



Hva gjør BSK for å modernisere og fornye norsk finansiell infrastruktur?

Lars Erik Fjørtoft, Daglig leder

27.05.2015



BANKENES
STANDARDISERINGSKONTOR

Målsetting: etablere en åpnere, mer robust og effektiv infrastruktur som skal gjøre det enklere for nye aktører å etablere seg, herunder på tilbyder-/leverandørsiden. Følgende områder prioriteres:

- Infrastruktur skal moderniseres (Baltus 2.0)
- Meldingsflyt skal moderniseres (Veikart ISO 20022)
- Sikkerhetsarkitektur, herunder for å sikre effektiv samhandling med "andre" skal defineres (TIFI)

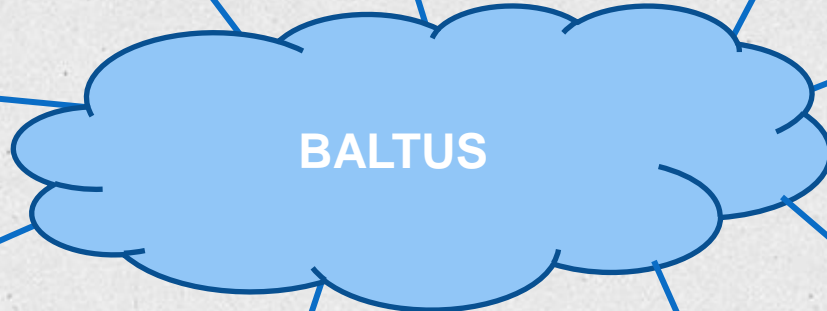
Informasjonsarkitekturen skal rettes inn mot å tilrettelegge for nye tjenester på konkurransearenaene til bankene og videre for nye aktører basert på eksisterende rammebetingelser i 4-kantmodellen.

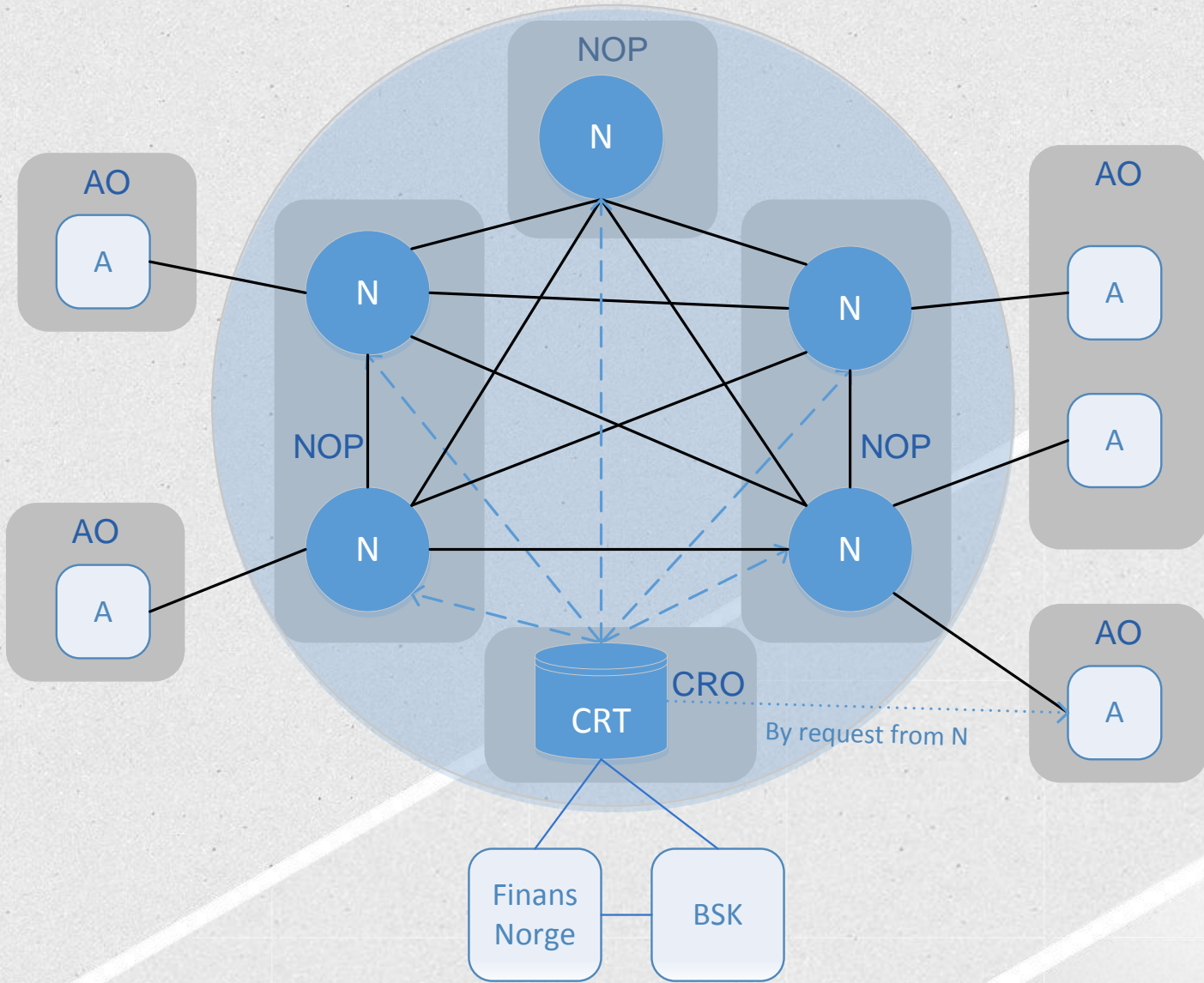
Moderniseringsprosjektet

BALTUS 2.0

- Næringen gjennomfører for tiden et omfattende prosjekt for å fornye infrastrukturen for on-line kommunikasjon mellom bankene
- Målsettingen er at ny løsning skal være i drift innen 31/12-15 og at eksisterende løsning skal fases ut
- Etableringen av Baltus 2.0 gjennomføres for å:
 - Erstatte en foreldet infrastruktur
 - Etablere en moderne, fleksibel og robust infrastruktur
- Infrastrukturen skal også gi bankene bedre kontroll over trafikken som går i fellesnettet og slik at man også kan åpne for nye aktører og nye tjenester

BALTUS for deg og meg





ISO 20022 roadmap

ISO 20022

Flere trender i norsk infrastruktur for betalingsformidling driver overgangen til ISO 20022 modelleringsstandard

Myndighetskrav:

- Aktører innen betalingsformidling må forholde seg til en rekke nye myndighetskrav:
 - SEPA end date forordningen
 - PSD2
 - Access to Account
 - etc.

Nye myndighetskrav

- Videre åpner forslag til reguleringsendringer for at nye aktører uten samme systemryggsekk som eksisterende aktører får tilgang
- Åpning for nye aktører bidrar til behov for fornying av betalings-systemer

Modernisering:

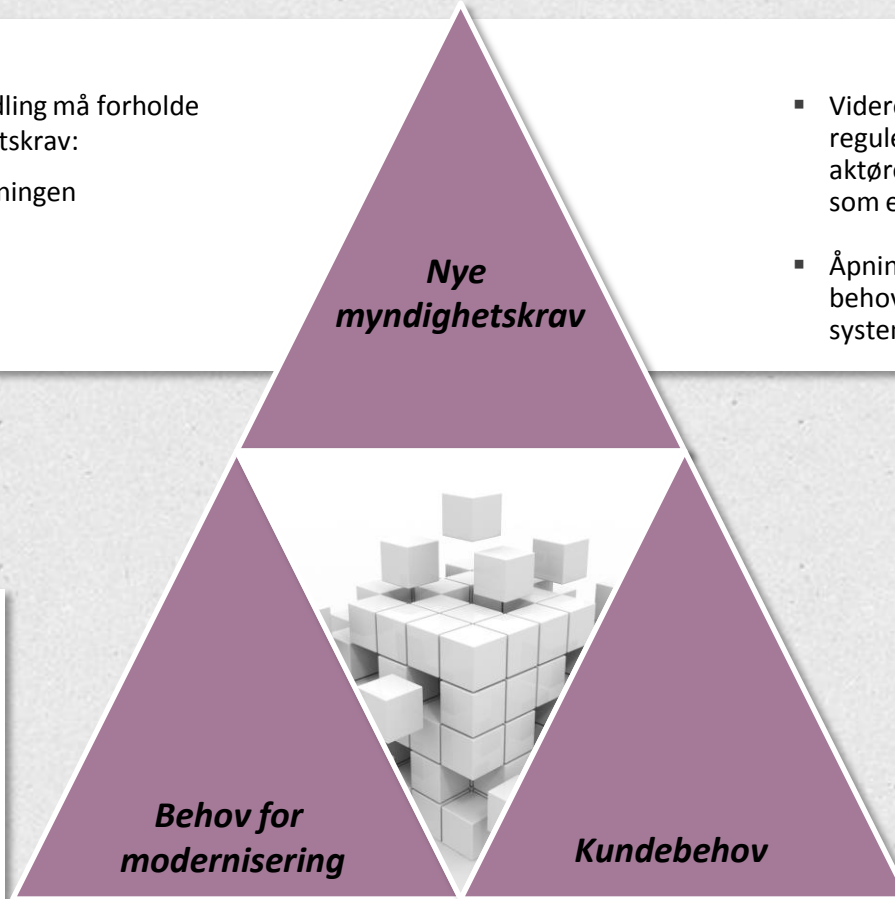
- Behov for å skifte ut systemer som følge av gammel arkitektur og at ressurser med nødvendig kompetanse er i ferd med å bli mangelvare
- Det er også behov for å gjøre det enklere for nye leverandører å etablere seg i Norge

Behov for modernisering

Kundebehov

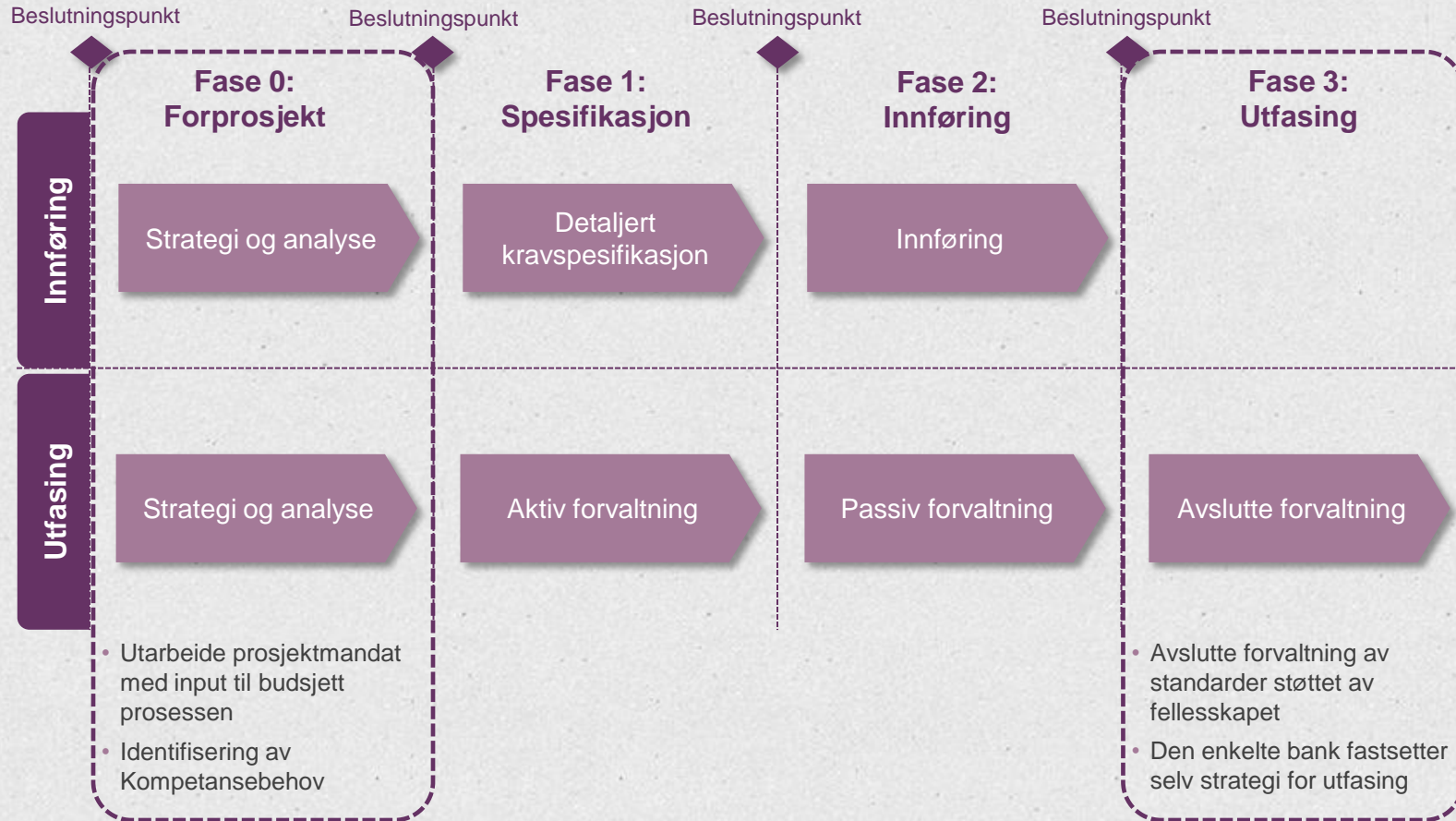
Kundebehov :

- Kunder forventer hurtighet og enkelhet i bankprosessene
- Forventningen til enhetlig regelverk betalingsløpet forventes å øke med innføring av mobilbetaling, straks-betalinger med videre



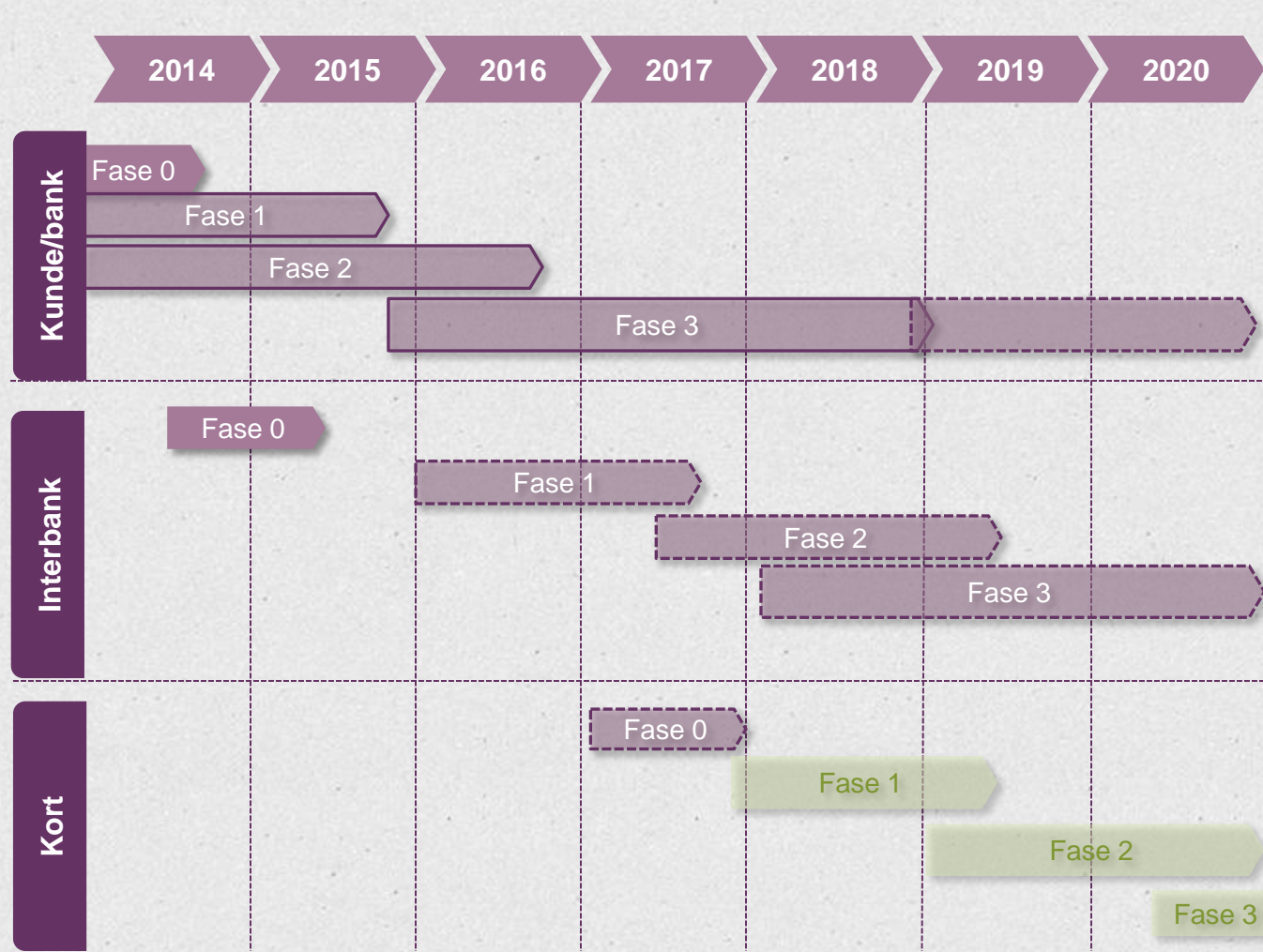
- Vi ønsker en styrt overgang til ISO 20022 for norske betalinger for å sanere ”særnorske” meldingsvarianter slik at vi:
 - Reduserer ”konverteringskostnader”
 - Øker kompetansetilgangen
 - Gjør det enklere for nye aktører å etablere seg
 - Tilrettelegger for fortsatt videreutvikling av infrastrukturen; nye tjenester, nye aktører, ny organisering mv

Realiseringsstrategi basert på gjennomføring av separate prosjekter med løpende styrebeslutninger i BSK



Administrasjonen har skissert en generisk realiseringsprosess som repeteres for hvert område.

Veikart for overgang til bruk av ISO 20022 modelleringsstandard for betalingsformidling i norsk banknæring



Fase 0: Analyse for kompetansebehov og kommunikasjonsplan
Fase 1: Man er godt i gang med meldings-håndbøker
Fase 2: Implementering hos banker
Fase 3: Implementering hos kunder/ERP leverandører og utfasing av eksisterende standarder
 Fortrinnsvis utgang 2018 seinest 2020

Fase 0: Analyse for ressursbehov. Prosjektmandat
Fase 1: Prosjektplan, spesifikasjon av løsning
Fase 2: Implementering hos banker og fellesfunksjon
Fase 3: Overgang fra BOLS / NIBE

Fase 0: Analyse for ressursbehov. Prosjektmandat
Fase 1: Prosjektplan, spesifikasjon av løsning
Fase 2: Implementering hos banker, FOI og terminal
Fase 3: Overgang fra NISOK NB!! for kort-området har vi så langt for lite kunnskap til å tidfeste fase 1-3, dette er indikativ angivelse, hvor sannsynlig sluttidspunkt er nærmere 2022/23

TIFI - prosjektet

Tredjeparters tilgang til
bankenes felles
infrastruktur

- November 2013 ga BSK styret administrasjonen oppdrag å utarbeide et ikke-diskriminerende regelverk for tilgang til og bruk av bankenes felles infrastruktur for tredjepartsaktører (TPP).
- Prosjektet er delt opp i 3 faser
 - Fase 1 – Kartlegging av eksisterende løsninger
 - Fase 2 – Spesifikasjon av sikkerhetsmål
 - Fase 3 – utarbeidelse av detaljerte sikkerhetskrav
- Regelverket er en teknisk og sikkerhetsfaglig innrettet

TIFI-Prosjektet

Leveranse fase 2: Begreper og sikkerhetsmål

Autentisering av TPP

- Når en TPP sender en belastningsordre til bank skal det alltid foretas en autentisering av avsender. Autentisering skal være basert på
 - Avsenders IP-adresse
 - og en kryptografisk basert autentiseringsmekanisme
- Den kryptografisk baserte autentiseringsmekanisme skal være utstedt av enten banken selv, en underleverandør eller være et kvalifisert sertifikat fra en leverandør.
- Autentiseringsmekanismen skal også gjøre det mulig å verifisere integritet av belastningsordren

2013/0264 (COD)

Proposal for a

DIRECTIVE OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL

on payment services in the internal market and amending Directives 2002/65/EC, 2013/36/EU, 2009/110/EC and repealing Directive 2007/64/EC

(Text with EEA relevance)

THE EUROPEAN PARLIAMENT AND THE COUNCIL OF THE EUROPEAN UNION

BSK



FINAL RECOMMENDATIONS FOR THE SECURITY OF PAYMENT ACCOUNT ACCESS SERVICES FOLLOWING THE PUBLIC CONSULTATION

5.6 KC TPPs and account-servicing PSPs should ensure mutual authentication when communicating in the context of providing payment account access services (e.g. through agreed technical arrangements or the adoption of a suitable standard protocol).

BSK

Account access for third-party providers (TIFI) Security Requirements

5.3 Authentication of TPP

5.3.1 Objective 7 Authentication of TPP

TPP has to be authenticated when issuing a service request.

Requirements

28. (5.6KC) TPPs and account-servicing PSPs shall ensure mutual authentication when communicating in the context of providing payment account access services through agreed technical arrangements or the adoption of a suitable standard protocol.
 - a. Services signed with approved signature from an approved signature service can also be used to authenticate the TPP.
29. Authentication of TPP shall be based on standards for entity authentication, using a cryptographically based mechanism.
30. Cryptographic keys used for entity authentication of a TPP shall be issued by either :
 - a) the ASPSP itself,
 - b) a service provider on behalf of the ASPSP, or
 - c) a recognized trust service provider on whom the ASPSP trusts
31. The ASPSP shall authenticate the TPP and/or a trusted chain of intermediary systems where authentication is performed.

Kravene vil være anbefalt brukt der bank inngår en avtale om tredjeparters tilgang til konto

Kravene vil være obligatoriske om Finans Norge etablerer tjenester som innebærer tredjeparters tilgang til konto

Kravene vil være obligatoriske om bank inngår avtale om tredjeparters tilgang til konto via bankenes felles infrastruktur (BALTUS, Fellesfunksjoner, etc)

Det er et mål at det skal være fordelaktig for tredjeparter å inngå avtale med bank om tilgang til konto istedenfor å få tilgang i samsvar med PSD2.

- Standardisere grensesnittet mellom banker og TSM'er
- eFaktura – fornye informasjonsformidlingen gjennom utvidet samarbeid
- Nytt kortdesign – bedre sikkerhet i kortet
- BankAxept - Kontaktløst, mobilt og til bruk ved nettbetaling
- BankID 2.1 – javafri bankid
- Straksbetaling - direkte oppgjørsordning
- Kontoadresseringsregister – muliggjøre aliasbruk ifm betalinger
- Bildefornyelse på bankkort – med bruk av biometri

- Vi har mange aktiviteter på gang for å realisere fastlagte målsettinger
- Dette sammen med innsatsen til produktselskapene og Finans Norge gjør at vi er meget godt posisjonert for det videre løpet
- Endringene frem til i dag er "oppvarming og klargjøring" for prosessene vi skal inn i!
- **En stor oppgave for oss nå er å utforme en overordnet og helhetlig tanke om hvordan den norske betalingsarkitekturen skal utvikles fremover; sikker, stabil, kostnadseffektiv og hvor vi tar høyde for nye samarbeids- og leverandørkonstellasjoner.**