

BETALINGSFORMIDLING I VERDENSKLASSE HVORDAN SKAL DETTE VIDEREFØRES?

Seminar betalingssystemer og IKT

22. mai 2014

Tor Johan Bjerkedal

Fra infrastruktur til forretning

Bankene tar BankAxept videre

- Det er etablert et forretningsorientert selskap med mandat til å ta BankAxept videre


BankID forretningsorienteres

- Det skal etableres et aksjeselskap som skal realisere BankIDs store potensial

Ny EU-regulering

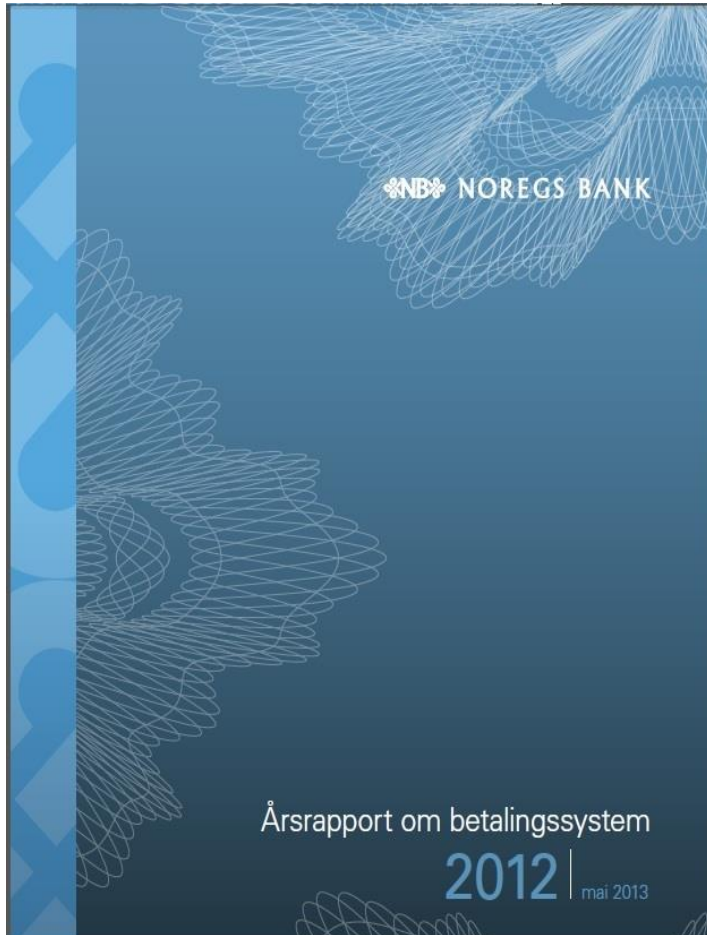
- Er ikke sikkerhet så viktig lenger?

Finans Norges rolle i betalingsformidlingen

- Legge til rette for at bankene på forretningsmessig grunnlag kan tilby betalingstjenester som løpende tilfredsstillende publikums og det offentliges behov for anvendelig, sikker og rasjonell betalingsformidling
- Sørge for nødvendig samarbeid for å lykkes
- Ivareta selvreguleringen ("Blåboka") 
- Ansvar for bl.a. følgende samfunnskritiske felles operasjoner:



Vi har gjort noe riktig



”Noregs Bank vurderer betalingsformidlinga i Noreg som effektiv samanlikna med andre land”

Mest kostnadseffektive i Europa

- Samfunnsøkonomiske kostnader i prosent av BNP:

✓ 13 EU-land:	0,96 %
✓ Sverige:	0,68 %
✓ Danmark:	1,00 %
✓ Norge:	0,49 %



- Høy bruk av kort og tilsvarende lav kontantbruk (Bruk av minibank og cash-back går ned)
- Lave tap på kort per innbygger (bare slått av Danmark) (Tap i % av kortomsetning: EU: 0,038 NO: 0,018)
- 96,5 % av alle gireringer leveres elektronisk (efaktura – når tar det av?)

Kilde: ECB, Norges Bank og Finans Norge,

Er alt greit?

Nei, bankene har "gitt bort" inntektene på betalingsformidlingsområdet

Tabell 7 Bankenes kostnadsdekning i 2007

	Kostnad, mrd. kr	Inntekt, mrd. kr	Kostnads- dekning
Alle tjenester	7,39	5,21	71 %
Kort og giro samlet	5,19	4,62	88 %
Korttjenester	3,39	2,08	61 %
Girotjenester	1,81	2,53	140 %
Kontanttjenester	2,19	0,59	27 %

Kilde: Norges Bank

Er alt greit?

- Nei, bankene henger ikke med i utviklingen av nye betalingstjenester – ingen inntekter, ingen videreutvikling



- Vi har "kun" BankAxept
 - ✓ Kun i betalingsterminal
 - ✓ Kun online betaling
 - ✓ Kun plastkort
 - ✓ Kun med chip og pin-kode
- Er det slik vi vil betale i fremtiden?



Ny EU-regulering

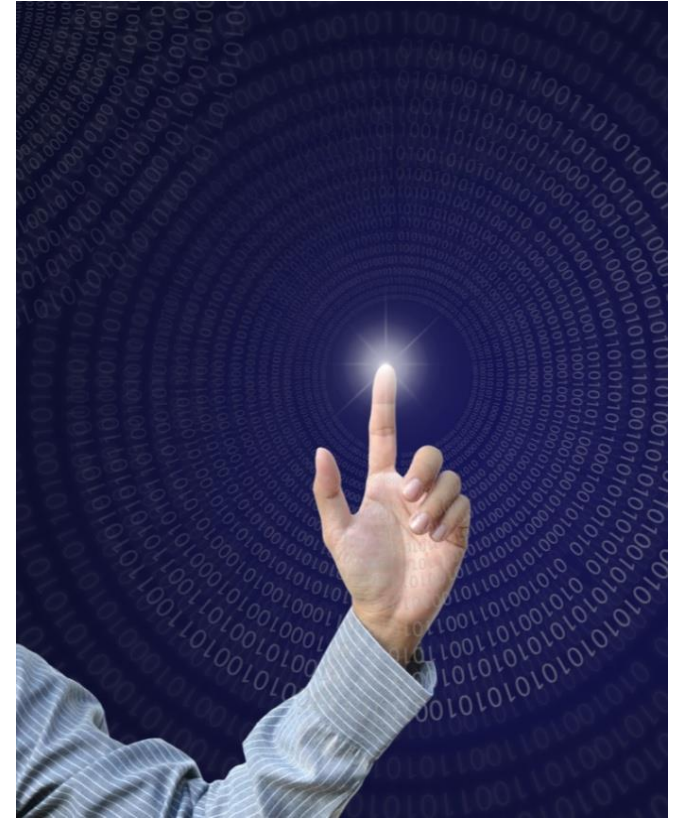
- **Nytt betalingsdirektiv (PSD 2)**
 - Vil gi andre aktører tilgang til infrastrukturen og bankkonto
 - Bankene må være bedre enn de nye aktørene
- **Forordning**
 - Regulering av "interchange"



EU vil ha andre aktører "på banen"

BankAxept i dag – en suksess!

- Erstattet omfattende og kostbar kontant- og sjekkbruk
- Har høy sikkerhet, stabil drift, hurtighet og kostnadseffektivitet
- Effektivt og velordnet betalingssystem
- Bankkontoen som et trygt og godt utgangspunkt



BankAxept er en viktig årsak til at Norge ligger i verdenstoppen i kortbruk

BankAxept ved et veiskille

- Internasjonale betalingskort og nye betalingsløsninger tar markedsandeler
- Kundernes handlevaner endres
- Bruken av nye løsninger og tjenester øker
- BankAxept har i dag ingen bærekraftig inntjening



Dagens regime er ikke holdbart og uten endringer vil BankAxept over tid risikere avvikling

BankAxept - inntjening

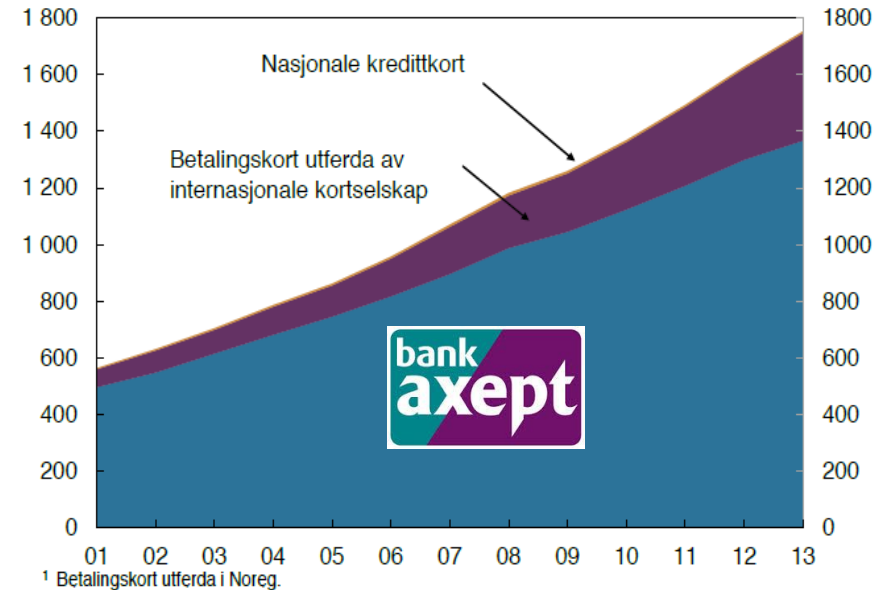
Noregs Bank:

”Debetkortsystemet BankAxept har høg marknadsandel .. Og er kostnadseffektivt.. Samstundes er prisene låge og bankane si inntjening på betalingsformidling isolert sett dårleg. Bankane viser derfor ei aukande interesse i å fremje internasjonale betalingskort, der potensialet deira for inntekter er større. Dette kan ha ein negativ effekt på viljen bankane har til å utvikle BankAxept framover.”

Årsrapport om betalingssystem 2011

22.05.2014

Figur 1.6 Bruk av norske betalingskort¹. Millionar transaksjonar. 2001–2013



Kjelde: Noregs Bank

”Bankane viser derfor ei aukande interesse i å fremje internasjonale betalingskort...”



The advertisement features a couple sitting on a balcony overlooking a city skyline. A large screen displays the text "WE WILL ROCK YOU!" and the Expert logo. A circular logo in the top left corner reads "SUPER TILBUD". A MasterCard logo is overlaid on the bottom right of the image.

20%
rabatt hos
expert
– når du handler
med ditt MasterCard*
fra DNB!

Velkommen til DNB Supertilbud hos Expert
– torsdag 22. mai til lørdag 24. mai.

DNB Supertilbud slår til igjen; torsdag, fredag og lørdag får du 20 % rabatt på alle varer** hos Expert når du betaler med ditt MasterCard* fra DNB. Tilbudet gjelder i alle Experts butikker, unntatt Experts nettbutikk. Expert selger varer fra alle de kjente merkene: Apple, Miele, Geneva, Samsung, Bang & Olufsen, og mange flere.

Vi ønsker alle våre kunder en god handel med MasterCard* fra DNB.

Mange vil ha en posisjon

facebook

Google

bank
axept

iZettle®

klarna

PayPal™

m CASH



VISA

MasterCard

AMERICAN
EXPRESS



Hvordan samler vi kreftene?

"Hva kan gi BankAxept konkurransefortrinn, hvordan komme andre aktører i forkjøpet?"

"Sverige fungerer helt fint med kun Visa."

"Verdien av BankAxept er ikke godt synlig for bankene i dag."

"Må ha et omforent bilde og tydeliggjøring av verdien til BankAxept."

"Kortholder har ingen forhold til BankAxept, og ville ikke merket om det ble skrudd av over natten."

"BankAxept har ingen reelle eiere."

"Det er ingen som blir sett på som ansvarlig i BankAxept regime."

"Bax er billigere enn Visa, og Visa innlands transaksjonskostnad er høy relativt sett."

Bankene tar BankAxept videre

Tiltak for å sikre et stabilt, effektivt og konkurransedyktig betalingssystem

Lav inntjening

Liten investeringsvilje

Ingen videreutvikling

Nye aktører tar over

BankAxept mister posisjon

Nødvendig virkemiddel:

Forretningsorientert selskap

Mandat til å videreutvikle BankAxept

- Aksjeselskap eid av bankene
- Kapital til videreutvikling
- Firepartsmodell
- Kortholders bank og brukerstedsbank er kundene
- Enkel og transparent forretningsmodell
- Bankene fastsetter selv priser overfor sine kunder

Banknæringen oppfatter at forbrukerne, varehandelen og myndighetene ønsker at en videreføring av BankAxept sikres



Fire strategiske initiativ

Strategiske retning:

”Rask etterfølger og muliggjørere”

Planlagte strategiske initiativ:

**Kontaktløs
betaling på
kort og mobil**

**Netthandel
basert på en
fornyelse av
BankAxxess**

**Straksbetaling
med helhetlig
løsning inkl.
meldinger**

**Videre
forretnings-
utvikling**



er en suksess



En av verdens mest vellykkede eID-tjenester målt i utbredelse og bruk



Betydelige gevinster i form av intern effektivisering og digitalisering av kundeprosesser



Kommet sluttkundene til gode i form av at BankID kan benyttes hos alle banker og i offentlige løsninger

BankID har et stort potensial

BankID kan være en nøkkel til digitalisering av øvrige offentlige og private virksomheter i Norge

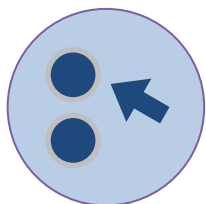
Det er konkrete forretningsmuligheter for:

- Forenkling og forbedring av dagens produkt samt tydeliggjøring av verdiforslaget
- Utbredelse av BankID til andre nærliggende næringer med betydelig effektiviseringspotensial
- Realisering av tilleggstenester knyttet til BankID både innenfor og utenfor banknæringen

BankID Samarbeidet må endres for å realisere målbildet



Investeringssevne som gir rom for å finansiere nye produktegenskaper og forretningsmuligheter



Beslutnings- og leveranseevne for å holde tritt med den økende endringstakten i markedet



Effektivt salg til brukerstedskunder gjennom en hensiktsmessig forretningsmodell og partnermodell

Ansvaret for BankID-aktiviteter samles i et eget aksjeselskap

En dedikert organisasjon med ansvar og myndighet for:

- Strategi-, forretnings- og produktutvikling
- Forvaltning og drift
- Organisering av salg og prising
- BankID merkevare og markedsføring
- Egne resultater

Organisasjonen realiseres som BankID Norge AS

Status



BankAxept AS:

- Selskapet er etablert
- Hentet in 50 mill NOK
Alle deltagere er aksjonærer
- Styret er oppnevnt
og operativt
- Midl. daglig leder engasjert
Ansettelsesprosess pågår



BankID Norge AS:

- Omdanning fra IS til AS
- Bankene tildeles aksjer
Invitasjon sendt bankene
- Bruke noe tid på nye
forretningsmodeller og
avtaler
- Mulig emisjon senere

DIRECTIVE OF THE EUROPEAN UNION AND OF THE COUNCIL
on payment services in the internal market and amending Directives 2002/65/EC,
2013/36/EU and 2009/110/EC and repealing Directive 2007/64/EC

PSD 2

PSD 1 har ikke hatt den ønskede effekt

EU Kommisjonen ønsker:

- mer konkurranse
- større effektivitet
- mer innovasjon

Særlig innenfor e-handel



Dette er Finans Norge for



EU Kommisjonen mener at bankene må få økt konkurranse

PSD 2 introduserer Third Party Payment Providers (TPP)

PSD 2, hva er en TPP?

Betalingsoppdrag

Initiere betalingsoppdrag



Kunde

TPP

Leverer betalingsoppdrag
på kundens vegne

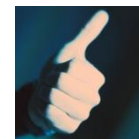


Betaling



Kundens bank
(AS PSP)

Finans Norge er for at TPP reguleres



PSD 2, hva er en TPP?

Betalinger
og informasjon

Initiere betalingsoppdrag



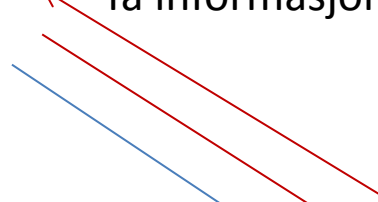
Har du noen råd?



Kunde

TPP

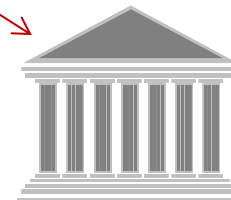
Spørre om og
få informasjon



Leverer betalingsoppdrag
på kundens vegne



Betaling



Kundens bank
(AS PSP)

Ingen avtaler mellom kunde og bank

Ingen avtaler mellom TPP og bank

PSD 2, sikkerhet?

Her er min hemmelige og personlige log-on info til nettbank



Kunde

TPP

Her er kundens hemmelige og personlige log-on info til nettbank som oppgitt til meg

- TPP = "Man in the Middle"
- Brudd på grunnleggende IT-sikkerhet
- For nordiske land størst neg konsekvens
 - Langt fremme i digitalisering
 - Benytter eID - PKI



Kundens bank
(AS PSP)

Støtt forslaget fra ECB – no handing over of personal credentials!

PSD 2, et fremskritt?

1.

Grunnleggende IT-sikkerhet settes til side

Publikum vil miste tillit til digitale prosesser

2.

TPP skal drive forretning på andres etablerte kontostrukturer og infrastrukturer

Hvem vil investere for vedlikehold og videreutvikling av nødvendige grunnleggende infrastruktur?

3.

Banker vil etablere seg som TPP-er. Trenger ikke avtaler med de andre bankene.

Interbankavtalene (Blåboka) forsvinner. Samordningen opphører.

Er dette samfunnsmessig nyttig?

TAKK FOR OPPMERKSOMHETEN!

Spørsmål – kommentarer – synspunkter – kaffe?



tor.bjerkedal@fno.no
+47 924 38 756