

Statens Koncernbetaling og Offentligt Betalingssystem (SKB/OBS)

– drøftelse af emner i den indledende markedsundersøgelse

Global Cash Management, Henning Kløcker

9. januar 2018

Struktur - side 1

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]?*
 - Ja, kontohavernes konti kan arrangeres uden for en cash pool men stadig under særskilt reg.nr. 0216/4069,
 - Stadig et O-balance system – for så vidt angår DKK.
 - Få ændringer for kontohavers kontooversigt i Business Online ellers ingen ændring.
 - Ændringer af betydning for Moderniseringsstyrelsen:
 - Moderniseringsstyrelsen mister det samlede overblik, som findes i Business Online (hele kontostrukturen).
 - Data kan dog stadig leveres i datavarehouse filen, men kræver så at Moderniseringsstyrelsen selv på baggrund heraf kan gruppe informationerne i den ønskede struktur.
 - Kontohavere vil have Danske Bank som modpart og ikke Moderniseringsstyrelsen
 - Trækningsret/Dækningskontrol på betalinger, kan ikke tilrettelægges på samme måde som i dag

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?*
 - Vi kan anbefale Moderniseringsstyrelsen at se på mulighederne for en kontostruktur, hvor der ikke opereres med separate indbetalingskonti, udbetalingskonti, lønkonti, fejlkonti mv.
 - Som udgangspunkt vil elektroniske data fra banken give kontohaver alle relevante oplysninger om henholdsvis udbetalinger, indbetalinger, lønninger mv.
 - Udbetalingsmaksimum vil stadig kunne fungere, hvis en konto anvendes til flere formål
 - Transaktioner, såvel ind- og udbetalinger vil kunne fungere som i dag
 - Såfremt der skal være forskellig forrentning vil der dog være behov for en identifikation af kontoanvendelse i en eller anden form, eksempelvis den nuværende supplerende kontoudtogstekst.

Struktur - side 2

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 clearingsdeltager i sumclearingen. Det er således leverandøren, som stiller reg.nummeret til rådighed.

- *Er der i markedet erfaringer med håndtering af et set-up, hvor flere reg.numre cleareres samlet?*
 - Ja, Danske Bank anvender selv modellen, hvor bankens hoved reg.nr. anvendelse til samlet clearingsafvikling for hele Danske Bank (Danmark).
 - Denne model fordrer så, at der etableres et fuldstændigt bank set-up med alle interne mellemregningskonti, gebyrkonti mv. for hvert enkelt reg.nr., hvilket er en voldsom dyr løsning
 - Som alternativ løsning til ovennævnte vil vi klart anbefale den løsning, som skal anvendes for SKB og NKB.
 - Her clearer vi så alt i ét beløb og sender en specifikation af hvad der vedrører SKB og NKB samt hvad der har været af mellem offentlige betalinger mellem de respektive identiter (SKB/NKB eller andre)

Ydelser - side 1

Markedsudvikling

- *Hvad kendetegner markedsudviklingen for betalingsformidling, og hvad forventer virksomheden af markedsudviklingen i de kommende år?*
 - Stor konkurrence, nye spillere, ny regulering (PSD2) medfører hurtigere og mere gennemskuelige betalingsløsninger
 - Betalingsløsningerne vil i stigende grad blive digitaliseret og direkte integreret i kundernes IT systemer
 - Kunderne vil opleve flere løsninger og alternativer end i dag, men dermed også et mere uoverskueligt antal af udbydere

Udlandsbetalinger

- *Er der andre/nye måder at foretage betalinger til udlandet på uden for SEPA, som både sikrer rettighed og korrekt beløb i rette valuta?*
 - Der vil komme mange nye alternativer. Den foretrukne løsning er imidlertid stadig SWIFT overførsler. SWIFT GPI er en nyudvikling af SWIFT, der sikrer hurtigere og fuld transparens på overførsler til udlandet. Danske Bank er førende internationalt på at adoptere SWIFT GPI, og vi har som den eneste bank integreret SWIFT GPI i vores online bank. Danske Bank vurderer løbende nye løsninger og samarbejdspartnere.

Valuta topkonto

- *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?*
 - Ja, vi har nogle store kunder, som har store mængder af betalinger til/fra udlandet, som anvender ovennævnte set-up.
 - Moderniseringsstyrelsen vil i dette set-up få en "DKK masterkonto" samt en række "valuta masterkonti" (efter eget valg).
 - De enkelte kontohavere vil alene have deres nuværende DKK konto/konti, som fremover blot skal tilmeldes ovennævnte set-up, hvis de skal foretage betalinger til/fra udlandet.

Fordele

- Moderniseringsstyrelsen fastsætter selv den kurs betalinger skal veksles med (officiel/egen kurs +/- egen marginal)
- Moderniseringsstyrelsen foretager selv alle rigtige vekslinger på de respektive masterkonti mod valgfri modpart
- Den enkelte kontohaver vil ikke mærke nogen ændring i betalingsprocessen i forhold til i dag (udover ændret tidsfrist)
- Banken leverer dagligt valuta forecast til Moderniseringsstyrelsen, så de kan styre deres positioner

Ulemper

- Tidsfristen for kontohavers indlæggelse af betalingen vil typisk blive ændret til tidligere end bankens tidsfrist
- Moderniseringsstyrelsen får i denne løsning en ny opgave, nemlig håndtering af valuta positioner, vekslinger mv.
- Valutabalancer på valuta masterkonti, vil ikke være en del af O-balance løsningen, som er gældende for SKB's DKK. Valutabalancer vil stå på konti i 4069/0216 med mindre Moderniseringsstyrelsen foretager en FX

Ydelser – side 2

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 anvendelse af flere reg.numre med fælles clearing?*
 - Ja, der er flere forhold, som kræver at vi kan se om en transaktion er en mellemoffentlig transaktion (inden for SKB/OBS) eller en såkaldt ekstern transaktion (ind eller ud af SKB/OBS).
 - Vi anvender denne information til at sætte de med Moderniseringsstyrelsen aftalte bogførings- og valideringsvilkår på den enkelte transaktion, som er forskellig for interne og eksterne transaktioner.
 - Vi anvender fremadrettet denne information til at foretage en opdeling af clearings summen for 4069/0216, således at vi kan vise hvad der vedrører SKB/OBS, hvad der vedrører NKB og hvad der er af transaktioner mellem disse to identer.
 - Denne information rapporteres til Moderniseringsstyrelsen og Nationalbanken.
 - Markering vil gøre det overflødigt med flere reg.nr.

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?*
 - API adgang for betalingsinitieringstjenester forventes klar Q1 2019.
 - Udbydere af betalingsinitieringstjenester m.fl. kan tilmelde sig via Danske Banks Open Banking hjemmeside og få adgang til udviklingsmiljøet m.m. danskebank.com/openbanking.
 - Tredjepartsudbydere af betalingsinitieringstjenester kan anvendes til, at initierer betalinger fra betalingskonti på tværs af banker også i den offentlige betalingsformidling.
 - Det vil være en mulighed for udbydere af betalingsinitieringstjenester at initiere 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?*
 - Nej.

Faciliteter – side 1

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?*
 - Efter afskaffelsen af checks har kunderne søgt mod Nem konto og kontooverførsler, hvilket er langt billigere og mere effektive alternativer.
 - Danske Bank har udviklet MobilePay Payout, som et alternativ til checks. Vi oplever en stigende interesse for denne løsning, som giver kunderne en mere moderne udbetalingsløsning.

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 indbetalinger, evt. baseret på Blockchain eller anden ny teknologi?*
- *Vil en sådan teknologi eventuelt også kunne anvendes til at dokumentere gennemførelsen af udbetalinger?*
 - Der er ingen tvivl om, at den øgede konkurrence og store udviklingsagenda på betalingsområdet vil afstedkomme nye løsninger. Dette vil sandsynligvis give nye muligheder for yderligere oplysninger ifm. debitorinitierede betalinger.
 - Blockchain er en af de teknologier banken kigger på. Danske Bank undersøger muligheden for dette bl.a. i regi af R3 samarbejdet, som er et samarbejde mellem flere banker med fokus på anvendelse af Blockchain indenfor banksektoren.
 - Ligeledes vil der være lignende teknologier og databaser, som vil kunne udnyttes i en øget digitaliseret verden til at lave smartere overførsler.

Faciliteter – side 2

Mobile enheder

- *Hvad siger erfaringerne med anvendelse af mobile enheder i betalingsformidlingen?*
- *Er der særlige sikkerhedsmæssige aspekter i, at en enhed er mobil?*
 - Bankens mobile enheder – smartphones og tablets, anvendes i stigende grad af vores brugere. Løsningerne giver større mobilitet, idet de kan tilgås over hele verden.
 - Log-on sikkerheden i disse løsninger er den samme som for vores PC baserede løsninger, nemlig en to-faktor log-on løsning, hvor der anvendes en bruger ID, PIN-kode samt en kode fra en fysisk device.
 - Skal Moderniseringsstyrelsen yderligere sikre en anvendelse af disse løsninger, kan det overvejes om der skal lægges et yderligere sikkerhedslag på smartphones og tablets, som entydigt identificerer brugeren af disse mobile enheder.

Faciliteter – side 3

Engangsbetalingskort

- *Hvilke fordele ser virksomheden ved at anvende engangsbetalingskort til brug for fx handel på nettet?*
- *Hvilke særlige forhold der skal tages i betragtning?*
 - Det vil medføre øget kunde tilfredshed, samt mere sikkerhed, givet at kortnummeret kun kan bruges en gang eller inden for en given tidsramme.
 - En sådan løsning omfatter øjeblikkelig udstedelse af kortoplysninger til kontohaver/kortholder. Dette vil kræve en nyudviklet løsning.

Transaktionsdata

- *Har virksomheden oplevet efterspørgsel på levering af transaktionsdata til rejse- og udlægssystemer vedrørende debetkort på samme måde, som der kan leveres for kreditkort?*
 - Vi har ikke modtaget kundehenvendelser vedrørende dette.
 - Hvis der udstedes Mastercard Business debit fra DK, så vil vi også kunne tilbyde overførsel af korttransaktioner til TEM system.

Udbetalingsmaksimum fra ATM's

- *Hvordan fastsættes udbetalingsmaksimum på ATM's, og er der mulighed for at påvirke størrelsen af det daglige udbetalingsmaksimum på kreditkort?*
- *Ligeledes, er der forskel afhængigt af kreditkorttypen?*
 - Danske Bank har i udgangspunktet fastsat rammerne for dette. Det er dog muligt indenfor bankens maksimum rammer at ændre det løbende maximum via kortmodulet i Business Online. Der kan være variationer i forhold til debetkort/kreditkort.

· Beløbsgrænse Classic	DKK 3.000 per døgn og maks. DKK 15.000 løbende per 30 dage
· Beløbsgrænse Gold	DKK 6.000 per døgn og maks. DKK 50.000 løbende per 30 dage
· Beløbsgrænse Platinum	DKK 8.000 per døgn og maks. DKK 50.000 løbende per 30 dage

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?*
 - Vi leverer ikke en generel løsning, men kortholderen vil blive varslet via SMS når kortproduktet er produceret og sendt.

Faciliteter – side 4

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?*
 - I dag er der i sektoren (under Finans Danmark) en aftale om, at banker udveksler reg.nr. og kontonumre og afsender navn og adresse på transaktioner mellem hinanden. Der udveksles ikke CVR/SE numre på transaktioner i dag.
 - En beslutning om dette vil kræve deltagelse fra Finans Danmark og alle bankerne i Danmark, idet sådan en løsning vil være en del af den aftale som alle bankerne under Finans Danmark er underlagt.
 - I de nuværende dataudvekslinger er der ikke et aftalt felt, hvor denne oplysning kan indsættes, hvorfor der kræves en del udvikling af dette hos alle bankerne – ikke kun i Danske Bank.
 - Bankerne skal endvidere også kunne skelne transaktioner på private konti fra konti tilhørende erhvervskunder, hvor der anvendes CVR/SE nr., hvilket også kræver en udvikling i bankerne.

Integration og sikkerhed - side 1

Systemintegration

- *Hvordan kan integration mellem kontohavernes mange forskellige systemer (fagsystemer, økonomisystemer og Nemkonto) og virksomhedens betalingsafviklingssystem tilrettelægges, således at datatransmissionen kan ske på en nem og sikker måde?*
 - Danske Bank kan tilbyde flere forskellige elektroniske kommunikationsformer med banken – hver med en specifik sikkerhedsløsning. Blandt andet NemKonto, FTP/sFTP, Web Service og Business Online, som er de løsninger der benyttes i dag.
 - For at sikre en fremtidig og standardiseret løsning vil Danske Bank anbefale at indfase en **Web Service løsning** hos alle kontohavere og i alle fagsystemer. Dette vil sikre det højeste sikkerhedsniveau, baseret på **PKI sikkerhedskonceptet** og en ensartet løsning, samt muliggøre en lettere integration mellem fagsystemerne og Danske Bank.
 - Web Service er allerede ved at blive rullet ud hos brugerne af Navision Stat

Datatransmission

- *Hvordan kan datatransmission mellem kontohavernes forskellige systemer og leverandørens system etableres og løbende ændres uden væsentlige tilpasningsomkostninger for kontohaverne?*
 - Ændringer vil altid koste resurser, men vi kan foreslå at hver kontohaver opsætter en Web Service forbindelse med tilhørende og unik teknisk bruger.
 - Danske Bank tilbyder en komponent, som nemt kan implementeres og dermed opsætte en Web Service forbindelse med det høje sikkerhedsniveau i de forskellige fagsystemer, væsentlige nemmere end i dag.
 - Continia, som varetager Payment Management i forbindelse med Navision Stat, har allerede en Web Service løsning mod Danske Bank. Denne er pt. ved at blive rullet ud i Moderniseringsstyrelsen.

Godkendelse

- *Hvilke måder findes der til godkendelse af betalinger i virksomhedens netbank på en sikker måde?*
 - Alle betalinger kan godkendes af enten én eller to brugere/grupper i netbanken
 - Fuldmagtsforhold:

· Alene fuldmagt	Bruger kan oprette og godkende betalinger alene
· 2 i forening	Fuldmagten kan indeles i henholdsvis A, B og C grupper
	Bruger kan oprette og godkende betalinger delvist
· Indlægger	Bruger kan oprette eller indlæse betalinger, men ikke godkende betalinger
· Forespørger	Bruger kan se betalinger, men hverken oprette eller godkende disse

Integration og sikkerhed – side 2

Sikkerhedsløsning

- *Hvilke tanker har virksomheden om udvikling af en ny generation af sikkerhedsløsninger, der fx opfylder krav om stærk autentifikation?*
 - Danske Bank's sikkerhedsløsninger opfylder allerede kravene om stærk autentifikation, herunder den foreslåede Web Service løsning
 - Danske Bank forbedrer løbende vores cybersikkerhedsløsninger. Under hensyntagen til lovgivningskrav og nye sektorkrav, stræber banken altid efter at lægge sig over markedsstandarden for sikkerhedsløsninger.
 - Vi stræber også efter at forbedre kundeoplevelsen i vores sikkerhedsløsninger, uden at gå på kompromis med sikkerheden. Dette gør vi blandet p.t. ved at se dybt ind i nye teknologier, som "Touch ID" og "Mobile token Apps"

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?
 - I Danske Bank arbejder vi for at følge de bedste tilgængelige rammeværker og standarder for sikkerhed og risikostyring – dette anvises også i eksisterende guidelines fra tilsynsmyndighederne samt flere af de "payment schemes" vi er en del af.
 - Vores anvendte praksis til styring af informationssikkerhed, cyber security og IT risikostyring følger:
 - **NIST cyber security framework**
Vi arbejder dedikeret med vores cyber forsvar – teknologi modenhed og procesmodenhed
 - **ISO27001/2 og ISO31000**
Vore forretningsgange (krav og standarder) følger ISO27002
Vores ISMS og IT GRC processer følger ISO27001 samt ISO31000
 - Vi arbejder også med målinger af vores IT sikkerhedsniveau. Seneste måling i H2 2016 gav et **ISO27001 compliance niveau på 96%** (målt af verizon – gaps er blevet adresseret). Derudover, er vores security operations målt til 3.4 i en modenhed af Mandiant (skala 1-5)
 - Vore nye data centre som vi pt migrerer til efterlever samt er certificeret efter Uptime's strenge tier III niveau (det højeste i DK og anset som internationalt best practice)