan belastes norske konti.

For at Nordea skal kunne være i stand til å verifisere de som godkjenner betalingene er det to parallelle prosesser som må fullføres av våre kunder:

1 – Den administrative prosessen – Identifisere og registrere godkjennerne

- Alle som har fullmakt til å godkjenne regnskapsgodkjente betalinger på vegne av kunden må ha sine fullmakter registrert i Nordeas CAN/New Admin database. Dette gjøres ved å gi nye fullmakter til eksisterende brukere, eller ved å opprette nye brukere med fullmakt til å godkjenne.

En fullstendig beskrivelse av denne prosessen finnes på <https://www.nordea.com/en/our-services/corporate-access> i dokumentet «Informasjon til kunde - Den administrative prosessen».

2 – Den tekniske prosessen – Legge til godkjennerne i betalingsfilen

- Betalingsfilene som sendes til Nordea må oppgraderes slik at de inneholder informasjon om hvem som har godkjent betalingene hos kunden. Betalingsfilene må oppgraderes i henhold til ny Message Implementation Guide (MIG).

En detaljert beskrivelse av disse kravene finnes på <https://www.nordea.com/en/our-services/corporate-access> i dokumentet « Informasjon til kunde - Den tekniske prosessen».

Dersom betalingsfilen produseres av en 3. parts ERP leverandør, er det en stor mulighet for disse endringene allerede er implementert – kontakt ERP leverandøren og sjekk status.

Nordea vil begynne med å avstemme informasjonen i betalingsfilen mot brukeropplysningen i Corporate Netbank 1. Mars 2025. Det er derfor svært viktig at både den administrative-, og den tekniske prosessen er fullført innen den tid.

Etter 1. Mars vil betalingsfiler som mangler opplysninger om godkjennerne, eller hvor disse opplysningene ikke stemmer med bruker informasjonen i Corporate Netbank, bli avvist.

Dersom du har spørsmål i forbindelse med dette, vil du finne all informasjon på <https://www.nordea.com/en/our-services/corporate-access>

Du kan også henvende deg til din faste kontakt i Nordea.

Nordea