

Til SWIFT banker
med konto i Norges Bank

Deres ref.

Vår ref.
05/01220Oslo
2. februar 2007

NORGES BANKS NYE OPPGJØRSSYSTEM - SPESIFIKASJONER FOR SWIFT MELDINGSFORMATER MV.

1. Innledning

Vi viser til tidligere informasjon om innføringen av det nye oppgjørssystemet, blant annet i brev av 16. november og 20. desember 2006. Noen av de relevante spesifikasjonene til det nye oppgjørssystemet var lagt ved brevet av 20. desember. Vedlagt følger de resterende spesifikasjonene som beskriver hvilke tilpasninger bankene må utføre, dvs. "Message interface specifications" i vedlegg 1, og en veiledning til en database med nærmere beskrivelse av meldingsformatene i det nye systemet ("Perago bskb databasen") i vedlegg 2. Vedlegg 3 inneholder eksempler på meldinger i de nye meldingsformatene.

2. Nærmere avklaring på elementer i meldingsinnholdet

Norges Bank sendte i desember et utkast til meldingsspesifikasjoner til noen banker for å få innspill til godkjenningsprosessen. Bankene meldte tilbake at oppgjørssystemets bruk av felt 72 i SWIFT meldingene kunne være i konflikt med bankenes bruk av dette feltet.

Peragosystemet er basert på at bankene legger inn parametre for blant annet: hvilken underkonto (LOM) som skal belastes, prioritet for betalingen, tidspunkt for gjennomføring av betalingen mv. Norges Bank etablerte derfor en egen arbeidsgruppe sammen med bankene for å avklare denne problemstillingen. Som et resultat av dette arbeidet har Norges Bank sendt en endringsanmodning til systemleverandøren for å avklare om leverandøren kunne tilby et forsystem som legger inn nødvendige parametre i felt 72, i de tilfellene bankene ikke kan gjøre det selv.

Endringsanmodningen består av to alternativer:

Det første alternativet er basert på at forsystemet legger inn på forhånd fastsatte standardparametre i de meldingene dette ikke er oppgitt fra banken.

Det andre alternativet er basert på at bankene legger inn informasjon i en REC kode i felt 72, og at forsystemet benytter informasjonen i denne koden til å supplere de nødvendige resterende parametrene i 72 feltet.

3. Spesifikasjonen for meldingsformatene

Vedlagt følger nærmere beskrivelse av meldingsspesifikasjonen og databasen.

3.1 Vedlegg 1: Message interface specifications

Dokumentet beskriver hvordan de forskjellige aktørene skal forholde seg til transaksjonsutveksling i det nye NBO i en normalsituasjon, og i beredskapssituasjoner når SWIFT er delvis eller helt utilgjengelig. Beskrivelsen inkluderer også transaksjonsutveksling når en bank som ikke benytter SWIFT er involvert.

Dokumentet inneholder også en beskrivelse av alle inn- og utgående betalingsmeldinger som vil bli benyttet i NBO. Oversikten angir om en melding er obligatorisk, valgfri eller ikke relevant for de forskjellige aktørene. Hver melding er angitt med en "message routing code" på fire posisjoner. Denne koden benyttes for oppslag i Perago:bskb som er databasen hvor de detaljerte meldingsspesifikasjonene finnes. Se vedlegg 2 "Brukerveiledning for databasen" for beskrivelse av oppslag i databasen.

Vedlegg 1, kapittel 2.3 -2.12 gir en beskrivelse av transaksjonsutvekslingen og kapittel 2.13 gir en oversikt over inn -og utgående SWIFT meldinger. Kapittel 2.15 gir en installasjonsveiledning for databasen Perago:bskb.

Oppgjørssystemet er tilrettelagt for at bankene kan sende SWIFT transaksjonene via NICS, og bankene har besluttet å benytte denne muligheten. For transaksjoner innsendt via NICS vil NICS være en deltaker i NBO CUG og agent for å sende inn SWIFT oppdrag på vegne av de aktuelle bankene. Banker som benytter SWIFT må adressere betalingsoppdrag til banker som ikke benytter SWIFT, direkte til NBO CUG. Også SWIFT oppdrag som sendes via NICS må tilfredsstille kravene til meldingsinnhold i NBO.

3.2 Vedlegg 2: CD med Perago:bskb database og brukerveiledning for databasen

Perago:bskb er en database som inneholder meldingsflytbeskrivelser og meldingsspesifikasjoner som gjelder for det nye NBO.

Vedlegg 2 med dokumentet "Brukerveiledning for databasen" inneholder en oversikt over alle SWIFT meldinger som blir benyttet i NBO og som er spesifisert i Perago:bskb. Alle meldinger inn til Norges Bank og alle meldinger ut til bankene og Authorised Settlement Agents (Aktører som sender inn på vegne av andre) er listet i dokumentet. I tillegg inneholder dette en oversikt over meldingsflytbeskrivelser som finnes i databasen.

3.3 Vedlegg 3: Eksempler på SWIFT meldingsformater

Vedlagt følger eksempler på meldinger etter det nye formatet. Noen av eksemplene viser hvordan meldingene ser ut i dag sammenlignet med hvordan de vil se ut i nytt format

4. Bekreftelse på klargjøring til testing

Norges Bank jobber for tiden sammen med leverandøren av oppgjørssystemet med en justert fremdriftsplan for innføringsprosjektet. I hht til leverandørens utkast, må bankene ha gjennomført nødvendige tilpasningsaktiviteter, og testing av meldingsutvekslingen mot oppgjørssystemet vil starte 1. oktober 2007. En konkret testplan der blant annet den enkelte banks detalntakelse i testingen vil spesifiseres, vil utarbeides i senere.

Norges Bank ber om bekreftelse på at dette kan tilfredsstilles. Bankene kan her legge til grunn at man vil benytte et forsystem som omtalt ovenfor, jfr. pkt 2. Vi legger vekt på at den nye innføringsplanen skal være realistisk og ber om at bekreftelsen sendes Norges Bank innen 12. februar med kopi per e-post: NIBO@norges-bank.no

Spørsmål til spesifikasjonene og andre henvendelser kan sendes til samme e-postadresse.

Når problemstillingen knyttet til bruk av SWIFT meldingsfelt 72 er endelig avklart, vil Norges Bank invitere SWIFT bankene til et møte for gjennomgang av spesifikasjonene. Vi kommer tilbake med tidspunkt for dette møtet.

Norges Bank vil informere om kommunikasjonsløsningen mot NBO Online så snart den foreligger.

Med hilsen



Kjetil Heltne



Kjetil Watne

Vedlegg