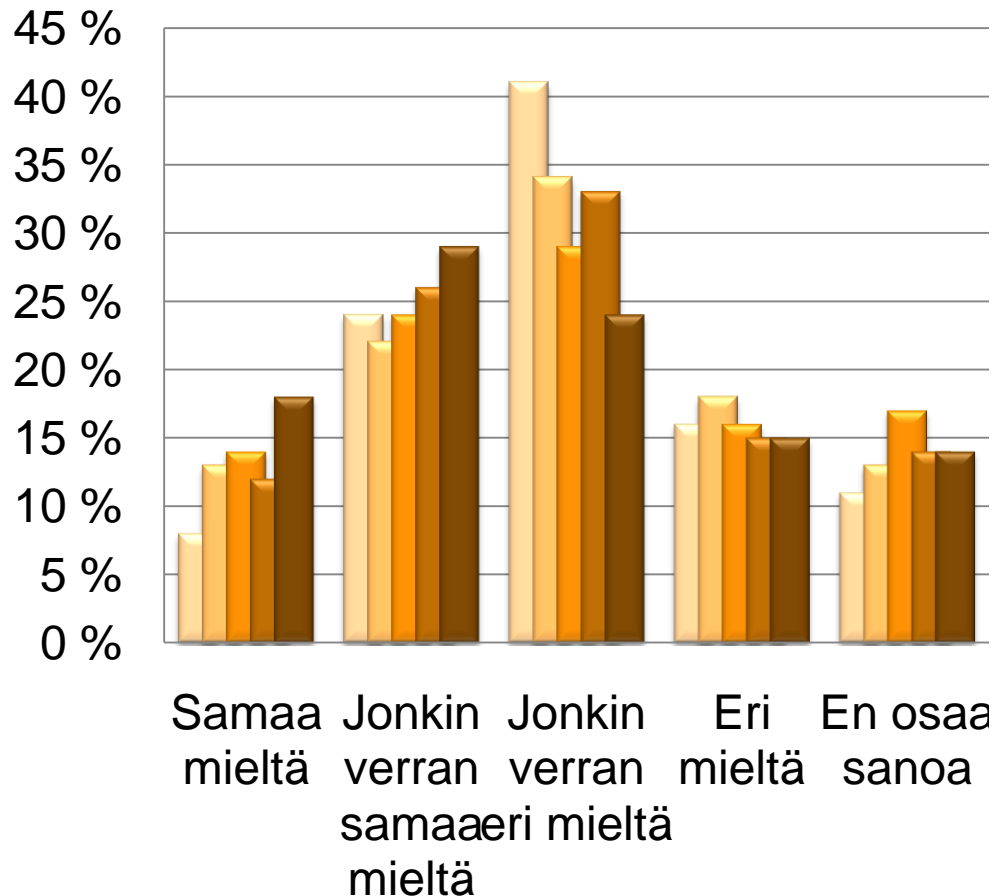


Käytännön kokemuksia SEPA-muutoksista

Hannu Katila, Basware Oyj

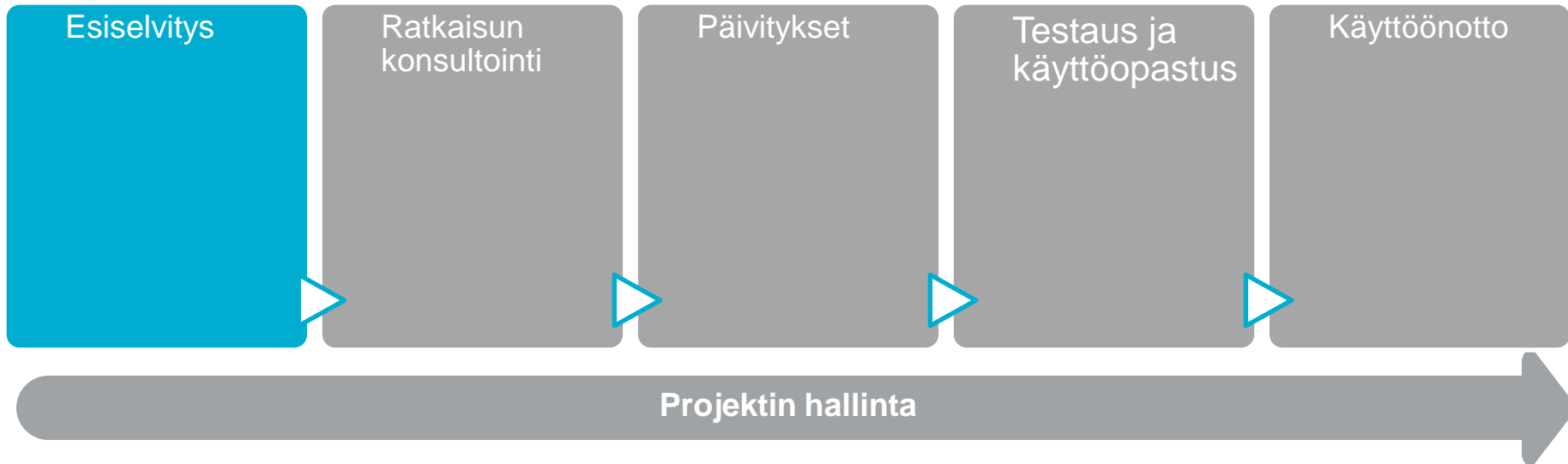
SEPA on suurempi muutos kuin euroon siirtyminen

■ joulukuu 07 ■ kesäkuu 08 ■ tammikuu 09 ■ elokuu 09 ■ tammikuu 10



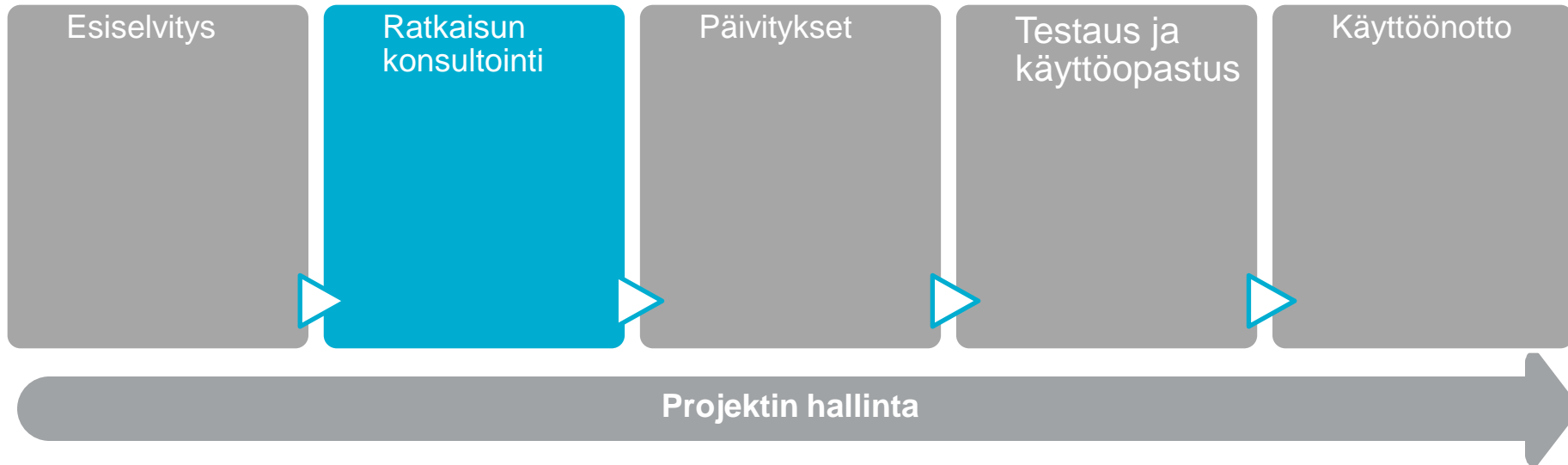
- Taloushallinnon ammattilaisista 47 prosenttia on sitä mieltä, että SEPA on euron käyttöönottoa suurempi muutos.
- 39 prosenttia vastaajista pitää euron käyttöönottoa SEPAA suurempana muutoksena
- Nyt ja tulevina vuosina yhä suurempi osa tulee arvioimaan SEPAN suuremmaksi muutokseksi kuin euron

SEPA/C2B maksaminen projektimalli



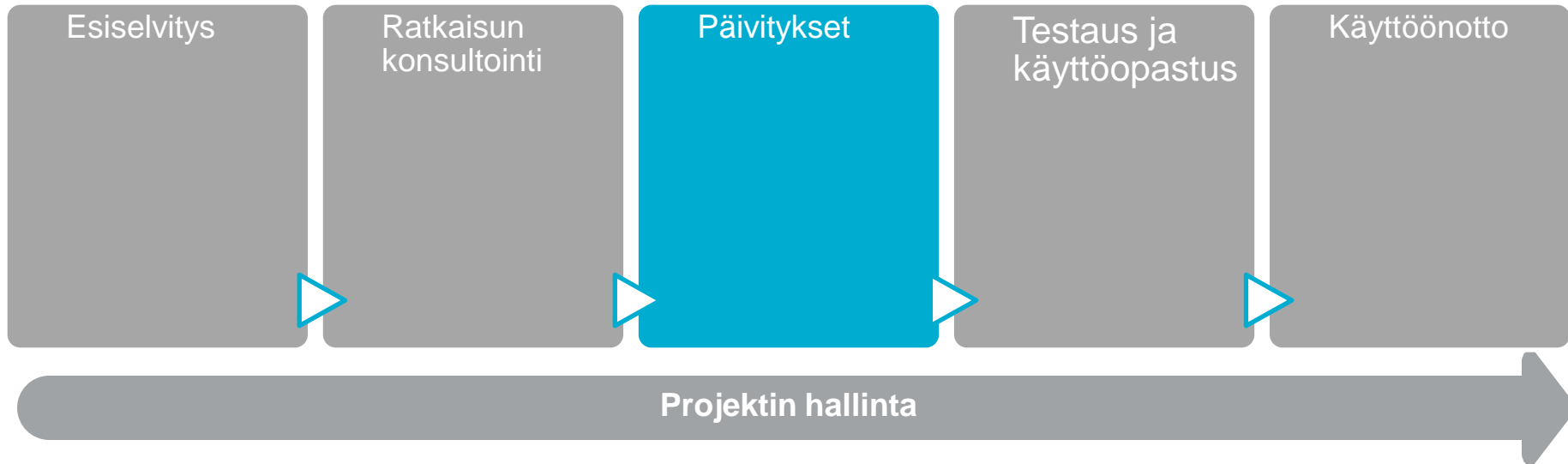
- **SEPA-kehityksen seuraaminen ja tiedon hankinta**
 - Maksupalvelujen kartoitus
 - **Mihin toimintoihin / järjestelmiin SEPA vaikuttaa?**
 - Oman pankin / pankkien SEPA-valmiuksien ja -palvelujen arviointi
- **Aloituspäätös**
 - **Projektipäällikön nimeäminen.**

SEPA/C2B maksaminen projektimalli



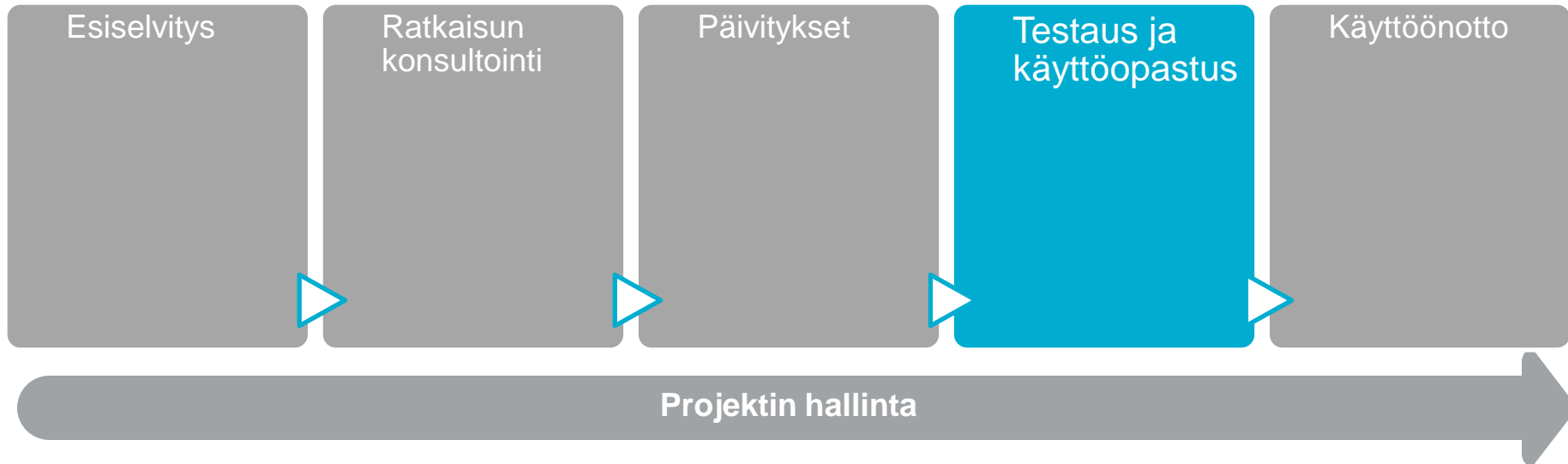
- SEPAsta saatavien hyötyjen selvitys ja etenemistavan ratkaisu
 - **Järjestelmätoimittajien SEPA-päivitystarpeet ja kustannukset**
 - **Järjestelmien väliset liittymät, liittymien muutostarpeet**
 - **Maksuja tuottavien ohjelmistojen läpikäynti**
 - **SEPA-muuntimen käyttöönoton arviointi**
 - **Päätös aikatauluista ja toimenpiteistä järjestelmittäin ja pankeittain**
- **Projektisuunnitelma**
- **Sopimukset tarvittavista ohjelmistopäivityksistä.**

SEPA/C2B maksaminen projektimalli



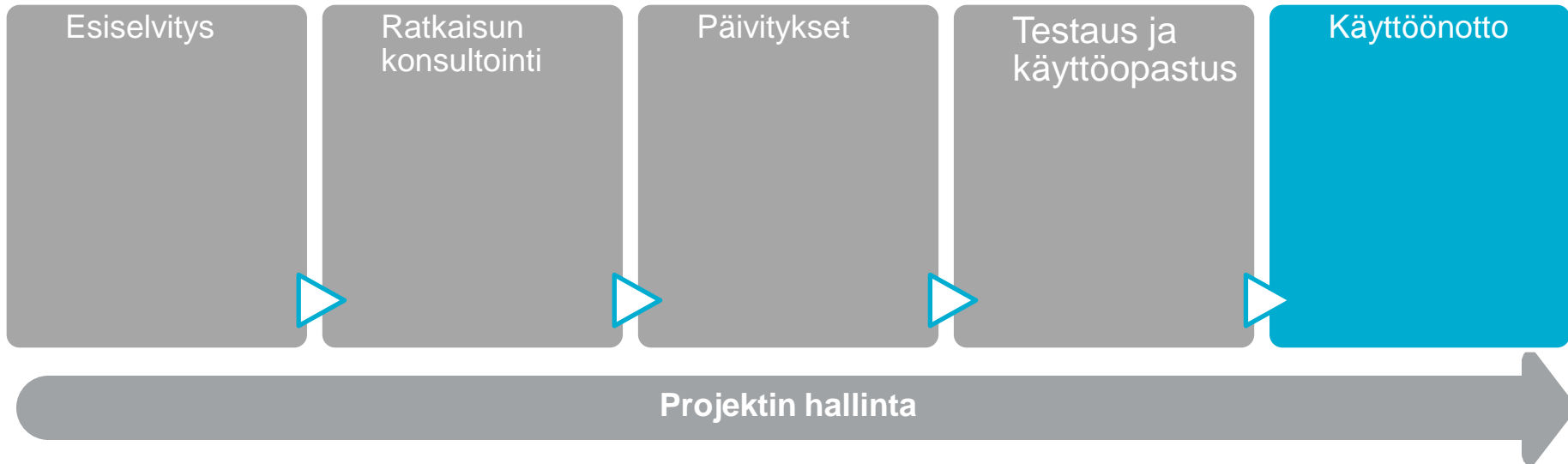
- **Sopimukset pankkien kanssa**
 - Tarvittaessa sopimus **Web Services -yhteyskanavasta**
- **SEPA-valmiiden ohjelmistojen asennukset**
- Web Services -yhteyden käyttöönotto mikäli edellytys SEPA-maksamiselle.

SEPA/C2B maksaminen projektimalli



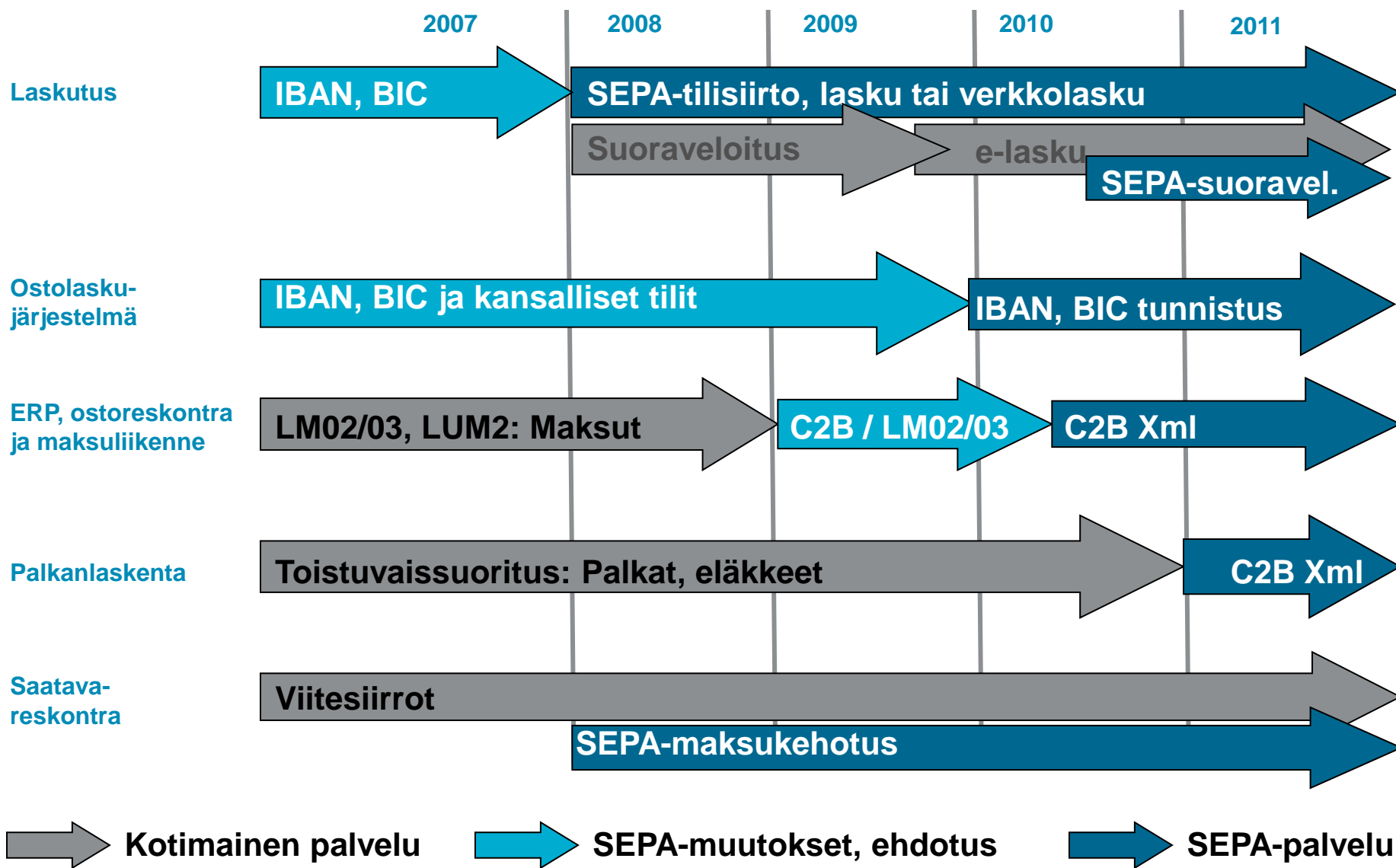
- Testaajien opastus
 - **C2B-aineiston testaus aineistoittain kunkin pankin kanssa**
 - **Kassamaksut, ulkomaanmaksut, reskontramaksut, palkat**
 - Järjestelmien välisten liittymien testaus
 - **SEPA-muuntimen testaus tarvittaessa**
- **C2B-testimaksatus SEPA- ja muilla maksuilla todelliset maksut.**

SEPA/C2B maksaminen projektimalli

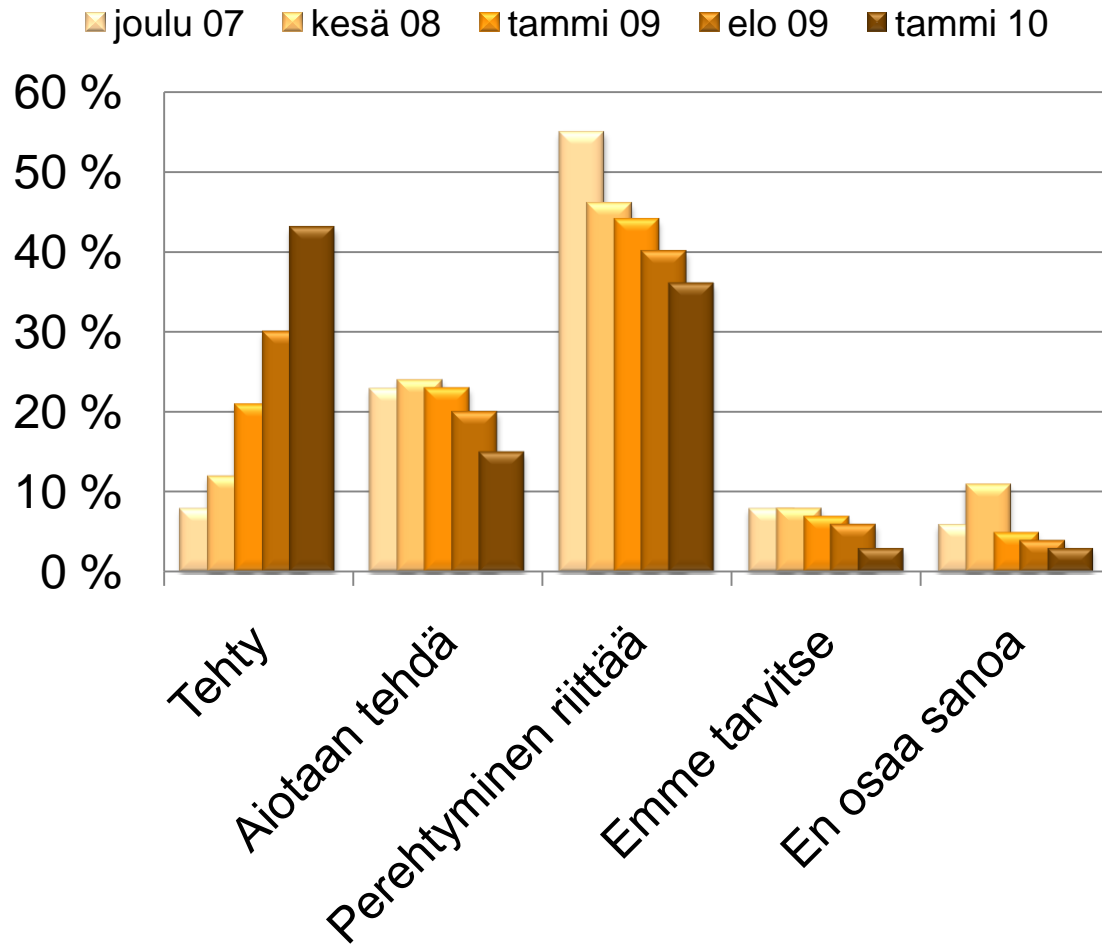


- Käyttöönotto pankki kerrallaan
 - Onnistuneen testin jälkeen voidaan aloittaa C2B-maksaminen
 - Mahdollisten uusien / muuttuneiden toimintojen dokumentointi.

SEPA taloushallintoon - aikatauluesimerkki

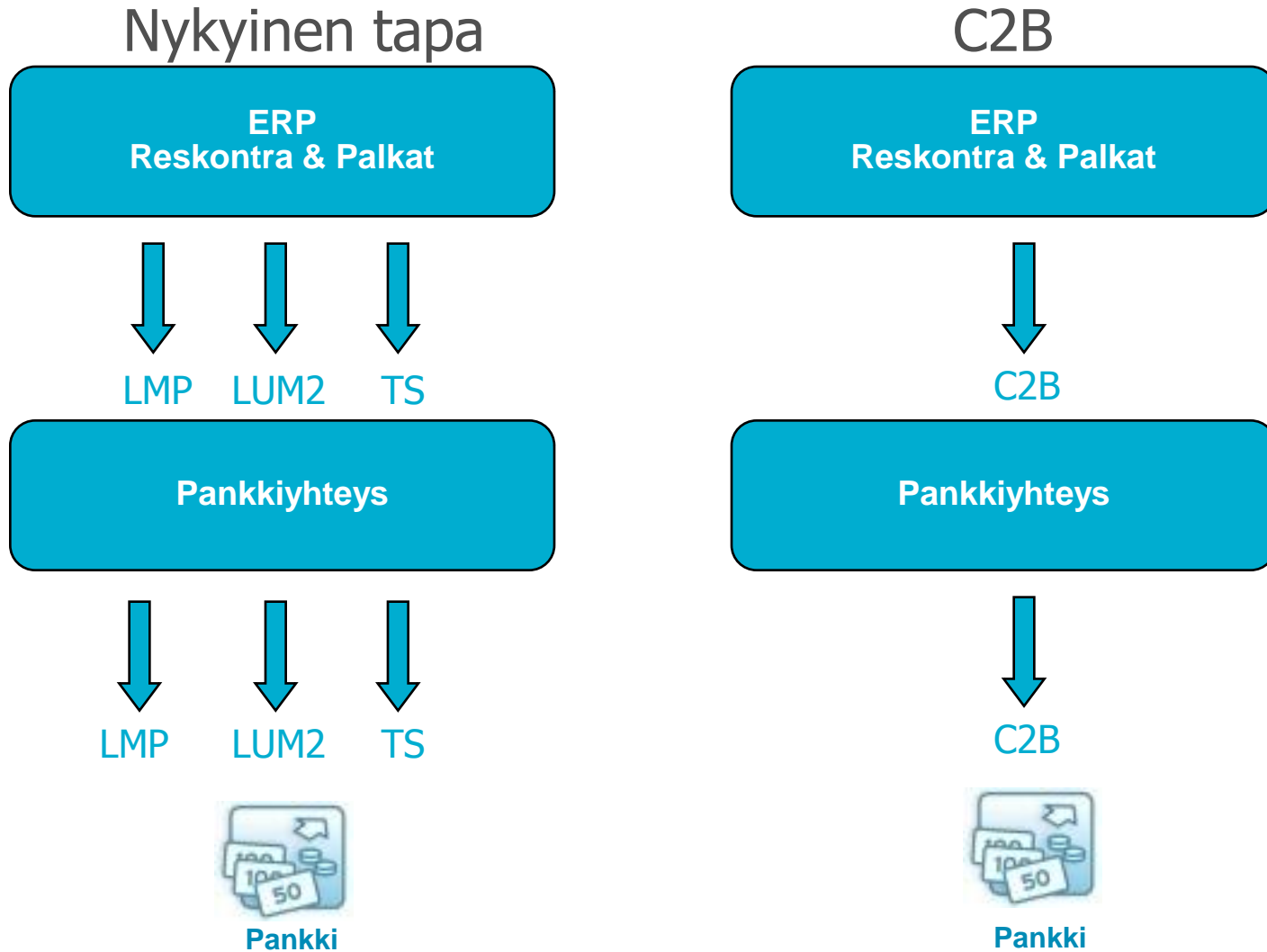


SEPA-suunnitelma

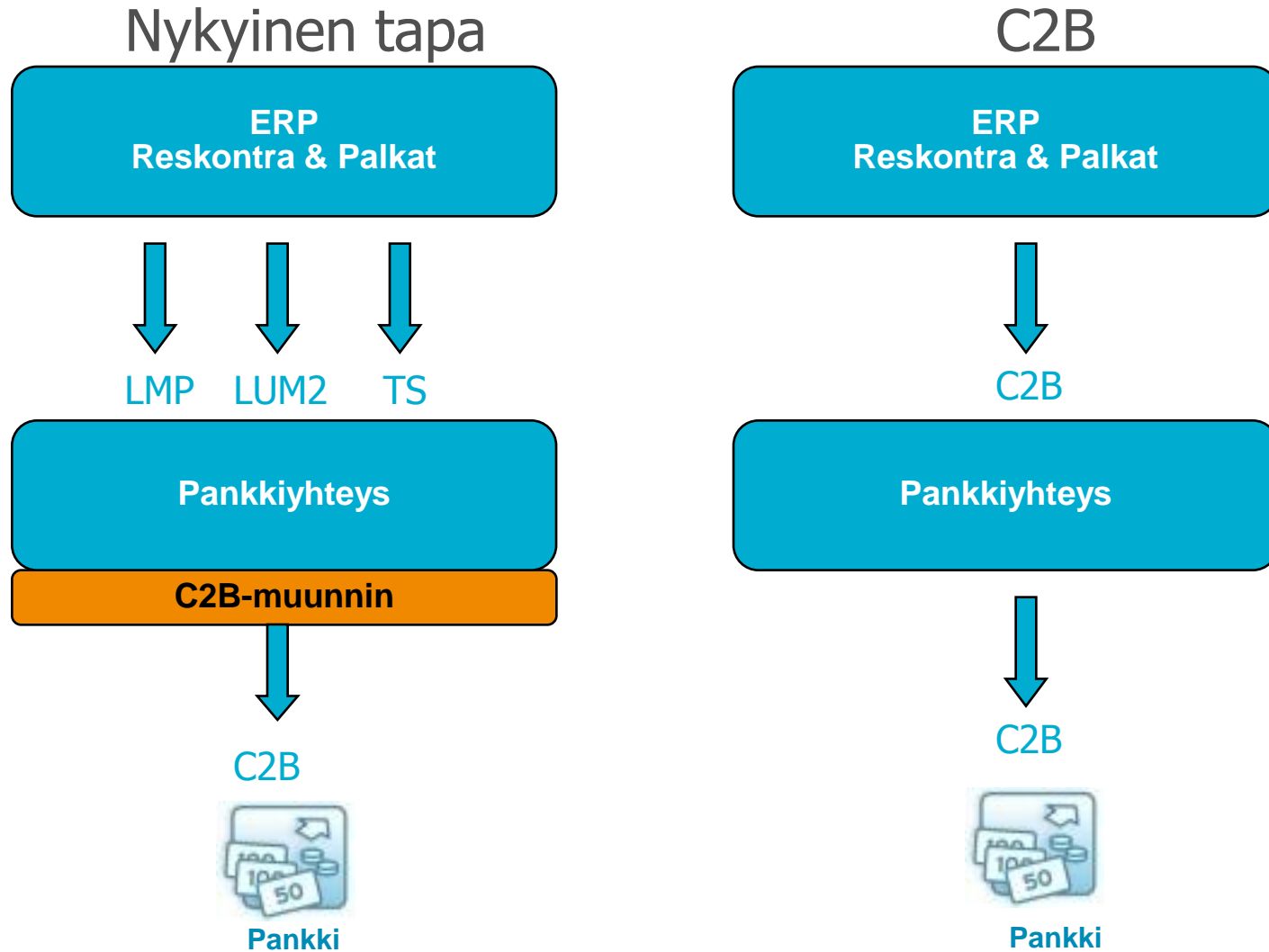


- 43 % organisaatioista on tehnyt SEPA-suunnitelman.
- SEPA-suunnitelmia tehneiden määrä kasvanut jälleen selvästi. Suurissa organisaatioissa (yli 500 työntekijää) kahdella kolmesta on suunnitelma. Pienissä organisaatioissa (alle 50 työntekijää) joka neljännellä on suunnitelma.

Maksuliikenteen SEPA-versio ja C2B

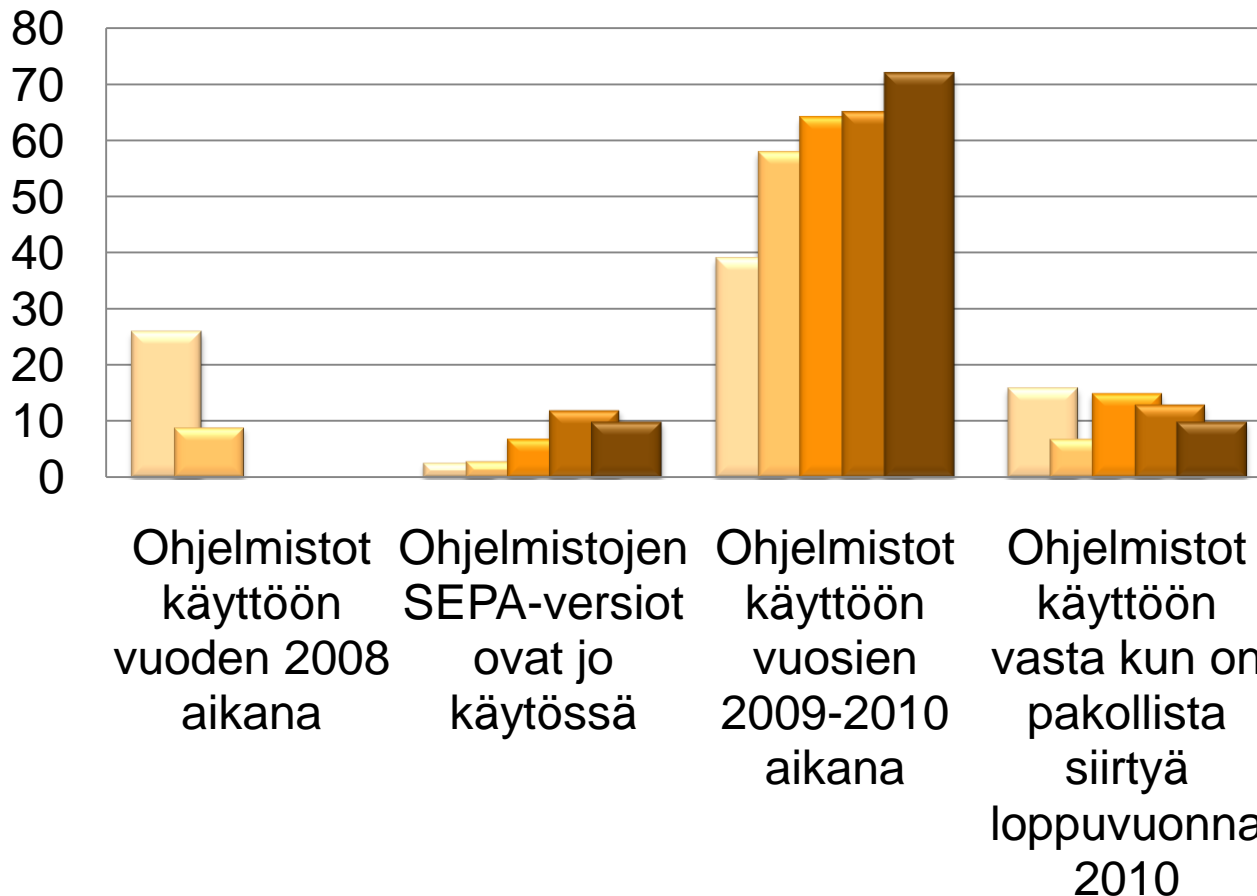


Maksuliikenteen SEPA-muunnin ja C2B



Milloin otatte SEPA-yhteensopivat taloushallinnon järjestelmät käyttöön?

■ joulukuun 2007 ■ kesäkuun 2008 ■ tammikuun 2009 ■ elokuun 2009 ■ tammikuun 2010



- Päivityksen eivät ole edenneet, suurin paine tulee ajoittumaan kuluvalle vuodelle.
- Noin 10 % on jättämässä SEPA-päivitykset vuoden 2010 loppuun tai erityispalvelu-aikaan.

SEPA-tilanne 3/2010, pankit ja Maksuliikenne

Pankki	C2B	Sepa-yhteydet	Web Services	C2B ja Basware Maksuliikenne
Nordea	Tuotannossa	Web Services	Tuotannossa	Versio 7.70, Suositus: 7.80.3.0
SP/Aktia/Pop, Handelsbanken	Tuotannossa	Patu, Web Services	OK Tulossa lisäaineistoja	Versio 7.80
OP-Pohjola	Tuotannossa	Patu, Web Services	OK Tulossa lisäaineistoja	Versio 7.80
Sampo Pankki	Tuotannossa	Patu, Web Services	Tulossa 2010	Versio 7.80
ÅAB, Tapiola, S-Pankki	OK	Patu, Web Services	Tulossa 2011-12	Versio 7.80
SEB	OK	GCA	-	Versio 7.80.4.0 12/2009
Swedbank	Suunnitteilla	Patu?	Päätös 05/2010	
DnB NOR	Kehitteillä	Web Services	Tulossa 2010	

Havainnot SEPA-käyttöönotoissa 1(3)

C2B-aineiston maksupalautteiden käsittely on uusi työvaihe

- XML-palautesanomiam on useita, osa saatavissa maksatuksen jälkeen

C2B-maksujen erittelytapa tiliotteella ei vielä vakiintunut

- Maksunippu + erittely/yksittäisveloitus tiliotteella
- Myös tapauksia, joissa ei heti saatu/saada kumpaakaan

Pikkuvirheitä, jotka korjattu tai korjausta pyydetty

- Esimerkiksi tilitapahtuman tilinumero on katkaistu osa IBAN:sta
- Viesti/viite purkautuu C2B:n AOS2:lta tiliotteelle eri tavoin kuin laskujen maksupalvelussa
- WS-yhteyden tiedonsiirron kontrollisummassa ei hyvityksiä.

Havainnot SEPA-käyttöönotoissa 2(3)

WS-käyttöönotossa ja sopimuksissa alkuhankaluutta

- WS kanava aukaistu ilman tilejä, tai vain yhdelle tilille
- Palvelutunnusten selvitys oli alussa haaste
- Myös jarruttelua eräässä pankin konttorissa (2 / 2010)
 - ”Kukaan ei käytä ... Valkeakoskella, liian aikaista siirtyä”
- WS-käyttöönotossa tapahtunut kuitenkin kehitystä

Ostoreskontrissa /ERP:ssä puutteita C2B-toteutuksissa

- Esim. eräs tekee Sepa-maksut C2B:nä ja Sepa-alueen ulkopuolelle menevät LUM2:na
- ERP tekee vain yhden pankin C2B-formaattia.

Havaintoja SEPA-käyttöönotoissa 3(3)

Web Services käyttöönotto on monivaiheinen prosessi

- Vaatii teknistä asennustaitoa, ohjeistusta ja koulutusta
 - Erillisen ohjelman lataus vaatii administrator-oikeudet
 - Ei enää ongelma kun varmenteet luetaan kanavasta
 - Aluksi samat aineistot tulevat kahdesta kanavasta
 - Erot palveluissa, avainhallinnan uusi menettely



Web Services / Nordea toiminut käyttöönoton jälkeen hyvin.

CASE: Kuopion Muotoiluakatemia

Taloushallinnon toimintaympäristö

- Aditron Wintime osto- ja myyntireskontra, kirjanpito
- Logican Sonet palkanlaskenta
- Baswaren Maksuliikenne pankkiyhteysohjelmisto
- Pankit: Nordea, Sampo ja Op

SEPA-projekti

- 2008 hankittu Maksuliikenteen SEPA-versio ja muunnin
- 09/2009 suunnittelupalaveri: ostolaskut muuntimen avulla C2B:ksi
- 11/2009 ohjelmiston asennus ja testaus
- 12/2009 ostolaskut/C2B Nordea ja Op tuotantoon

Ongelmat projektissa

- Hyvityslaskujen välittyminen

Controlled Performance

Lisätietoja hannu.katila@basware.com

Kiitos!