
Betalingskortområdet

EU – påvirkning

- muligheter og utfordringer

EVRY

EU / EØS – rammer for virksomheten

- **De 4 friheter – fri flyt av kapital og tjenester**
 - Alle finansforetak med tillatelse i et land i EØS gis tilgang til å drive i alle EØS land
 - Forskjellige organisasjonsformer – men alltid underlagt kontroll i hjemlandet
 - Plikt til å oppfylle lovkrav i de land det opereres
 - Generelle forbud mot konkurransevridende regler
- **Intensjon om ensartede regler**
 - Forskjeller ved implementering
- **Like konkurransevilkår?**
 - Teknologi nøytralt regelverk
 - Sikrer lik tilgang til betalingssystemer
 - Kostnadskrevende tilpassninger
 - Standardisering
 - Ulike bransjestandarder er etablert / er under etablering
 - Hva betyr dette for norske standarder?

Noen eksempler på EUs påvirkning

- Forslag til ny Finansforetakslov
 - Slår sammen all regulering som gjelder Finansforetak (inkl. eldre EU direktiver)
 - Implementerer de seneste direktivene fra EU
 - Langt på vei overensstemmende med tilsvarende regulering i resten av EU/EØS
 - Skjerpede krav til regeletterlevelse og internkontroll
 - Lovgiver har foretatt en kraftig utvidelse av forskriftshjemlene
 - Tilrettelegger for enkel og raske implementering av:
 - Nye krav fra EU
 - Nye regler for å raskt å kunne ”tøyle” markedet
 - Innebærer at endringer kan skje betydelig raskere enn i dag
 - Loven vil bli klart kostnadsdrivende

Forutsettes å sikre mer ”renhårig” konkurranse

Noen eksempler på EUs påvirkning II

- **Betalingstjenestedirektivet**
 - Åpnet for ny type foretak – Betalingsforetak
 - Stadfester likebehandling av alle Finansforetak i EØS som driver betalingsformidling

Gir økt konkurranse og likere vilkår



- **Forslag til ny forordning om personvern (25/01/2012)**
 - Kraftig skjerping av krav
 - Direkteimplementeres / skal sikre like regler
 - Kostnadsdriver

Bør sikre likere vilkår

Standardisering

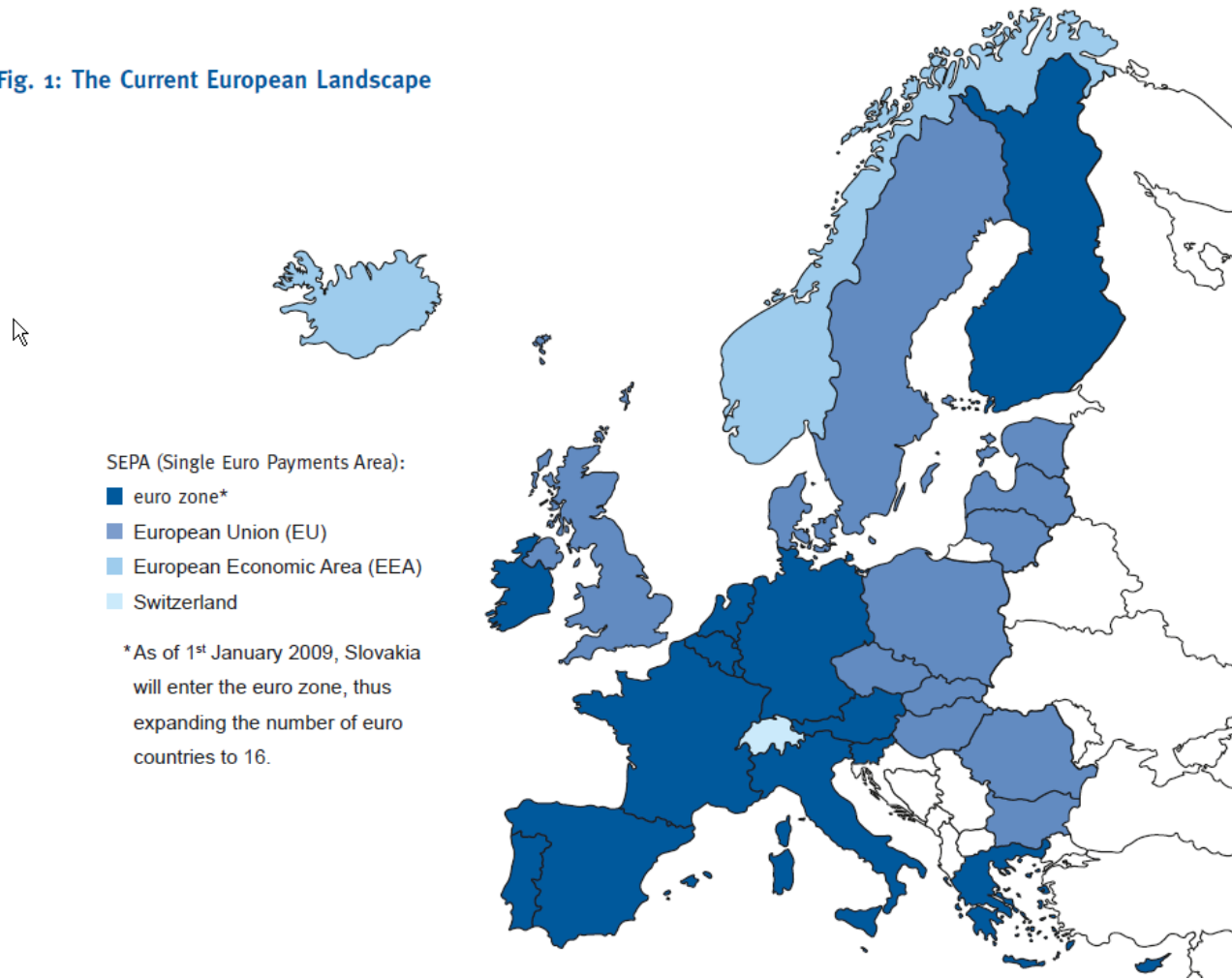
- **Samme standarder for løsninger innen EU/ EØS**
 - Norske kortutstedere velger fritt innen EU/ EØS
 - Norske brukersteder nyter samme frihet i teori
 - Større utvalg av løsninger/ endringer i kostnadsbildet

- **Hvilket betalingssystem?**
 - Et, eller flere, betalingssystem for SEPA –område
 - Konkurransen for Visa/ Mastercard
 - Hva skjer med nasjonale kortsystemer: BAX, Dankort, Carte Bancaire?

- **Hvilken Service Provider?**
 - Løsninger som fungerer uansett land i SEPA –område
 - Hva er viktig?

SEPA området

Fig. 1: The Current European Landscape



Kortholder

- Hva skjer i kjøpsøyeblikket?
 - Kort tilknyttet forskjellige betalingsvilkår: Kunden må velge hvilken del av 'kortet' skal brukes til å betale kjøpet.
 - Adgang til klage.
 - Kortutsteder/ Brukersted har plikt til å opplyse kunden. Det kreves en kulturendring.
 - Fastsettelse av gebyrer



Forslag i fm. særlig regulering av internasjonale betalingskort

- Ingen regulering av brukerstedsgebyret
 - **Ønskelig å unngå særnorsk regulering**
 - **Vil kunne hindre innovasjon og konkurransen i innløsermarkedet**
 - Ønskes allikevel regulering:
 - Formåltjenelig å avvente ventede rettsavgjørelsene i EU på området
 - Helst også avvente en konklusjon i EU om regulering av formidlingsgebyret
- Hvis regulering anbefales at MIT-metoden
 - (*Merchant Indifference Test (MIT)*): Metode for fastsettelse av formidlingsgebyret i et firepartssystem som fokuserer på i hvilken grad et brukersted er indifferent i forhold til å akseptere betaling med ulike typer betalingsinstrument
- Anbefaler ny vurdering innen 4 år
- Krav om lagring av historiske data 10 år
- Vurderer tiltak som gjør overvelting av brukerstedsgebyr blir enklere
 - F.eks. pålegge terminaleiere/ leverandører av terminaler å installere relevant teknologi

Sikkerhet

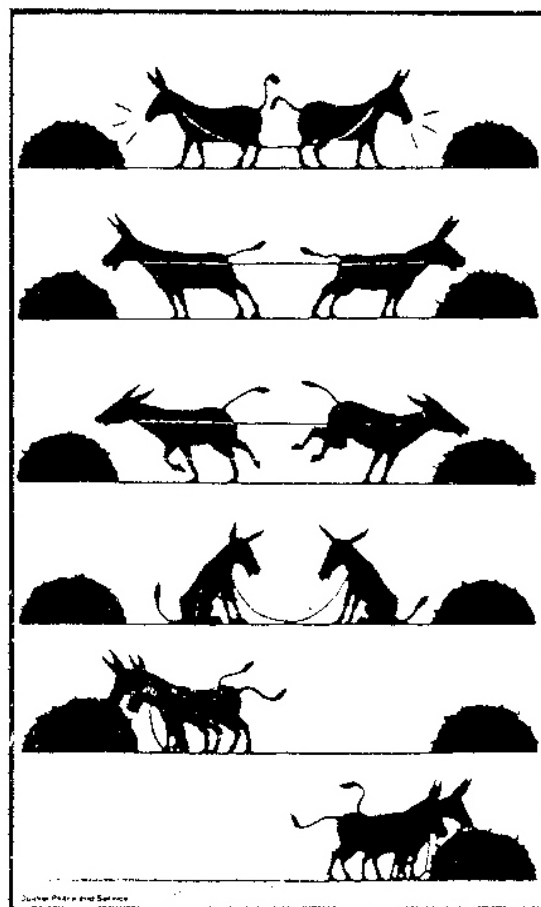
- Fraud
 - Ansvarsforhold? Beskyttelse for kunden (Bank og Kortholder, Kortholder og Brukersted)
 - Krav til datahåndtering/ lagring
 - Utfordringene - mobile løsninger, Contactless
 - CHIP & PIN – Europay Mastercard Visa (EMV) standard. Liability Shift.
 - Payment Card Industry Data Security Standards (PCI DSS)



Konsekvenser? Oppsummering

- Økt konkurranse
- Hvordan påvirkes dagens godt etablert samarbeide - Bank Asept m.m.?
 - Endrede forutsetninger for samarbeidet eller større dreining mot internasjonalt samarbeid?
- Taper Visa / Mastercard sin ledende posisjon?
- Mer utfordrende å få kontroll over alle aktører
 - Kompliserer nasjonale risikoanalyser
- Flere aktører
 - Økt risiko for kriminalitet?
- Nye media for å formidle ”korttransaksjoner”
 - Sikkerhet
 - Stabilitet
- Større risiko for angrep fra organisert kriminalitet

Veien videre. Takk for oppmerksomheten.





EVERY

We bring information to life