

Teknisk dialog, genudbud af betalingsformidlingsydelser

31. januar 2018
Jogrs

Moderniseringsstyrelsen har i ugerne 02-03 2018 gennemført teknisk dialog vedr. genudbud af betalingsformidlingsydelser.

Dialogen er afholdt med deltagelse af 5 virksomheder:
Danske Bank, Sydbank, SEB kort, Nordea og CitiBank.

Den tekniske dialog bestod i ét bilateralt møde mellem hver virksomhed og Moderniseringsstyrelsen af cirka 2 timers varighed. Møderne blev afholdt med udgangspunkt i følgende dagsorden:

1. Velkomst og præsentation, *v. Moderniseringsstyrelsen*
2. Rammerne for den tekniske dialog, *v. Moderniseringsstyrelsen*
 - Udbudsreglerne sætter rammerne for, hvordan den tekniske dialog mellem Moderniseringsstyrelsen og en mulig leverandør kan foregå på disse møder: Ligebehandlingsprincippet og gennemsigtighedsprincippet
 - Dialogen er hverken et tilbud eller en forhandling, men vores måde inden for udbudslovens regler at skaffe os en viden til at producere et udbudsmateriale, hvor vi får efterspurgt de rigtige ydelser.
 - Det er ikke nogen forudsætning for deltagelse i det efterfølgende udbud at have deltaget i den tekniske dialog.
 - Moderniseringsstyrelsen indsamler gennem den tekniske dialog så mange input som muligt for at få indsigt i markedets generelle forventninger og muligheder
3. Virksomhedens input har på møderne taget udgangspunkt i nedenstående spørgesamme, *v. virksomheden*

Struktur

- Alternativ til cash pool: Er der i markedet alternativer til cash pool, således at Moderniseringsstyrelsen på anden måde kan organisere og styre de forskellige typer af kontohavere (Statsinstitutioner, selvejende institutioner under staten, regioner og kommuner)?
- Kontostruktur: Kan den enkelte kontohavers overblik og styring understøttes på anden og nemmere måde end i den nuværende kontostruktur med dispositions-, forrentnings-, transaktions- og fejlkonti? (Se den nuværende løsning på www.danskebank.dk/skbobs)
- Reg.nummer og clearing: Det nuværende SKB/OBS er hos leverandøren placeret under eget registreringsnummer, som indgår under Nationalbankens clearingregistreringsnummer, således at SKB/OBS indgår som selvstændig clearingdeltager i sumclearingen. Det er således leverandøren, som

stiller reg.nummeret til rådighed. Er der i markedet erfaringer med håndtering af et setup, hvor flere reg.numre cleareres samlet?

Ydelser

- Markedsudvikling: Hvad kendetegner markedsudviklingen for betalingsformidling, og hvad forventer virksomheden af markedsudviklingen i de kommende år?
- Udlandsbetalinger: Er der andre/nye måder at foretage betalinger til udlandet på uden for SEPA, som både sikrer rettidighed og korrekt beløb i rette valuta?
- Valutatop-konto: Er der andre store kunder, hvor kontohaverne foretager deres betalinger til udlandet fra en fælles konto i den pågældende valuta (en valuta-topkonto) frem for som udlandsbetalinger med forudgående veksling af udbetalingsbeløbet? Hvilke fordele og ulemper ville der i givet fald være, hvis Moderniseringsstyrelsen anvendte en sådan løsning?
- Markering af mellemoffentlige betalinger: Kunne der være en fordel ved at markere de mellemoffentlige betalinger, som foregår i SKB/OBS? Hvis ja, hvorledes? Kunne dette fx understøtte anvendelsen af flere reg.numre med fælles clearing?
- Betalingsinitieringstjenester: Hvorledes har virksomheden indrettet sig på at kunne håndtere de nye betalingsinitieringstjenester? Hvorledes kan disse tjenester tænkes anvendt i den offentlige betalingsformidling? Er tjenesterne anvendelige til betalinger til udlandet?
- Internationale debetkort: Har virksomheden kendskab til mulighederne for via en dansk betalingsformidlingsaftale at få udstedt internationale debetkort ikke kun til brug i udlandet, men udstedt i udlandet?

Faciliteter

- Afskaffelse af checks: Er der et mønster i, hvor de tidligere anvendere af checks har søgt hen efter afskaffelsen af checks? Har andre eksisterende muligheder opsuget behovet, eller vurderer virksomheden, at der er behov for nye faciliteter på markedet? Hvis ja, hvilke er der tanker om og hvornår forventes de at blive tilbudt?
- Strukturerede betalinger: Er der overvejelser om faciliteter eller andet, som kunne understøtte eller fremme strukturering af debitorinitierede indbetalinger? Forventer virksomheden eksempelvis, at der i fremtiden vil kunne stilles yderligere oplysninger til rådighed om indbetaler, evt. baseret på blockchain eller anden ny teknologi? Vil en sådan teknologi eventuelt også kunne anvendes til at dokumentere gennemførelsen af udbetalinger?

- Mobile enheder: Hvad siger erfaringerne med anvendelse af mobile enheder i betalingsformidlingen? Er der særlige sikkerhedsmæssige aspekter i, at en enhed er mobil?
- Engangsbetalingskort: Hvilke fordele ser virksomheden ved at anvende engangsbetalingskort til brug for fx handel på nettet? Hvilke særlige forhold der skal tages i betragtning?
- Transaktionsdata: Har virksomheden oplevet efterspørgsel på levering af transaktionsdata til rejse- og udlægssystemer vedrørende debetkort på samme måde, som der kan leveres for kreditkort?
- Udbetalingsmaksimum fra ATM's: Hvordan fastsættes udbetalingsmaksimum på ATM's, og er der mulighed for at påvirke størrelsen det daglige udbetalingsmaksimum på kreditkort? Ligeledes, er der forskel afhængigt af kreditkorttypen?
- Mulighed for at følge bestillinger af betalingskort: Er virksomheden bekendt med løsninger, som gør det muligt for en kortbestiller at følge sin kortbestilling, således at det er muligt at se, hvor langt effektueringen af bestillingen er kommet?
- Tilknytning af SE-nr. Kan man automatisk medtage oplysning om SE-nr., ved indbetalinger fra virksomheder i tillæg til oplysningen vedr. reg.nr og kto.nr? Herunder mulighed for at tilknytte faciliteten til konkrete konti og ikke generelt.

Integration og sikkerhed

- Systemintegration: Hvordan kan integration mellem kontohavernes mange forskellige systemer (fagsystemer, økonomisystemer og Nemkonto) og virksomhedens betalingsafviklingsystem tilrettelægges, således at datatransmissionen kan ske på en nem og sikker måde?
- Datatransmission: Hvordan kan datatransmissionen mellem kontohavernes forskellige systemer og leverandørens system etableres og løbende ændres uden væsentlige tilpasningsomkostninger for kontohaverne?
- Godkendelse: Hvilke måder findes der til godkendelse af betalinger i virksomhedens netbank på en sikker måde?
- Sikkerhedsløsning: Hvilke tanker har virksomheden om udvikling af ny generation af sikkerhedsløsninger, der fx opfylder krav om stærk autentifikation?

- ISO 27001: Hvorledes ser virksomheden principperne i ISO 27001 dækket af reguleringen af finansielle institutioner? Hvilke sikkerhedsstandarder mv. efterlever virksomheden i relation til levering af de ydelser, som markedsundersøgelsen omfatter?

De 5 virksomheder, der har været ført teknisk dialog med, blev på møderne anmodet om at tilsende Moderniseringsstyrelsen en præsentation, der beskriver deres bidrag til den tekniske dialog.

Virksomhederne præsentationer er vedlagt til dette notat, og dokumenterer det modtagne input ved afholdelsen af den tekniske dialog med Moderniseringsstyrelsen.