
Moderniseringsstyrelsen

Dagsorden til mødet d. 18.01.2018:

- Hvilke forventninger er der til mødet i dag?
- Velkommen til Sydbank
- Kort om Cash Management
- Sydbanks Online Banking
- Bank Connect
- Dialog om løsningsforslag



Michael Dyhre Nielsen
afdelingsdirektør
Cash Management og Trade Finance
midn@sydbank.dk
74 37 25 07



Ole Juhl Jensen
Cash Manager
ojje@sydbank.dk
74 37 25 57



Velkommen til Sydbank

Cash Management – vi kommer hele vejen rundt om jeres cash-flow

- Styring af virksomhedens pengestrømme. Cash Management er en stadig vigtigere del af virksomhedens daglige drift
- Vi hjælper med at give jer et samlet overblik over jeres betalingsstrømme i ind- og udland
- Vi tilbyder jer de mest effektive produkter og værktøjer til jeres ind- og udbetalinger, så I optimerer jeres likviditet



Cash Management

- Sydbank har været i det offentlige marked i mange år/altid!
- Inden strukturreformen i 2006/2007 var vores markedsandel på kommunekunder 15% samt hovedbank for Sønderjyllands og Fyns Amter
- P.t. hovedbank for en række kommuner og adskillige større og mindre forsyningsselskaber
- Vi deltager aktivt i sektorarbejdet via Finansrådet, Nets m.fl.
- Medejer af Bankdata bl.a. sammen med Jyske Bank. Det sikrer stærke, tidssvarende og holdbare løsninger via fælles udvikling

Sydbanks netbank til erhvervskunder – Online Banking

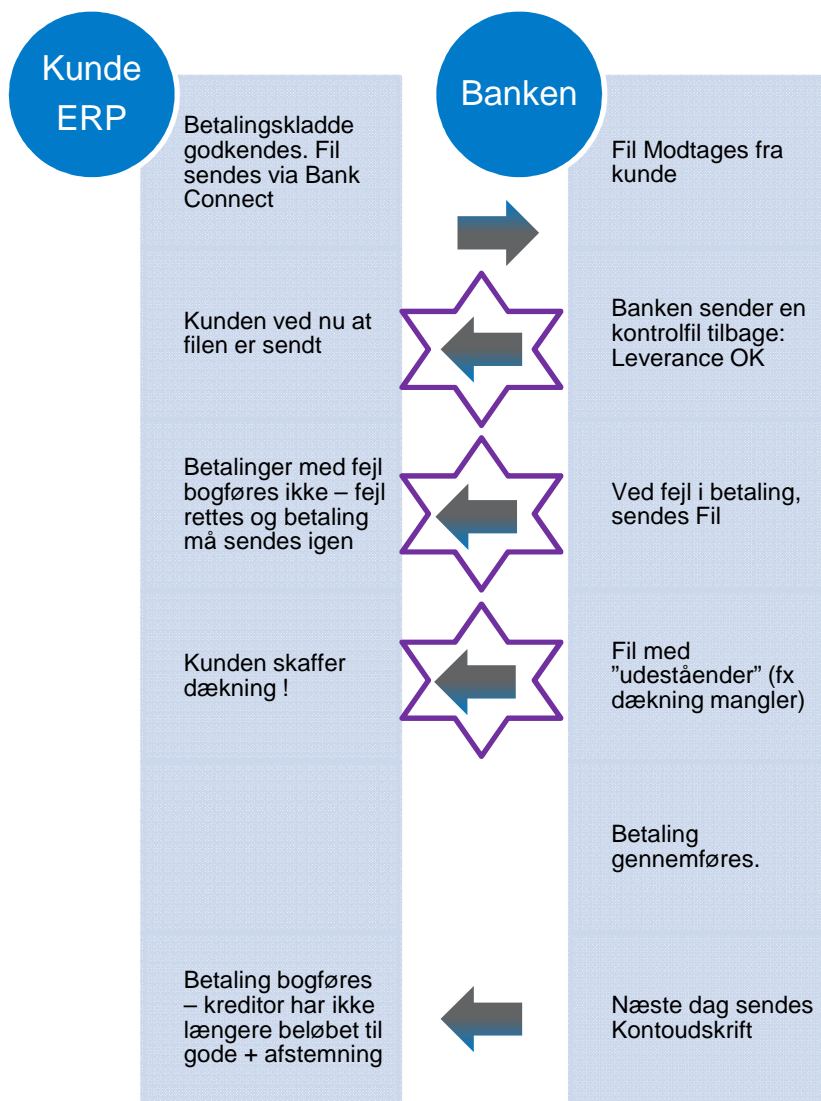
- 100% internetbaseret
- To versioner – Light og Basis
 - Light uden 2.håndsgodkendelse og mulighed for fil-integration
 - anbefales, hvis en bogføringskreds kun skal have brugere med forespørgselsadgang
- Basis indeholder bl.a.
 - API via BankConnect (kun XML)
 - fil-integration inkl. styring af leverancer sendt via NKS og/eller VANS
 - udlæsning af posteringsoplysninger i eget eller CSV-format
 - XML- og EDIFACT-formater
 - mulighed for opbygning af godkendelses hierarkier på forskellige niveauer
 - selvadministration af brugerrettigheder
- alle betalingstyper – såvel inden- som udenlandske
- fuld søgefunktion på både betalinger og posteringer
- stop af såvel samle- som enkeltbetalinger helt frem til cut-off på betalingsdag

Sydbanks Online Banking og Bank Connect

- Modul til Sydbanks Online Banking Basis
- Fælles standart udviklet af bankcentralerne BEC, SDC og Bankdata
- Et API som muliggør **direkte** udveksling af data som f.eks. betalinger og posteringer mellem økonomisystem og banken (API/uden fillagring på disk)
- Ny kanal mellem kunde og bank
- Understøtter XML formatet (ISO 20022)



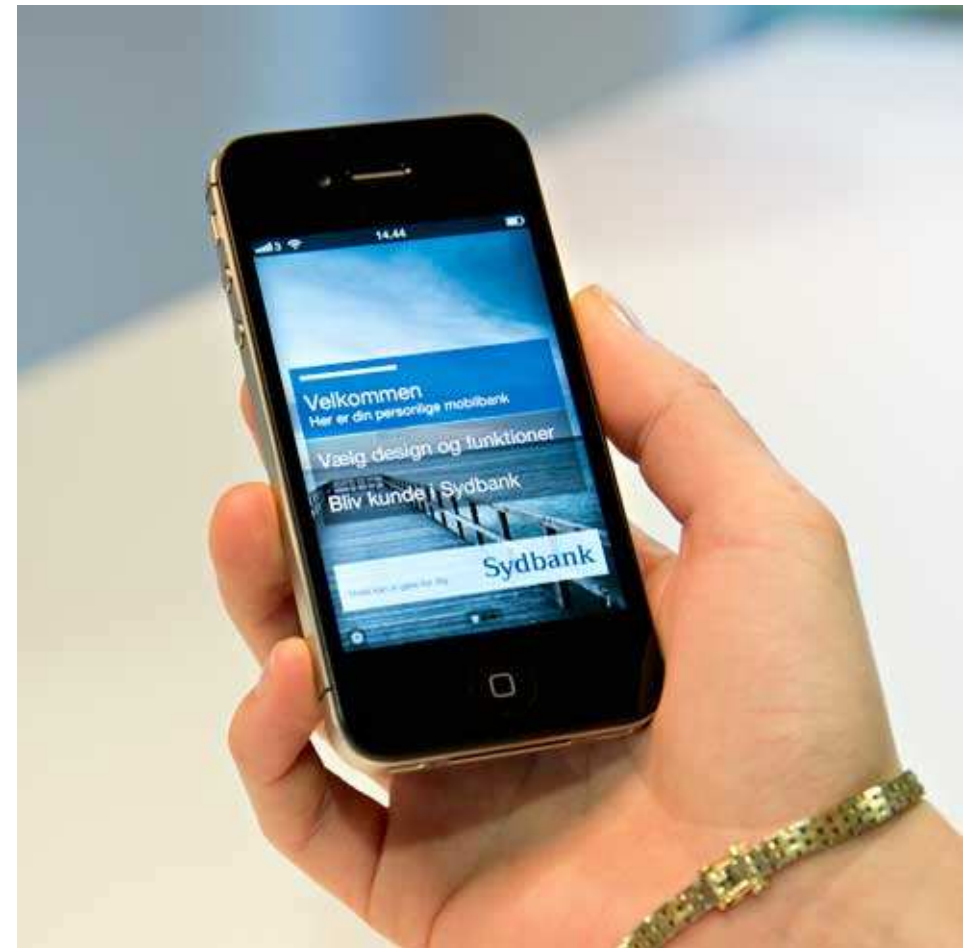
Bank Connect – Hvordan foregår data udvekslingen



Mere automatisk og effektiv metode i forhold til traditionel ind- og udlæsning af filer
 Procesoptimering
 Større sikkerhed, idet kommunikationen er direkte og der ikke sker fillagring på computer/server

Mobilbank til erhverv

- Mobilbank Erhverv indeholder følgende funktioner:
 - Kontooverblik – overblik over konti, med mulighed for at sortere og afgrænse, hvilke der skal vises
 - Kontobevægelser – visning af posteringer på den enkelte konto.
 - Godkende én eller flere betalinger af gangen – mulighed for søgning af betalinger
 - Konti og posteringer kan tilgås via selvvalgt mobilkode
 - Oprette konto til konto overførsler
 - Godkendelse af betalinger sker via Nem-ID nøglekort/nøgleviser sammen med mobilkode



SKB/OBS og udbud

- Løsningsforslag:
- cash-pool ordning via Sydbanks Online Banking med:
 - konsolidering på flere niveauer
 - interne limits
 - intern renteberegning
- bestående kontostruktur kan fortsættes – kendt og indarbejdet i jeres bogføringskredse (dog ikke genbrug af kontonumre)
- mulighed for selvbetjening af systembrugere via Online Banking.
- stærk autentifikation af brugere via mærke og nøglekort (NemId)

SKB/OBS og udbud

- Løsningsforslag (forts.):
- integration mellem Navision Stat og Online Banking på flere niveauer:
 - direkte i fagsystemer via BankConnect (API)
 - massebetalinger via NKS eller direkte til os via BankConnect
 - fil-indlæsning i Online Banking
 - indtastning af enkeltbetalinger
- Sammedags-/Straksbetalinger
- indarbejdet set-up for betalingskort-løsning med Dankort (VISA-), Mastercard og Mastercard Debit
- formueforvaltning og kreditgivning – kun som option

**er under udvikling eller skal udvikles*