

# UTVIKLINGSTREKK INNEN EU SOM KAN FÅ BETYDNING FOR BETALINGSSYSTEMER, AVREGNING OG OPPGJØR I NORGE?

Norges Bank og Finanstilsynets seminar 3. mai 2012

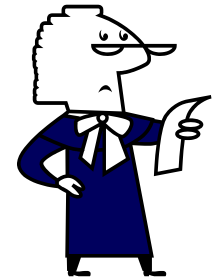
Tor Johan Bjerkedal





- **Faser i reguleringsiveren (oppsang)**
- **”End date”- reguleringen**
- **Green Paper**  
**”Towards an integrated market for cards, internet and mobile payments”**  
**(herunder governance)**
- **Revisjon av Payment Services Directive (PSD)**
- **Tre hovedproblemstillinger**

- **80- og begynnelsen av 90-tallet: "Innfallsmetoden"**
  - Egne erfaringer for ansatte i EU-kommisjonen og parlamentsmedlemmer
  - Innspill fra handelens organisasjoner
    - ~ EU-kommisjonens anbefaling (butikk – acquirer)
    - ~ EU-kommisjonens "trusler om regulering av transparency"



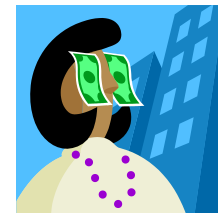
- **Banknæringens reaksjon**
  - Det er "knallhard" konkurranse mellom bankene
  - Dette er alt for komplisert til at kommisjonen og kundene skal kunne forstå det
  - "Sitte stille og vente på at det skal gå over"



- **Fra midten av 90-tallet: Kommisjonen mer målrettet**
    - Det indre marked – bedre betalingstjenester over grensene
- Regulering: 97/5/EF Januar 1997**  
Om grenseoverskridende pengeoverføringer (innen EU)
- ~ Krav til opplysninger, gjennomføringstider
  - ~ Ikke lov til å ”spise av lasset” underveis



- **Banknæringens reaksjon**
  - Det er ”knallhard” konkurranse mellom bankene
  - Dette er alt for komplisert til at kundene skal kunne forstå det
  - ”Sitt stille” så blir det kanskje ikke verre



- **Fra 2000: Kommisjonen mener alvor!**  
Euroen er etablert – Hva er problemet?  
Ikke forskjell på nasjonale og grenseoverskridende
  - ~ Forordning: EF 2560/2001: Kundeprisen på grenseoverskridene €transer = prisen på innenlandske €transer (IBAN og BIC)
  - ~ DG Competition går interchange etter i sømmene – avtale med VISA
  - ~ Iverksetter arbeidet med New Legal Framework for Payments  
Nå Payment Systems Direktiv – PSD
  - ~ Gjennomfører Sector Inquiry Retail Banking og Clearing Systems



- **Banknæringens reaksjon**
  - Oops: Kommisjonen mener alvor
  - Det er "knallhard" konkurranse mellom bankene
  - Dette er komplisert – ny struktur nødvendigEuropean Payments Council (EPC) etablert 2002  
Single Euro(pean) Payments Area (SEPA) introdusert
  - "Ikke sitte stille" – vi må aktivt påvirke





JA



Samarbeid i interbankdimensjonen

"NEI"



Joaquin Almunia



NEI



Samarbeid i kundedimensjonen

Vi vil ha standardiserte kundetjenester tvers gjennom Europa



JA



Michel Barnier

Alle eurobetalinger skal over på SEPA-tjenester

### **Marked eller regulering?**



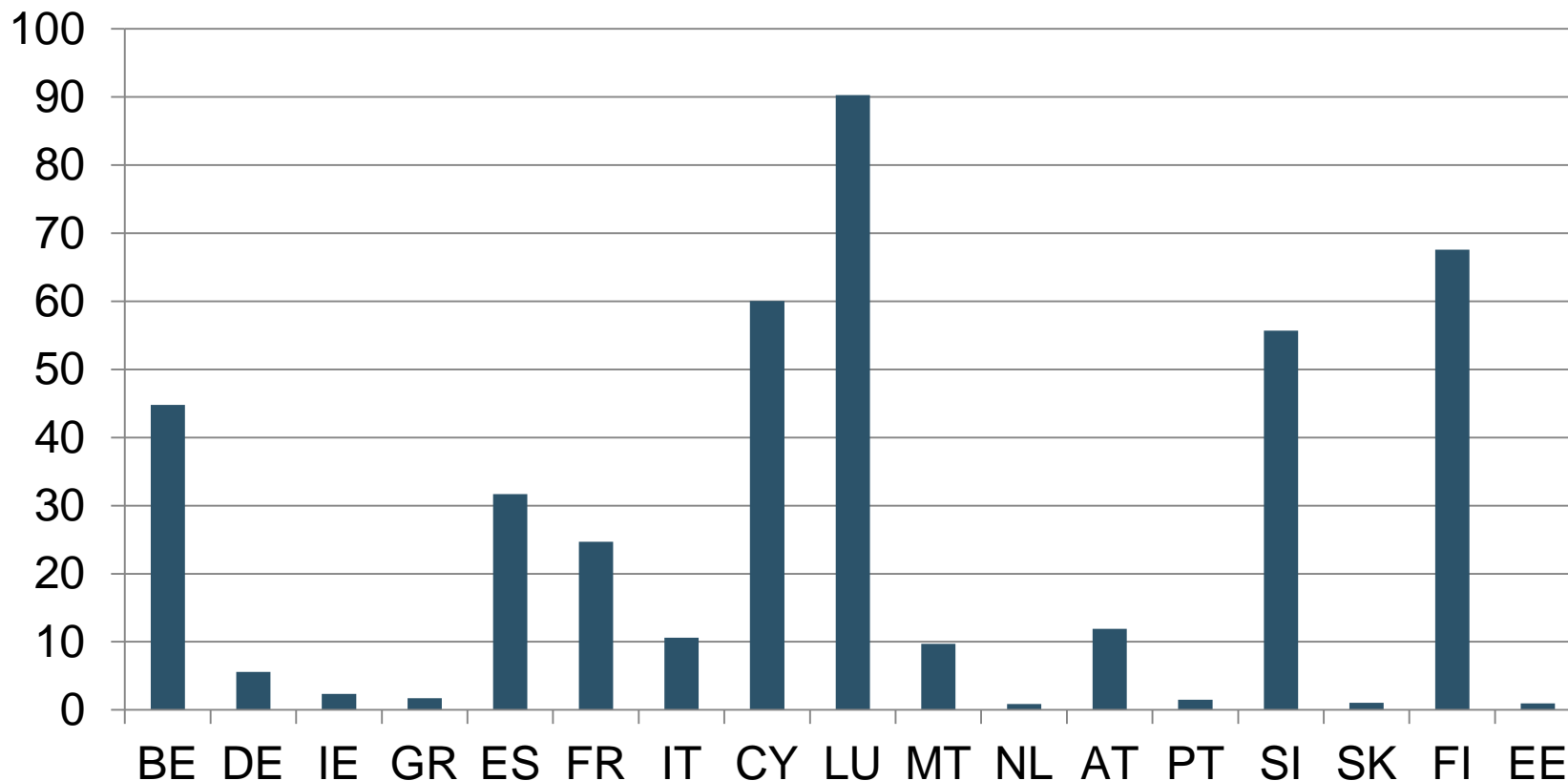
Kan en forvente at markedet alene går  
100 % over til SEPA-tjenester

Hvor lang tid? (hvem etterspør en SEPA-betaling?)

Hvor lenge to løsninger? (i bankene)

# Respektive eurolands andeler SCT (prosent)

I andre halvår 2011

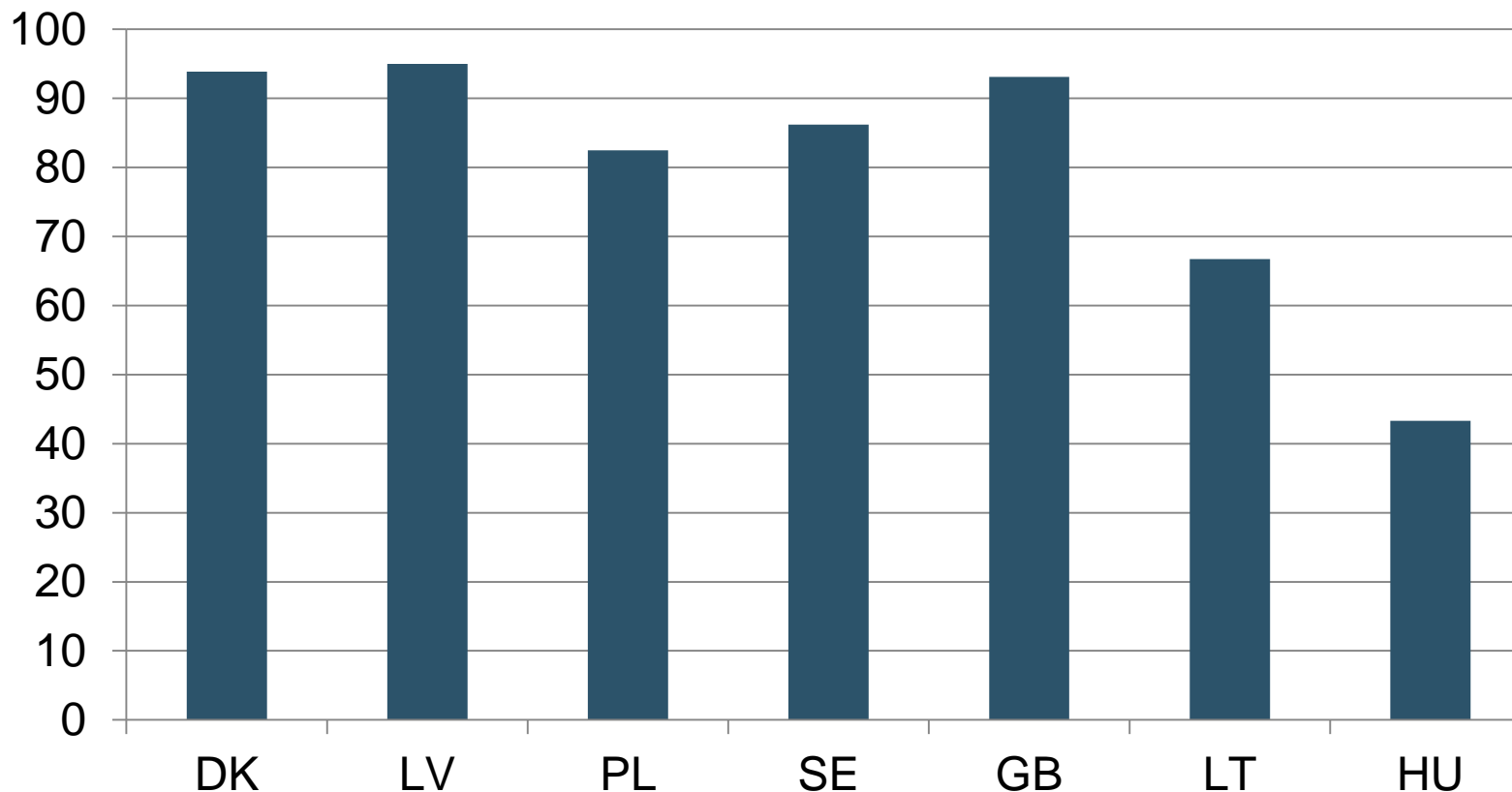


Kilde: ECB



# Ikke-eurolands andeler SCT (prosent av eurotx)

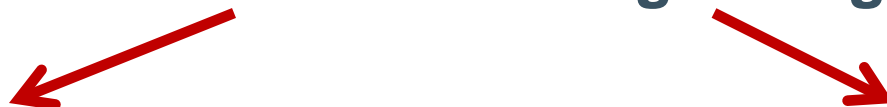
I andre halvår 2011



Kilde: ECB

Alle eurobetalinger skal over på SEPA-tjenester

### Marked eller regulering?



Kan en forvente at markedet alene går  
100 % over til SEPA-tjenester

Hvor lang tid? (hvem etterspør en SEPA-betaling?)

Hvor lenge to løsninger? (i bankene)

Det går som forventet – tregt!

I februar 2012:   24,8 % SCT  
                          0,4 % SDD

END DATE!

Lovregulert dato for når  
SEPA-tjenester skal være  
eneste tilbud

Banknæringen ba om dette

## Hva er "End date" – reguleringen blitt?

### END DATE!

Lovregulert dato for når  
SEPA-tjenester skal være  
eneste tilbud



Regulation 260/2012  
establishing technical and business  
requirements for credit transfers and  
direct debits in euro  
and amending regulation 924/2009

Reguleringen av teknikk/standarder:

- IBAN only – overgang til 2016
- ISO 20022 XML i alle ledd
- .....

Reguleringen av "forretning"/tjeneste:

- Reachability
- Interoperability
- Ingen MIF for DD (men tillat for R-tx)
- Bedre forbrukerbeskyttelse for DD
- .....

**Euro countries**

**Non-Euro countries**

**Waivers**

31/03/2012

01/11/2012

01/02/2013

01/02/2014

01/02/2016

31/10/2016

01/02/2017

Kilde: ESBG

## Konsekvenser for Norge?

---

En egen gruppe i næringen skal gå gjennom mulige konsekvenser for Norge



**MIN** antagelse:  
Ingen direkte konsekvenser for betalinger i NOK.

For innenlandske betalinger i € - JA  
Men – har vi teknisk sett slike transaksjoner?

## En konsultasjon fra Kommisjonen (DG Markt)

### Bakgrunn

- Misnøye med fremdriften (bankene)
- Mer konkurranse
- Mer innovasjon
- Standardisering

Er det behov for regulering?  
32 spørsmål

### Næringen

- Tok imot Green Paper med en viss skepsis (Hadde Kommisjonen allerede bestemt seg?)
- Ledende spørsmål?



## Hovedområder

### Kort:

- MIF    Forskjellig i ulike land. **Er det et problem?**  
Behov for juridisk avklaring?  
Er MIF nødvendig? Hvis regulert, hva med trepartssystemer?
- Cross-border acquiring                      Er det noen hindringer?  
MIF – hjemland eller verstland?
- Co-branding    Skal det begrenses?  
**Prioritering – hvem avgjør?**
- Unbundling    Er blanding av scheme og prosessering problematisk?  
Er tiltak nødvendig?
- Tilgang for PIs og emls                      Behov for endring i PSD/SFD

## Hovedområder

### Kort (forts):

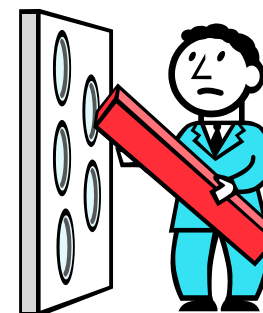
- Non-bank access to info on the availability to funds in bank accounts  
**(overlay)**
- Retailers **dependent** on ability to accept cards?
- Should retailers inform cardholders about merchant fees?
- Harmonisering av rabatter, surcharging, etc på tvers i EU?  
(gjelder også for internet og mobile payments)
- Transparency                      HACR  
**Forbruker- /Corporate Cads**



## Hovedområder

### Standardisering:

- Er standardisering hensiktsmessig?!
- Er governance tilfredstillende?
- Skal **europæiske** st-org (CEN) ta en rolle?



- **e- og m-payments** mer standardisering for å imøtekomme fundamentale prinsipper som åpen innovasjon, portabilitet av applikasjoner og interoperabilitet?

## Hovedområder

### Interoperabilitet:

- Er det noen del av verdikjeden der interoperabilitet mangler?
- Hvordan løse opp i stillstand i **interoperabilitet** for m-payments og langsom progresjon for e-payments?



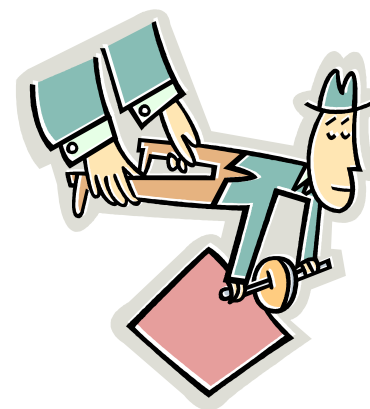
### Sikkerhet

- Er sikkerheten tilstrekkelig?
- Skal sikkerhet **reguleres**?

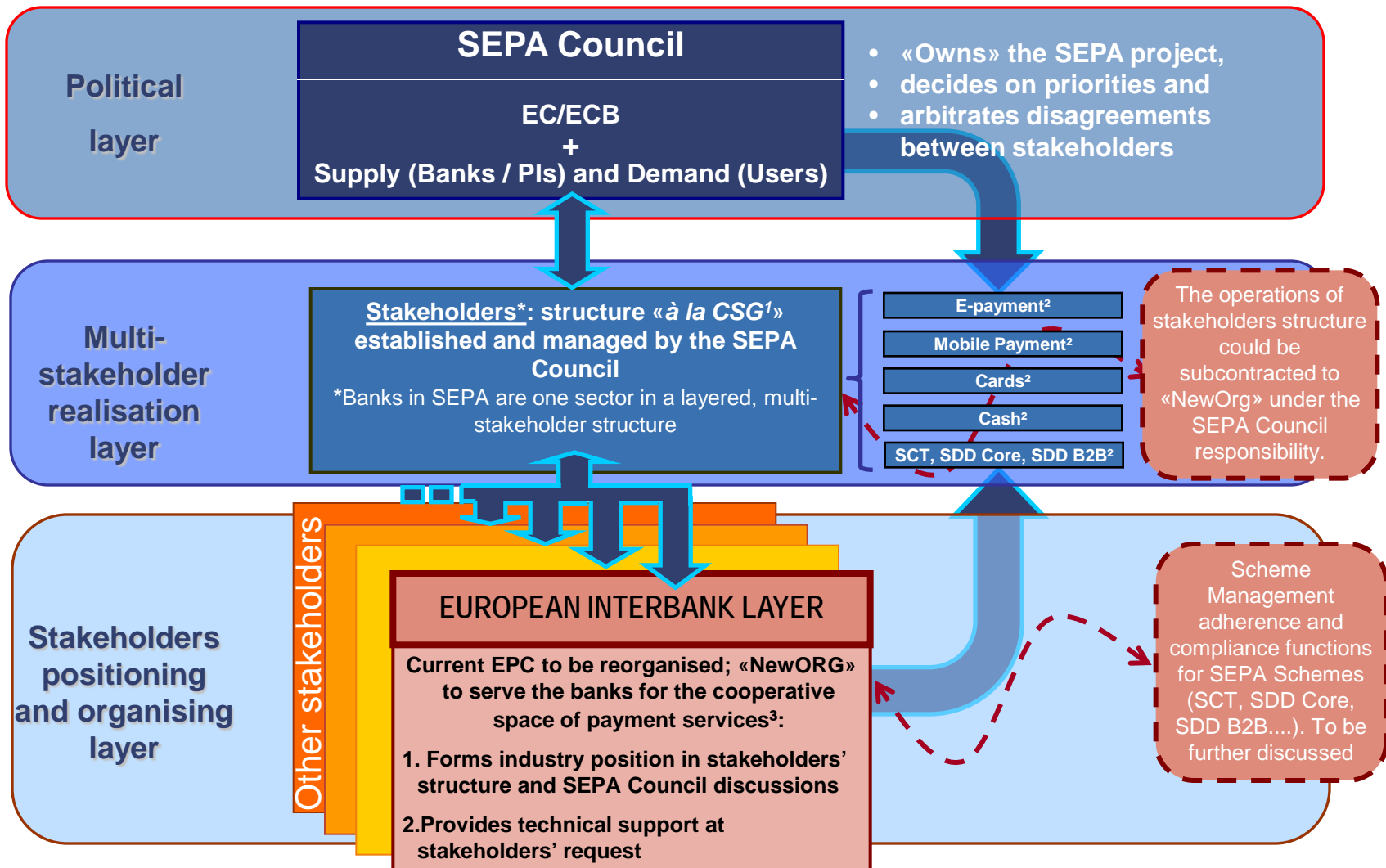
## Hovedområder

### Governance

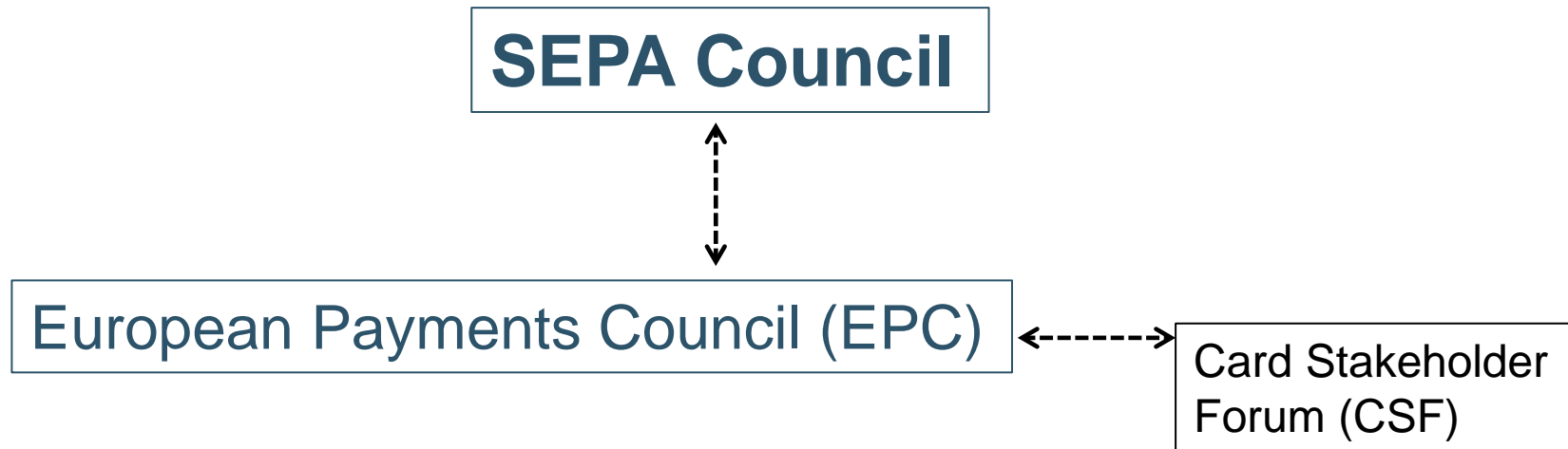
- Svakheter i dagens SEPA – Governance?
- Bør regulering og tilsyn spille en mer aktiv rolle?
- Bør non euro betalingsløsninger inkluderes?
- MOU mellom EU-myndigheter og EPC?



# SEPA Governance – EPC Proposal

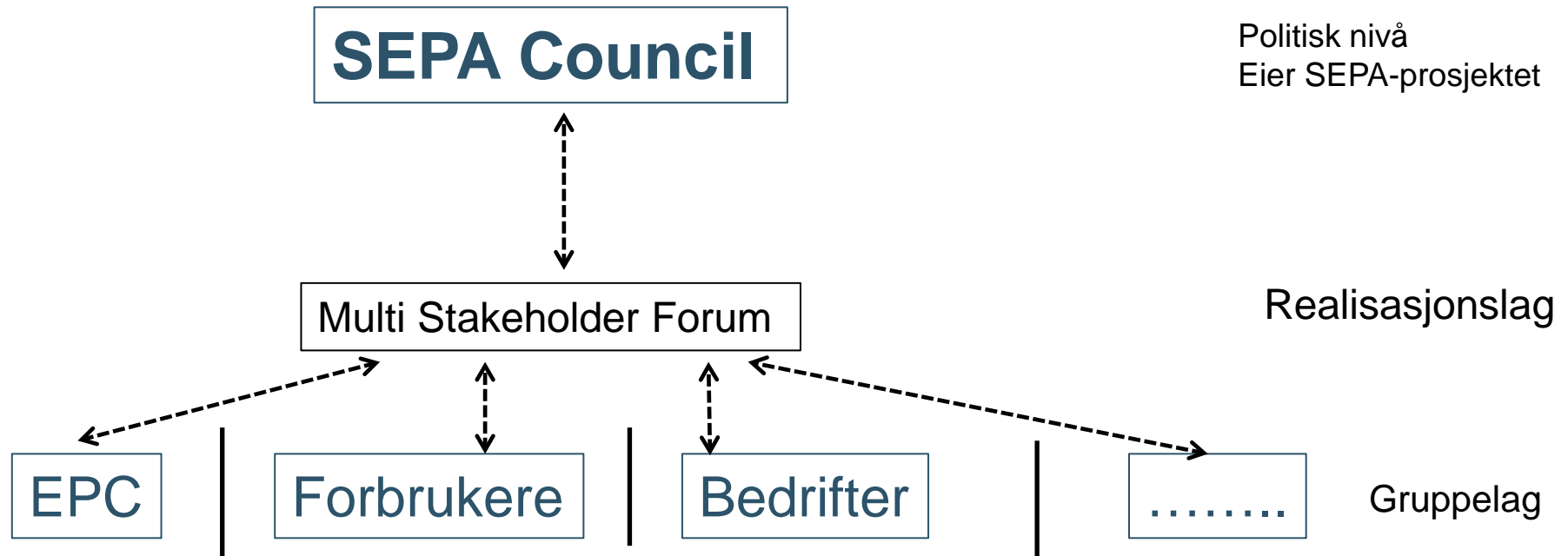


1. Inspired by the functioning of the 'Cards Stakeholders Group'.
2. Current work items (i.e. E-payments, mobile, etc.) are illustrative and may evolve in future.
3. Concept of cooperative space for payment services to be clarified.



- EPA Council er et "forum"
- Kommisjonen ønsker "stakeholder involvement"

## Farvel til selvreguleringen – velkommen coreguleringen!



## Våre hovedinnvendinger:

Skepsis til "alle under en kam"  
Mangler makroøkonomisk perspektiv  
Ingen drøfting av rasjonelle forretningsmodeller  
Hvorfor skal bruk av cash være "gratis"?

## Om **Green Paper** omsettes i EU-lov har det konsekvenser!

### Om reguleringen blir

- Tilpasset gj-snitt i EU
- Detaljert (foretningmessig og teknisk) vil konsekvensene neppe være positive.



En eventuell regulering vil ikke ha tilbyderens lønnsomhet for øye!



PSD art. 87 – oppfølging

Rapport til Parlamentet senest 1. nov. 2012

- Vurdere utvidelse til **alle valutasorter og "one leg"**
- **Kapitalkrav Pls**
- **Konsekvenser av at Pls kan gi kreditt**
- **Vurdere unntaksbestemmelsene for lavverdiinstrumenter og e-penger**
- **Oppfølging "kreditvurtering" og ansvaret for korrekt gjennomføring**
- **(Surcharging)**







## Observasjon:

- Norge: Høy effektivitet, gode strukturer, anerkjennelse

## Konklusjon:

- La ikke andre lands problemer bli våre problemer!
- Følg med. Ta det internasjonale i bruk nasjonalt når det er godt nok. Spennende på prosessering (konsolidering).
- MEN – EU-reguleringen rammer oss!  
(En ulempe å ligge i forkant?)



### En GLOBUS som SPAREBØSSE

Det er noe barna vil like å få -

*Det er oppdragende å la barna selv spare til de tingene de gjerne vil ha.*

*Og det blir morsomt å spare pengene på en globus.*

*Sparebøssen får De låne gratis.*

*Vi gir 2½% rente på sparevilkår og 3% rente på 6 mndrs. oppsigelse.*

**Den norske Creditbank**

★ 100 år i samfunnets tjeneste ★

**Takk for oppmerksomheten!**