

PMO Informationsmöte

Datum och tid: 2023-02-06, 14:00-15:00

Plats: Online via Teams



Svenska Transformationsprogrammet

Please read the following

Confidentiality

This document contains confidential information and is provided on a confidential basis. This document may not be reproduced, redistributed, disclosed, or published, in whole or in part, directly or indirectly, to any person not an Authorised Representative except as explicitly agreed with the Project Management Office (PMO) in writing and subject to competition law rules. By receiving or reading this document, the recipient is deemed to have undertaken the confidentiality restrictions set out herein.

Use of information

The document may solely be used for the purpose of guiding the implementation of the transformation of the Swedish payment infrastructure after necessary regulatory approvals have been received. Any exchange of information, including as part of this document, must be limited to what is strictly necessary in order to achieve this objective.

Competitively sensitive information

As a general rule, competition law prohibits exchange of competitively sensitive information amongst competitors. Given that recipients of document may be actual or potential competitors, measures must be taken to ensure that competitively sensitive information is not shared or received. Competitively sensitive information includes, but is not limited to, information on (i) current or future prices or price factors, including general prices, prices and/or rebates; (ii) current or future costs and volumes; (iii) purchase prices and terms of purchase; (iv) credit conditions or any other terms or conditions of sale; (v) profit margins for specific services; output and sales, including quantities, turnovers and volume of orders; (vi) marketing and promotional activities/initiatives and long term strategy; (vii) investments, plans to expand or reduce business activities, including introduction of new services; (viii) bidding or refraining from bidding on a project; (ix) selection, rejection, or termination of customers or suppliers; or (x) market shares and sales territories. In case of doubt, the document should be screened by external legal counsel to ensure that this document does not include competitively sensitive information.

Miscellaneous

Any information contained or views expressed in this document are based on the conditions prevailing as of the date of this document and are subject to change without notice. No person is under any obligation to update, complete, revise or keep current the information contained in the document. The document does not constitute legal advice and cannot be relied upon as such. The terms and conditions, under which the document is provided, are governed by Swedish law without regard to the choice of law principle.



Introduktion och agenda

Gil Camara, PMO



Agenda

Nr	Agendapunkt	Beskrivning	Presenter	Timing
1	Program Office	Introduktion	Gil Camara	5 min
2	P27 Information	SEK Batch	Martin Georgzén	10 min
3	Transformationsplanen	De nya datumen	Lars-Åke Edenfeldt	15 min
4	Transformationsmanualen	Vad har uppdaterats?	Lars-Åke Edenfeldt	10 min
5	Autogiro/e-Faktura	Status	Daniel Pelvén	10 min
6	PMO Risk	Risk Management	Elisabet Lärkhammar	5 min
7	Frågor	Ställ frågor i Chatten	Gil Camara	5 min

60 min



Förändringar på PMO

◆ Förändringar på PMO Kommunikation

- Anders Edlund har slutat som PMO Communication Manager
- Gil Camara tar över ansvaret för kommunikationsområdet tills vidare
 - Planering pågår för återupptagande av möten med Kommunikations- och ERP-gruppen

◆ Förändringar på PMO AG/e-Faktura

- Lorraine Nielsen har slutat som Business Change Manager
- Ny organisation där vi har tillsatt ett team om tre personer från Capgemini med Klas Rutberg som huvudprojektledare, Daniel Pelvén som Business Analyst och Gustav Tiedtke som projekt support, för att leda projektet under jan-mars till att börja med





P27
Nordic
Payments

Transformation Programme Sweden

February 6, 2023

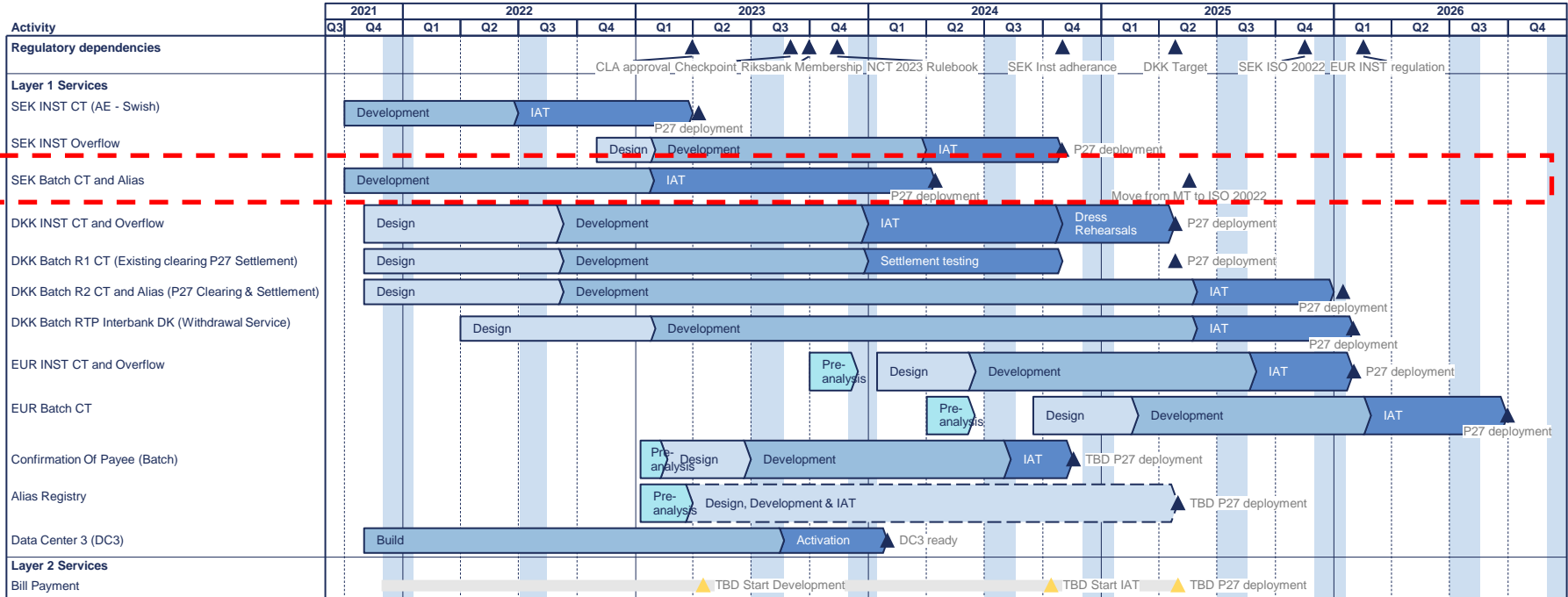
P27's multi scheme plan

Introduction

- P27's multi scheme plan is a Nordic high level plan for when P27 plans to go live with respective service
- P27 has recently updated our multi scheme plan
- The process to re-establish a multi scheme plan is approached from a top-down perspective to ensure that all scheme dependencies, delivery capacities and regulatory dates are taken into account
- The plan has been syndicated in the market and the sector stands behind it
- More project details are managed and addressed for each service and this is ongoing in both Sweden and Denmark. Finland to come.



Updated Multi Scheme plan – SEK Batch CT and Alias is the relevant solution for Swedish transformation



Clarifying Comments

- **SEK INST CT (AE Swish)**: P27 act as Single Instructing Party (SIP) for Swish settlement flows
- **SEK INST Overflow**: Service for instant Account to Account transaction between participants, pass through to Tips
- **SEK Batch**: Credit transfer including account-to-account service
- **DKK INST CT and Overflow**: Service to modernize and replace the existing Danish instant credit transfer payment system
- **DKK Batch CT (Existing clearing P27 Settlement)**: Service to enable settlement in TARGET through existing liquidity module
- **DKK Batch CT (P27 Clearing & Settlement)**: Clearing and settlement service towards TARGET replacing Liq. Module
- **Withdrawal Service DKK (Request to Pay)**: Request to pay service handling use case in Mellemregningsbilag in Dokumentløs clearing
- **Overflow**: A service which allow participants to transact with P27 external Payment Service Providers
- **Confirmation of Payee**: Account Assurance auxiliary service
- **Alias Registry**: A cross-Nordic service to store and maintain Alias information. Migration of Alias-service will be performed at a later stage according to the Swedish Transformation Plan.

Abbreviations

- **Pre-analysis**: P27 and selected participants to capture business requirements and scope the service
- **Design**: P27 and selected participants define solution
- **Development**: Participants develop, set-up connectivity and test with simulator
- **IAT**: Industry Acceptance Test, joint testing among participants
- **P27 deployment**: P27 deploy a service in one or several currencies, that have been tested by participants and will serve later adoption and transformation migration
- **FR**: Frontrunner, selected banks that implements the service before others, are part of designing and help quality assure the service
- **LT**: Longtail banks, banks that will adopt the service after quality assured by Frontrunners

Color coding

- ▲ Milestone



P27 SEK Batch status update



The project time line is now updated, onboarding plans are soon to be launched by P27



First drop of codes (out of 3) developed and ready for industry acceptance testing

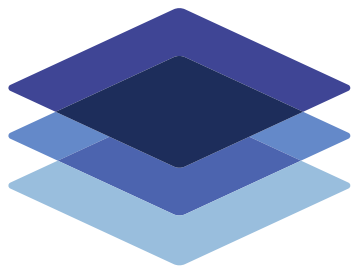


Transformation plan updated and decided



Multi scheme plan has a dependency on regulatory approvals





P27
Nordic
Payments

Transformationsplan för Phase 1 & 2

Uppdaterad Transformationsplan
Lars-Åke Edenfeldt, PMO

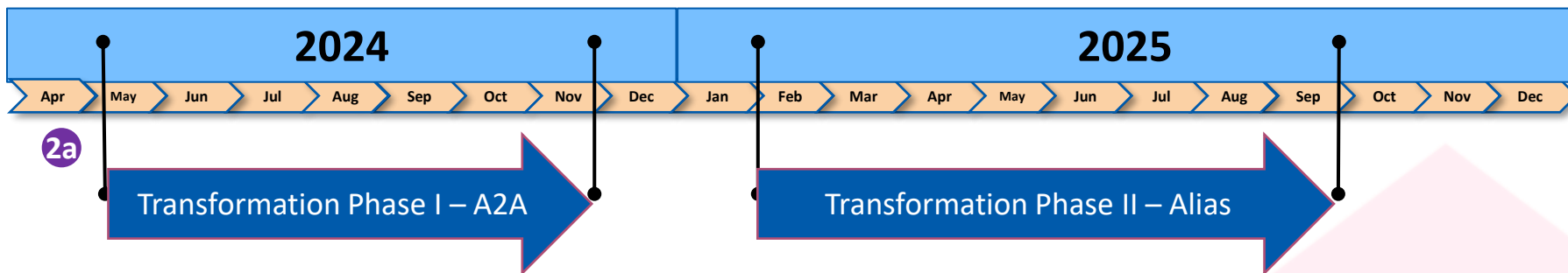


Transformationsplanen för Phase 1 och Phase 2

- ◆ **Transformationsplanen är sedan tidigare beslut indelad i tre (3) faser**
 - Phase 1 – omfattar Kontoöverförings-transformationen
 - Phase 2 – omfattar Alias-transformationen
 - Phase 3 – omfattar Autogiro & Bg e-Faktura transformationen
- ◆ **Baserat på P27s nya implementationsplan för SEK Batch har TC beslutat om nya datum avseende Transformationsplanen för Phase 1 samt Phase 2**



Den nya justerade Transformationsplanen



- ◆ **Starkt beroende mellan P27s SEK Batch Implementation Plan och Transformationsplanen**
 - Avslutningen av SEK Batch implementation = första möjliga datum att starta transformationen
- ◆ **Milstolpen PM2a**
 - Alla banker anslutna till P27 och redo att kunna ta emot en credit transfer i SEK

Transformationsplanen för Phase 1 och Phase 2

- ◆ **Baserat på P27s nya implementationsplan för SEK Batch har TC beslutat om nya datum för:**

- Starten av Phase 1, A2A-Transformationen – FM3 = 6:e Maj, 2024
- Avslutningen av Phase 1, A2A-Transformationen – FM5 = 29:e November, 2024
- Starten av Phase 2, Alias-Transformationen – FM6 = 4:e Februari, 2025
- Avslutningen av Phase 2, Alias-Transformationen – FM8 FM9a & FM10 = 30:e September, 2025

- ◆ **Milstolparna avseende Kontofråga samt Kuvertbetalningar – FM7 & FM11:**

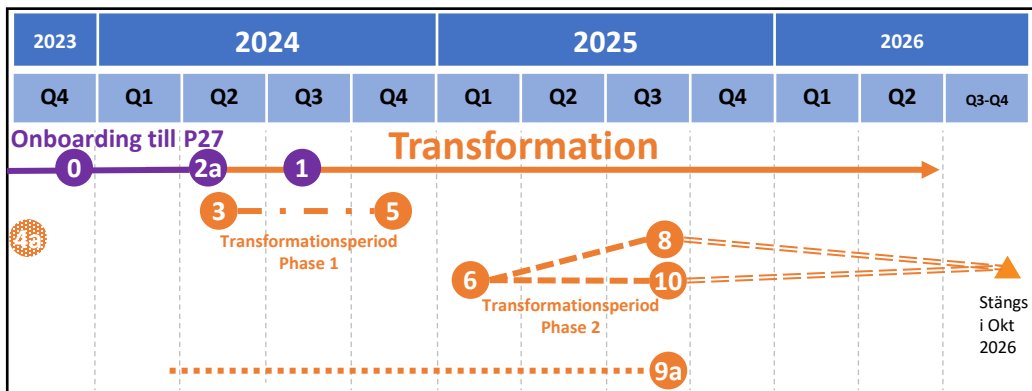
- Datum kommer beslutas efter ytterligare analyser av Project Transformation Plan respektive av Task Force Kuvertbetalningar

- ◆ **Hänsyn har tagits till:**

- Så kallade frysperioder under årsskiften samt halvårsskiften/semesterperioder
- Andra kända framtida initiativ på den nordiska betalningsmarknaden – så långt som det varit möjligt



Preliminär Transformationsplan Credit Transfer SEK – Beslutad 230127



- PM – Milstolpar beslutade av P27 Nordic Payment Platform
- FM – Milstolpar beslutade av Transformation Committee (beroenden med P27 leveranser)
- Transformation av Kontoöverföringar (Se detaljerad plan A2A)
- Transformation av Alias-Betalningar (Se detaljerad plan Alias-Betalningar)
- Transformation av Fil-kommunikation (Se detaljerad plan Alias-Betalningar)
- ===▲ Indikator satt av Transformation Committee – Period för användning av ELIN

VIKTIG INFORMATION AVSEENDE MILSTOLPARNA PM2b, FM9b och FM12

- 2b Datum för Milstolpe PM2b, kommer beslutas vid ett senare tillfälle av P27 Nordic Payment Platform
- 9b 12 Datum för Milstolpe FM9b och FM12 kommer beslutas vid ett senare tillfälle av Transformation Committee

VIKTIG INFORMATION AVSEENDE MILSTOLPARNA FM7 och FM11

- 7 Datum för Milstolpe FM7, kommer beslutas vid ett senare tillfälle men kommer vara efter FM10 och före FM12
- 11 Datum för Milstolpe FM11, kommer beslutas vid ett senare tillfälle men kommer vara efter FM6 och före FM10

- PM0*) Börja distribuera Plusgiro samt Bankgiro registren (s.k. Alias-register) inklusive information om anslutet konto för resp. Alias
 - PM1*) Nya rutinen för Kontofråga möjlig att ansluta sig till
 - PM2a**) Alla banker anslutna till P27 och redo att kunna ta emot en credot transfer i SEK
 - PM2b**) Alla banker anslutna till det nya RtP systemet
 - FM3 Tidigaste tidpunkten för att skicka en konto-till-konto transaktion enligt nya regelverken
 - FM5 Kontoöverföringar genom DCL och NetBet ska övergå till att köras enligt det nya regelverket före den här milstolpen
 - FM6 Tidigaste tidpunkten för att skicka Alias-betalningar enligt de nya regelverken
 - FM7 Dagens rutin för Kontofråga avslutas
 - FM8 Banker skickar inga transaktioner via NetBet efter den här milstolpen, ska övergått till att köras enligt det nya regelverket före den här milstolpen
 - FM9a Ingen filkommunikation till/från nuvarande CSM avseende Leverantörsbetalningar, Bankgiro Inbetalningar och Bankgiro Lön
 - FM9b Ingen filkommunikation till/från nuvarande CSM avseende Autogiro
 - FM10 Banker skickar inga transaktioner via Leverantörsbetalningar och Bankgiro Lön. Dessa ska övergå till att skickas enligt det nya regelverket före denna milstolpe
 - FM11 Flödet för Kuvertbetalningar (efter processandet av inbetalningskort) ska vara flyttade till respektive bank före den här milstolpen för att därefter processas enligt det nya regelverken
 - FM12 Alla transaktioner sker enligt nya regelverk efter den här milstolpen
- Milstolpar utanför Svenska Transformationsprogrammet
- FM4a**) Euroclear/Bankomat har ändrat sin nuvarande rutin före den här milstolpen och har lämnat nuvarande CSM

*) PM0, PM1, PM2a och PM2b, Exakt datum etc. meddelas av P27

Preliminär plan för Phase 1 – Kontoöverföringar (A2A) SEK – Beslutad 230127

År 2024: Detaljerad Plan Kontoöverföringar – under transformationsperioden¹

Guidelines to follow	Maj				Jun	Jul	Aug	Sept	Oct	Nov
	W19	W20	W21	W22	W23-W26	W27-W31	W32-W35	W36-W39	W40-W44	W45-W48
FM3 Bank tillåts* att skicka A2A transaktioner till alla banker** via P27 NPP – beroenden med PM0	● Maj. 6	→								
Rekommendation Ostrukturerat meddelande till betalningsmottagare via digitala kanaler Max = 12 tecken		→ ● Nov.30								
En bank tillåts skicka Max A2A, Exkl. SALA/PENS/SSBE (Antal transaktioner)	1.000 per vecka	Inga Restriktioner								
En bank tillåts skicka Max A2A, SALA/PENS/SSBE (Antal transaktioner)	X	10.000 under Maj	Inga Restriktioner							
FMS No A2A transactions via DCL or NetBet		→ ● Nov.30								
Uppskattad prognos för volymer (% av marknad)	Prognoser kommer presenteras senare									

¹ OBS: Tidslinjerna är utifrån på en "best guess"
* Banker kan bilateralt komma överens om en tidigare start
** Banker som är kopplade till P27 NPP Platform

←→ = Transformationsperiod för Kontoöverföringar
● = Go
● = Stop

Preliminär plan Phase 2 – Alias-betalningar SEK – Decided 230127

YEAR 2024 - 2025: Detailed plan for Alias-Payments – Transformation period ¹											
Guidelines to follow	Februari				Mars	April	Maj	Juni	Juli	August	September
	W6	W7	W8	W9	W10-W13	W14-W18	W19-W22	W23-W26	W27-W31	W32-W35	W36-W39
FM6 Bank tillåts* att skicka Alias transaktioner till alla banker** via P27											
En bank tillåts skicka Max Alias-Betalningar (Antal transaktioner)	50 000 per vecka		Inga Restriktioner								
FM8 Inga Betalningar via NetBet											
FM9a Ingen filkommunikation direct med nuvarande CSM											
FM10 Inga Betalningar via LB & BG Lön											
Market forecast of volumes (% of market)	Prognoser kommer presenteras senare										

- ¹ OBS: Tidslinjerna är utifrån på en “best guess”
 * Banker kan bilateralt komma överens om en tidigare start
 ** Banker som är kopplade till P27 NPP Platform

- ← = Transformationsperiod för Alias-betalningar
 ● = Go
 ● = Stop

PMO – Transformationsplanen

- ◆ Prognosarbetet
 - PMO kommer att skicka ut prognosformulär där respektive bank ska ange sina nuvarande tänkta planer för hur volymerna flyttas från DCL och Bankgirosystemet till P27.
 - Gäller både kontoöverföringar och s.k. Aliasbetalningar (Bg & Pg)
 - Formulären ska vara PMO tillhanda senast 15e mars 2023
- ◆ Nästa steg:
 - Prognoser kommer begäras in från alla banker avseende både Phase 1 samt Phase 2
 - Fortsatt arbete inom projektet avseende analys ytterligare behov av restriktioner under sommaren 2024
 - Fortsatt arbete inom projektet avseende analys av milstolparna FM7 och FM11



Transformationsmanualen

Vad har uppdaterats?

Lars-Åke Edinfeldt, PMO



Transformationsmanualen – Uppdateringar

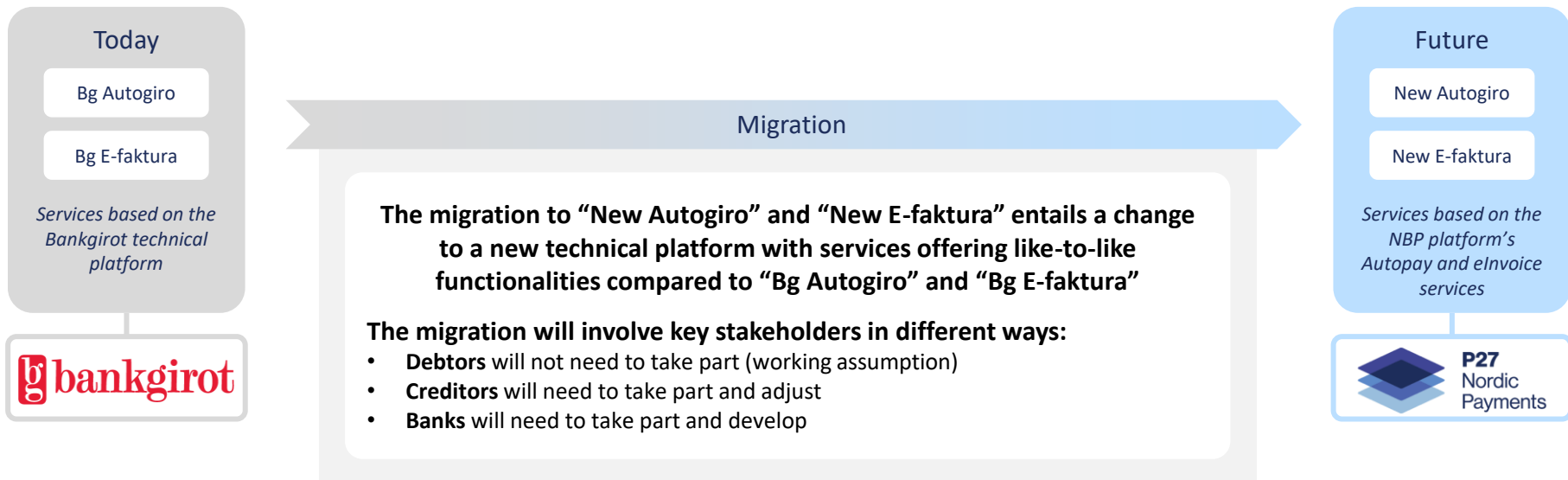
- ◆ Den nya versionen av Transformationsmanualen (V1.7) distribuerades den 31:a januari till de personer som är anmälda från respektive bank som Authorised Representatives. Dessa ansvarar sedan för eventuell vidaredistribution inom banken
- ◆ Förutom de justerade datumen för Phase 1 och Phase 2 är följande större uppdateringar gjorda
 - Samtliga onlinetjänster finns redovisade – i förekommande fall med en tid satt för hur länge de kommer vara tillgängliga
 - Samtliga tjänster kopplade till någon av de existerande produkterna (LB/KI/BGI) finns angivna i detaljerade planer som visar när hur länge de kommer vara tillgängliga/användbara
 - De tidigare kapitlen 6 och 7 har slagits samman med kapitel 5
 - Kapitel 12 har fått en större uppdatering med ytterligare information adderad till samtliga tjänster som finns beskrivna där.
- ◆ Avseende Autogiro och Bankgiro e-Faktura så kommer information på motsvarande sätt som för de ovan angivna att få en egen Transformationsmanual (inkluderar även kopplade tjänster till de två produkterna)

Autogiro/BG e-Faktura

Daniel Pelvén, PMO



The Swedish transformation journey involves a migration to “New Autogiro” and “New E-faktura” that are based on the NBP platform



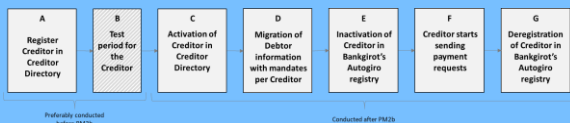
The migration approaches for Autogiro and E-faktura have been endorsed by TC and will be further detailed with broadened scope

Q3/Q4 2022

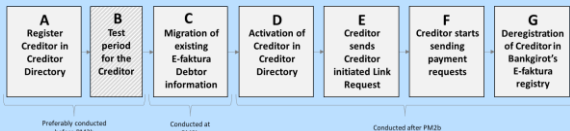
Now

Q1/Q2 2023

Migration approach for Autogiro



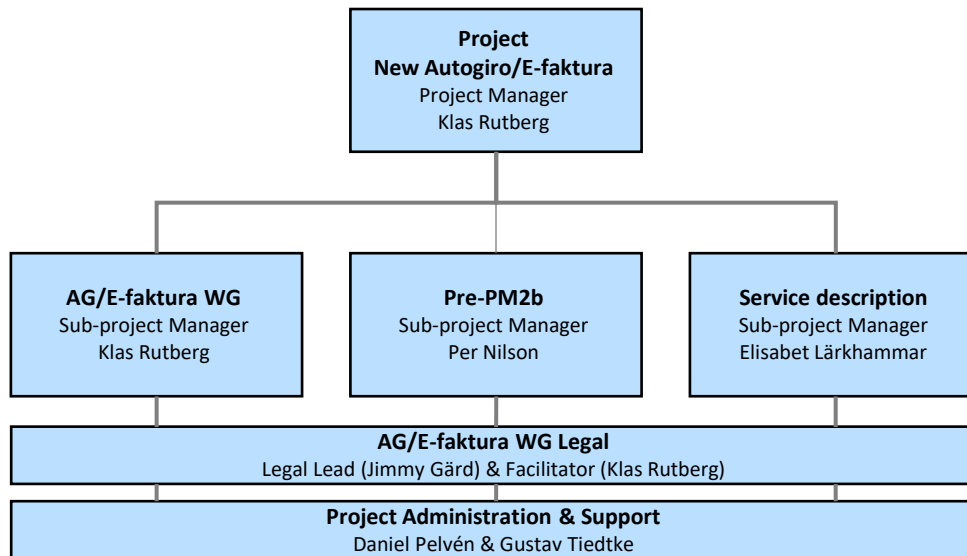
Migration approach for E-faktura



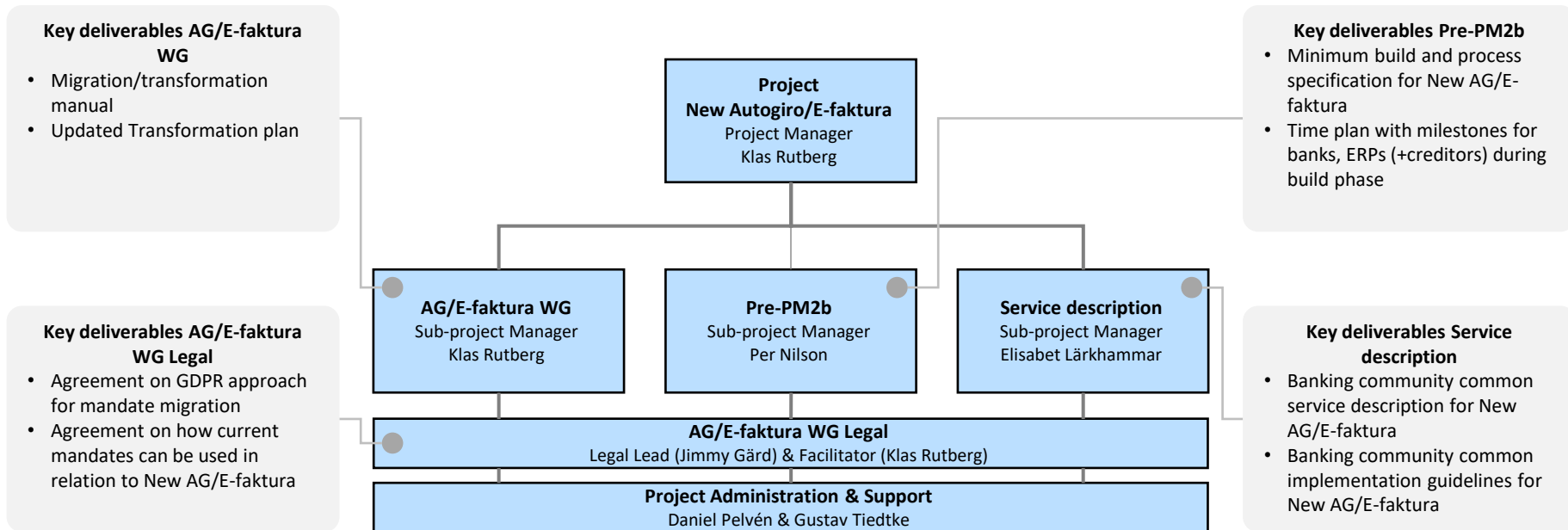
Further work

- Detail the recommended migration approaches
- Close remaining open questions
- Broaden the scope with new identified supplementary deliverables (E.g., pre-PM2b phase)

A new project structure and governance has been set for Phase 3* of the Swedish transformation with an overall responsible project lead



Each sub-project plus Legal in the Project New Autogiro/E-faktura have been assigned deliverables to be met during Q1 and Q2 2023



Given that deliverables will be reached according to plan, we will know the following by the end of June 2023:

1	AG/E-faktura WG	<ul style="list-style-type: none">• The indicative date for FM12• How the migration of Bg Autogiro to New Autogiro and the migration of E-faktura to New E-faktura will be conducted• What to communicate to relevant authorities
2	Pre-PM2b	<ul style="list-style-type: none">• The minimum builds and process adaptations for banks, ERPs and creditors• The time plan for the pre-PM2b phase• How to describe functionality and specifications of New Autogiro and New E-faktura for banks
3	Service description	<ul style="list-style-type: none">• How to describe New Autogiro and New E-faktura for ERPs and creditors• How to describe compatibility requirements and usage of New Autogiro and New E-faktura to ERPs and creditors
4	AG/E-faktura WG Legal	<ul style="list-style-type: none">• The legal conclusion regarding the GDPR approach, the future use of current mandates, the mandate texts, and the sector update of terms & conditions

The items stated above will be reached by June 30th, 2023, given that the deliverables indicated in the delivery plan are met

PMO Risk Management

Elisabet Lärkhammar, PMO



PMO Risk Management

◆ Risk-Assessments

- Med den reviderade Transformationsplanen på plats kan vi nu återuppta arbetet med Risk Assessments.
- Första underlaget skickas ut den 20 februari och har deadline för rapportering den 1 mars.
- Mallen kommer att innehålla några mindre justeringar, bland annat avseende checklistan.
- Från och med nu kommer alla intressenter att rapportera varje månad.

◆ PMO Risk Management Working Group

- Den 7 februari genomförs en workshop i arbetsgruppen med syftet att se över om det är något vi kan förbättra i vårt gemensamma riskarbete.

◆ TC Monitoring Risk Report

- Årets första TC Monitoring Risk Report presenteras på TC-mötet den 31 mars.

“An early identified and mitigated risk could be an incident less to handle”



Frågor?

Kontakt Svenska Transformationsprogrammet:

info@transformationprogram.se

För mer information:

<https://www.bankinfrastruktur.se/transformationsprogram>

