



Betyr betalingsinfrastrukturen noe for betalingsbransjens evne til å møte fremtidens kundebehov?

Eivind Gjerdal

Adm.dir

Bits

Betalingsinfrastruktur i verdensklasse !!

EXCHANGE RATES

GBP  £ 1 1.70

EUR  € 1 1.50

USD  \$ 1 0.25

AUD  \$ 1 0.95

CNY

JPY

Scan to Pay
with
   

TAP HERE  
NETS IT!
NETS  NETS 

 TM
支付
AL
汇率优

NETS
36/12/19
NETS FlashPay
NETS
Credit Card/UPI
NETS QR
2018

NETS
VeriFone VX 520
NETS FlashPay
NETS
Credit Card/UPI
NETS QR

VeriFone VX 520
NETS FlashPay
NETS
Credit Card/UPI
NETS QR

汇率优 优惠多

微信支付
Powered by
FOMO Pay
enquiry@fomopay.com

PURE GOLD DAILY	18K
CHAIN	118
NECKLACE	13
RINGS	135



Regningsbetaling i nettbanken er ikke bare rimeligere, det er også veldig mye raskere enn å gå i skranken. Foto: Kim Jansson

En overføring kan ta fire dager

Skal du betale noe som haster, velger du ikke en slik innbetaling.

6 ÅR DEL PÅ FACEBOOK

Strengthening the European financial industry amid disruptive global challenges

**Speech by Yves Mersch, Member of the Executive Board
of the ECB, at the European Institute of Financial
Regulation (EIFR), Paris, 3 September 2018**



Status i EU



Europe's largest card payment networks are still not interoperable. For example, Germany's Girocard and France's Cartes Bancaires account for a substantial number of card payments in the euro area's two largest economies. However, owing to significant technical differences, a supposed lack of a business case and an absence of political will, these two networks remain separate – as do most other national card schemes. As a consequence, it is more convenient to use non-European cards when travelling across Europe.

Status i EU



European citizens demand pan-European services that are **safe** and **efficient**. Consequently, there is a need to look carefully at the governance and regulation of payment solutions.

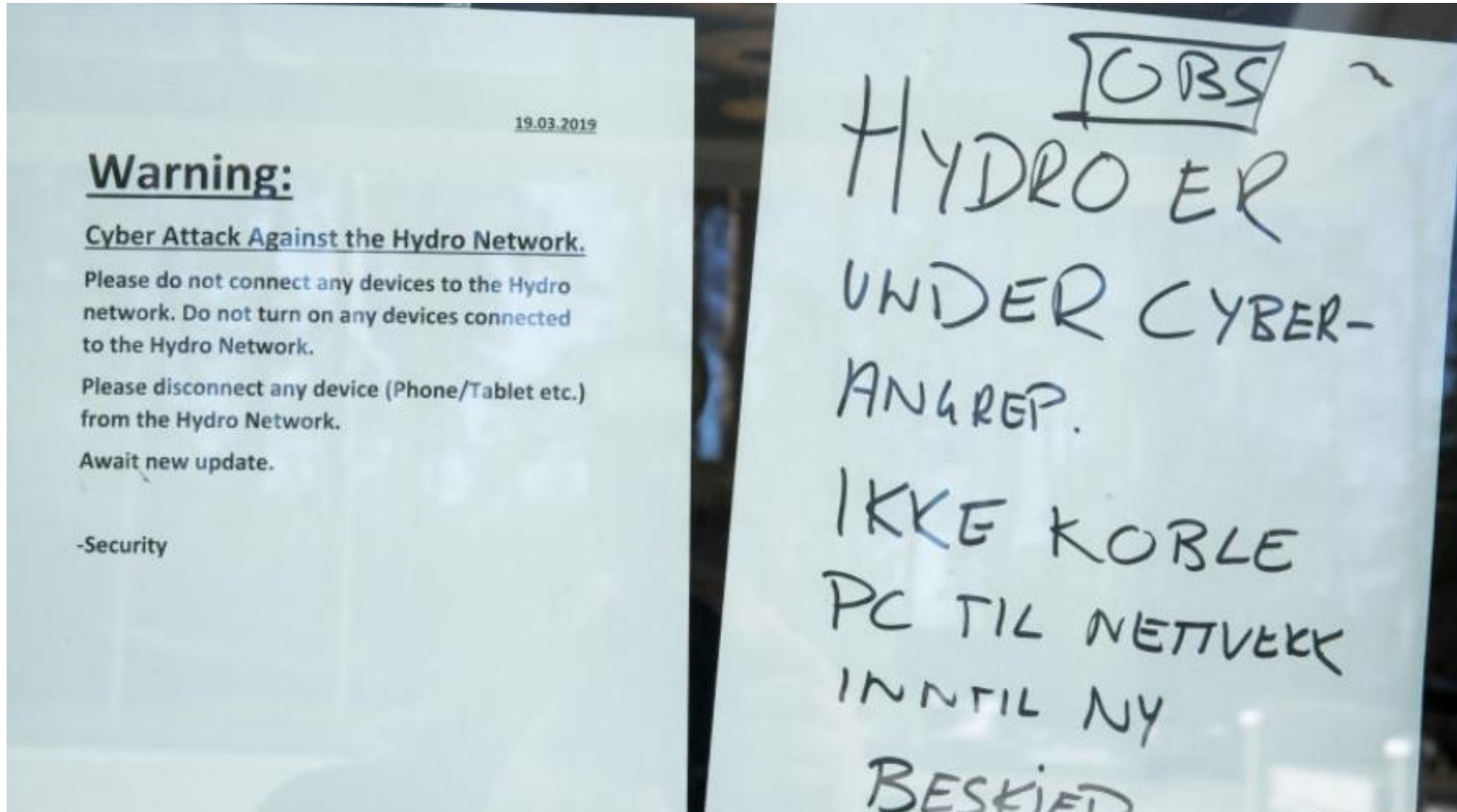
There is a risk that our dependence on foreign providers will increase further as regards the development of innovative payment services, since banks are resisting the objectives of PSD2 on this front. They have been defensive when it comes to granting technical access to new and innovative payment service providers, which will limit European fintech companies' ability to provide competitive solutions. **Indeed, I fear that global giants from outside Europe will use their network power to increase their presence further.**

Status i EU



However, protectionism should not be used to artificially promote European innovation in payment services. We should remain open to global players, but should focus more on addressing the reasons for the lack of major European providers in the payment market.

Spennende tider



Sikkerhet - det primære kundehovet???



Tapstatistikk for kort & betaling 2018

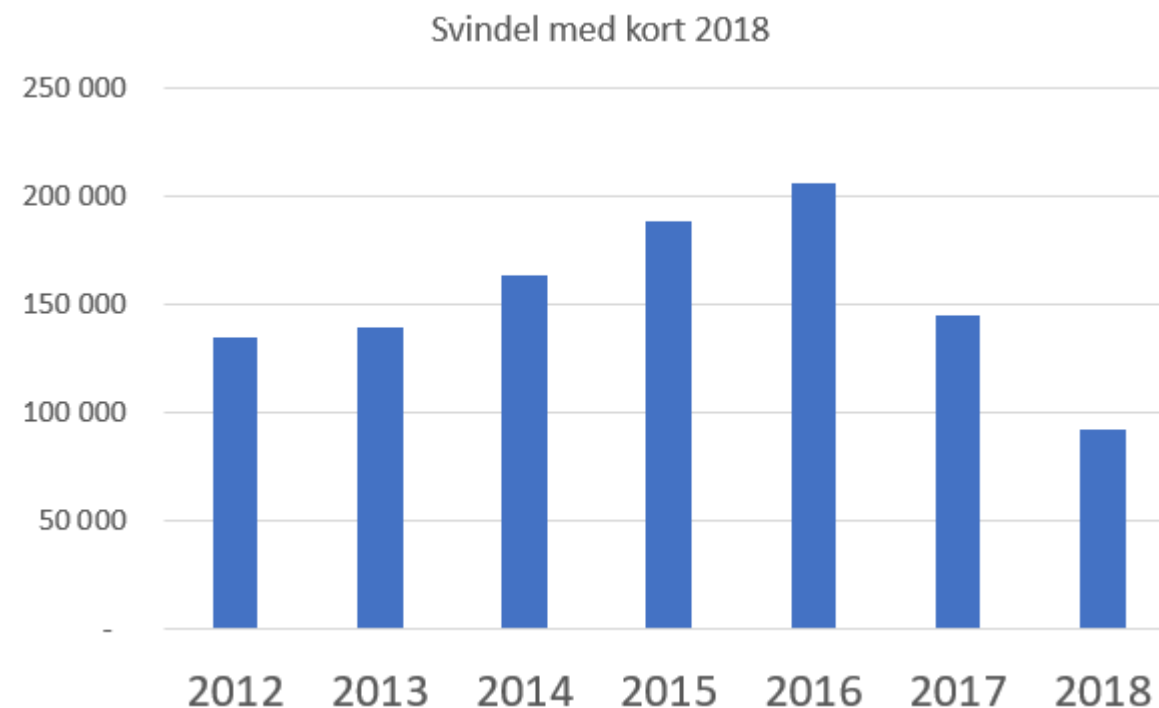
- Bits slipper i dag statistikk for tap og svindel med ulike betalingsinstrumenter for 2018.
- Bits ser et stort trendskifte der tap knyttet til skimming og kortsvindel avløses av manipulering av betaler.



Kortsvindel

Mange år med ulike tiltak har gitt store effekter mot tradisjonell kortsvindel.

- Kundene passer bedre på PIN-kodene
- Magnetstripene er byttet ut med chip
- 2-faktorautentisering gir bedre sikkerhet
- Robotisert overvåkning av transaksjonene reduserer tapene



CEO-svindel

- I 2016 var det tap knyttet til CEO-svindel på 294 MNOK i Norge.
- En målrettet innsats – bl.a. fra Bits – har gitt resultater og den urovekkende trenden er brutt.
- I 2018 er det rapporterte tap knyttet til CEO-svindel på 34 MNOK.



Manipulering av betaler er den nye trenden

- Vi har et samfunn tuftet på tillit.
- Men nå gjelder det å være våken.
- Samlede – rapporterte – tap knyttet til manipulering av betaler i 2018 er 297 MNOK
- I tillegg stanser dyktige banker store overføringer – 3-sifret antall millioner kr årlig.



Manipulasjonssvindel 2018



Type svindel	Antall tilfeller	Kroner tapt
Manipulasjon av betalere		
Endret mottagerkonto	52	8 605 758
Direktørsvindel	154	33 912 588
Falsk faktura	236	32 981 721
Betaling for varer som ikke leveres	1019	11 971 596
Investeringer i falske selskaper	213	92 073 269
Innskudd etter løfter om store utbetalinger senere	51	9 090 906
Betaling for å leie et objekt mottager av pengene ikke eier	139	948 373
«Kjærlighetssvindel»	592	88 190 533
Andre/Nye typer	252	19 593 065
Totalt	2708	297 367 807

Trenden må snus

- Skimming og CEO-fraud
 - Et fåtall aktører har tatt ansvaret

- Å stoppe manipulering av betalere krever bredere innsats
 - Hver enkelt av oss
 - Bankene
 - Næringen
 - Media
 - Myndigheter



Sonja (79) svindlet av mystisk offiser: – Jeg har overført 840.000 til ham



I over ett år har Sonja (79) vært kjæreste med og sendt flere hundre tusen kroner til en mann som utgir seg for å være den amerikanske offiseren Hu Rhodes.

SVINDLET I januar og februar ble 79 år gamle Sonja svindlet for næstan en million av en mann som utgir seg for å være en amerikansk offiser. Foto: Annd Nord

Avnd Nord

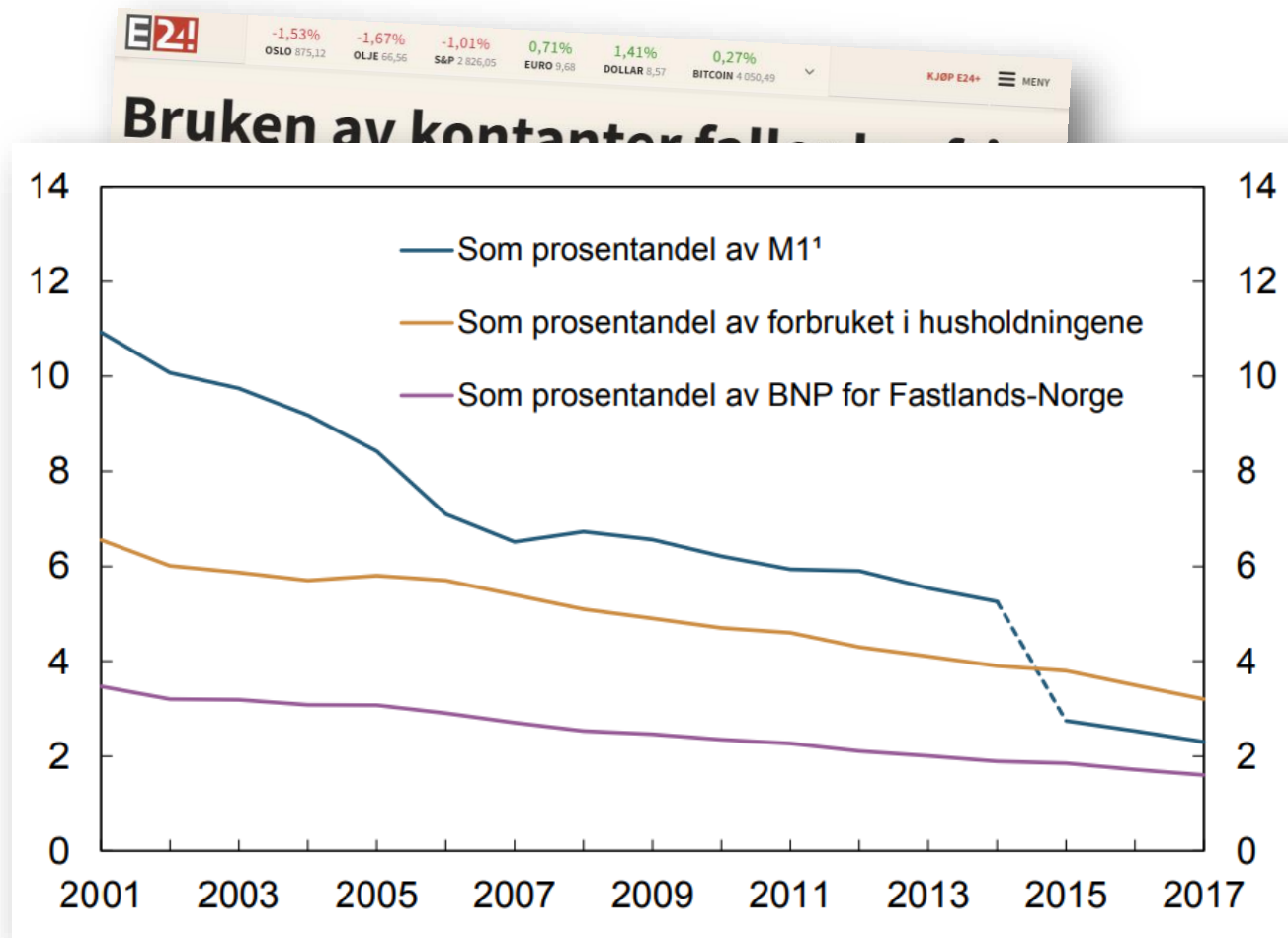
Datteren Hilde er ekstremt fortvilet over situasjonen, fordi hun mener bestemt at moren blir kynisk misbrukt av en kjærighetssvindler.

– Det siste nå er at mamma prøver å ta opp et lån på 500 000 kroner for å sende til kjæresten sin, forteller Hilde fortvilet.

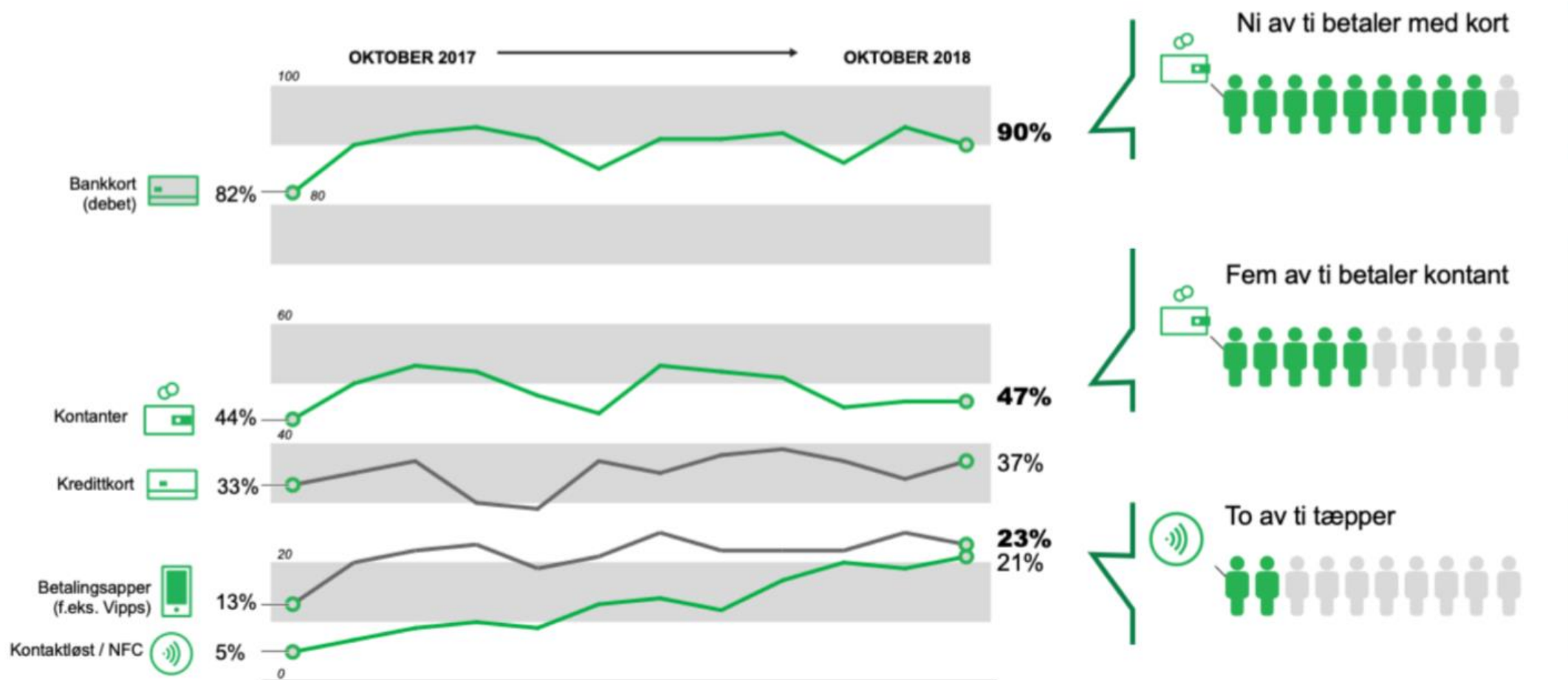


Fremtidens kundebehov - Er det behov for kontanter ???

- Svaret er nei.....
- ...men bankene har et ansvar...
- ... og mange kunder bruker kontanter fremdeles.



Betalingsløsninger siste 7 dager



Derfor arbeider Bits med kontanter

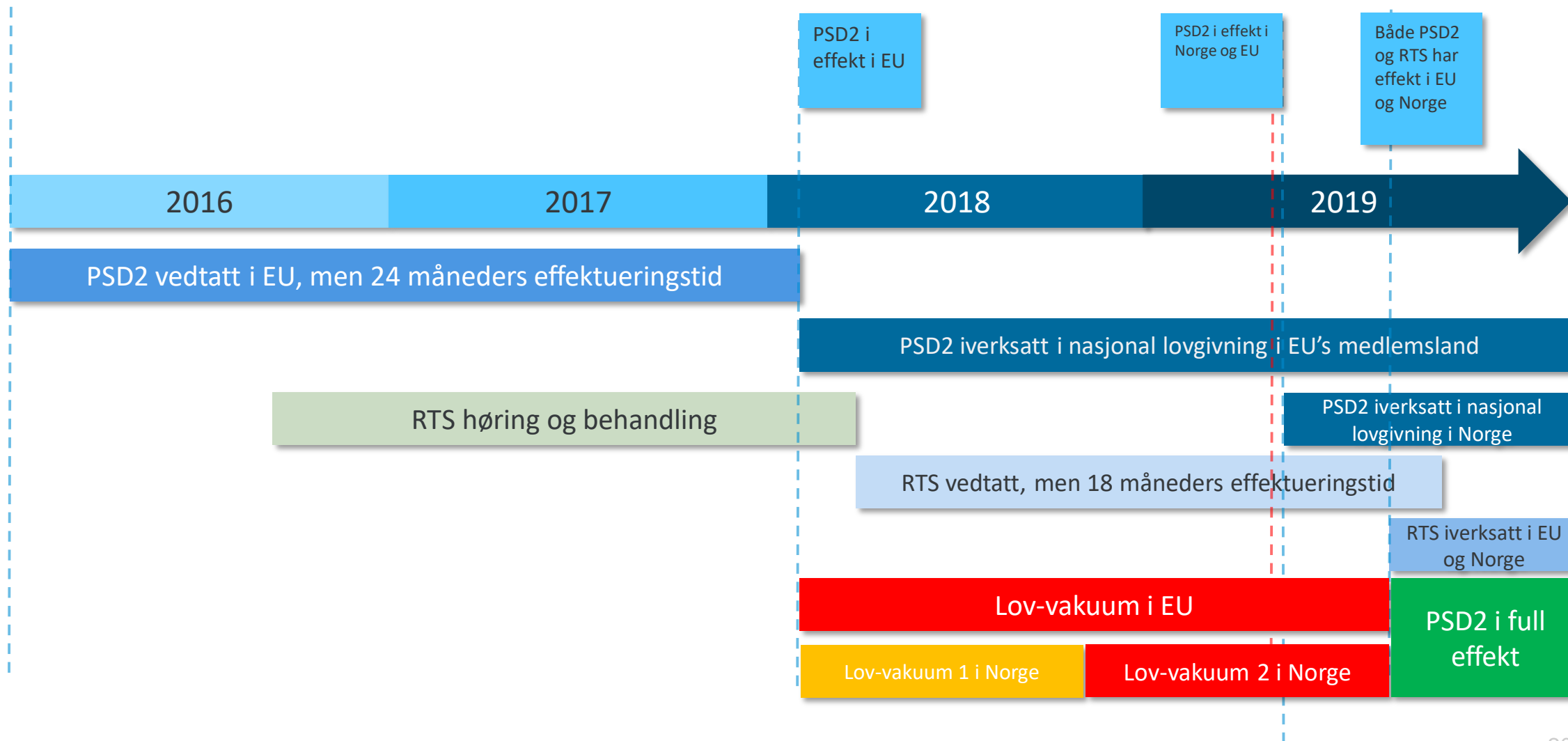
- Kontanter i normalsituasjonen
 - Flere banker har ikke løsninger for håndtering av kontanter. Myndighetene har et økt fokus på dette, bl.a. i den årlige Finansmarkedsmeldingen.
 - Næringen er oppfordret av myndighetene til å se på mulige fellesløsninger for distribusjon og håndtering av kontanter.
- Styrking av kontanter i en beredskapssituasjon
 - Hva hvis den digitale infrastrukturen kollapser....
 - Kontanter er ikke svaret...
 - Men det treffes tiltak



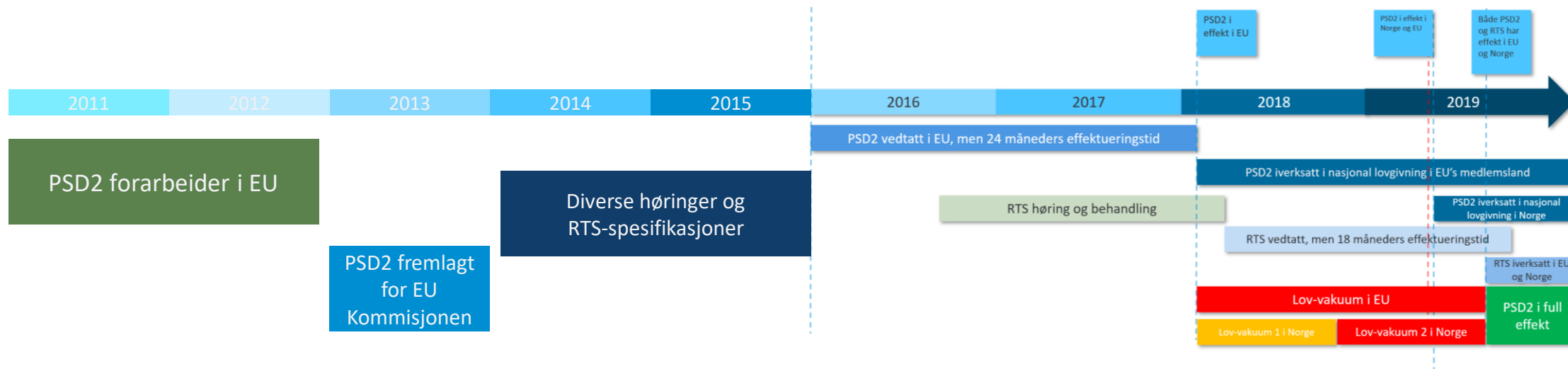
En verden i endring



Tidslinje PSD2 og RTS

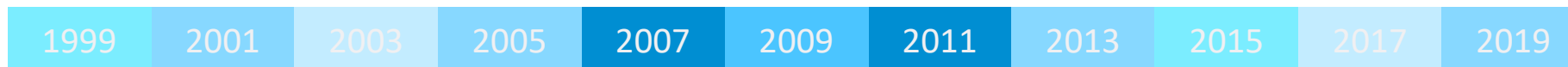


Den reelle tidsplanen



Den norske utviklingen





Felles betalingsinfrastruktur

De tjenester og avtaler som samfunnet er avhengig av for å sikre at penger overføres fra en kunde i en bank til en annen kunde i en hvilken som helst annen bank.

Næringen gjennom Finans Norges Hovedstyre mener at samarbeide gjennom et felles infrastrukturselskap gir et ryddig grensesnitt mellom bankenes konkurransearena og behovet for en felles infrastruktur.



Felles nasjonal betalingsinfrastruktur

Alle er velkommen til å drive med betalingstjenester i det norske markedet. Men det gjelder noen regler satt av myndighetene.

Betalingstjenester er et åpent marked – internasjonalisering og PSD2 er megatrender på det.

Der hvor Jernbaneverket har et direkte mandat fra Samferdselsdepartementet, så har Bits i oppgave å drive en selvregulert infrastruktur.

Det videre livet en nasjonal betalingsinfrastruktur er tuftet på at strukturen er effektiv, stabil, sikker, billig, leverer verdi og er innovativ – hvis ikke sitter den på lånt tid.

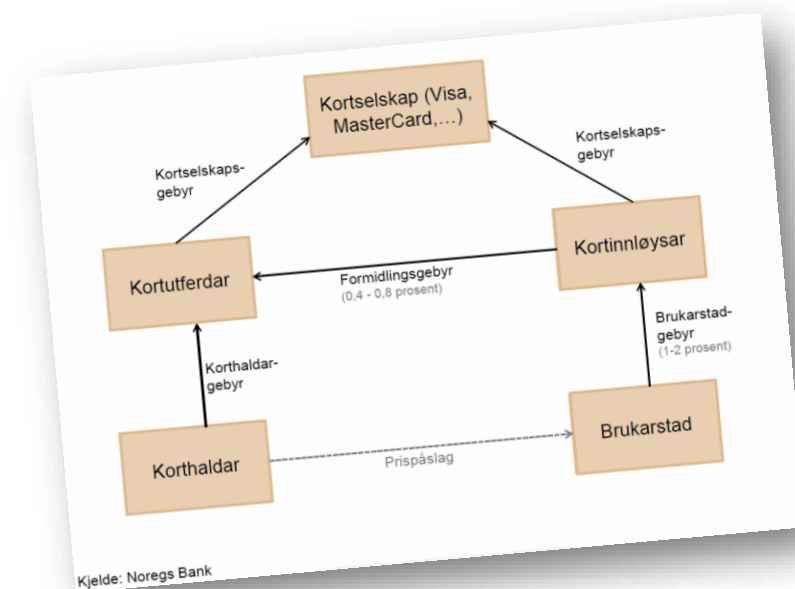
Det «vakre» i 4-kantsmodellen

Betaler og mottaker finner sammen gjennom en infrastruktur som kobler sammen betalers bank til mottakers bank.

Det gir grunnlag for kundeviktig interoperabilitet.

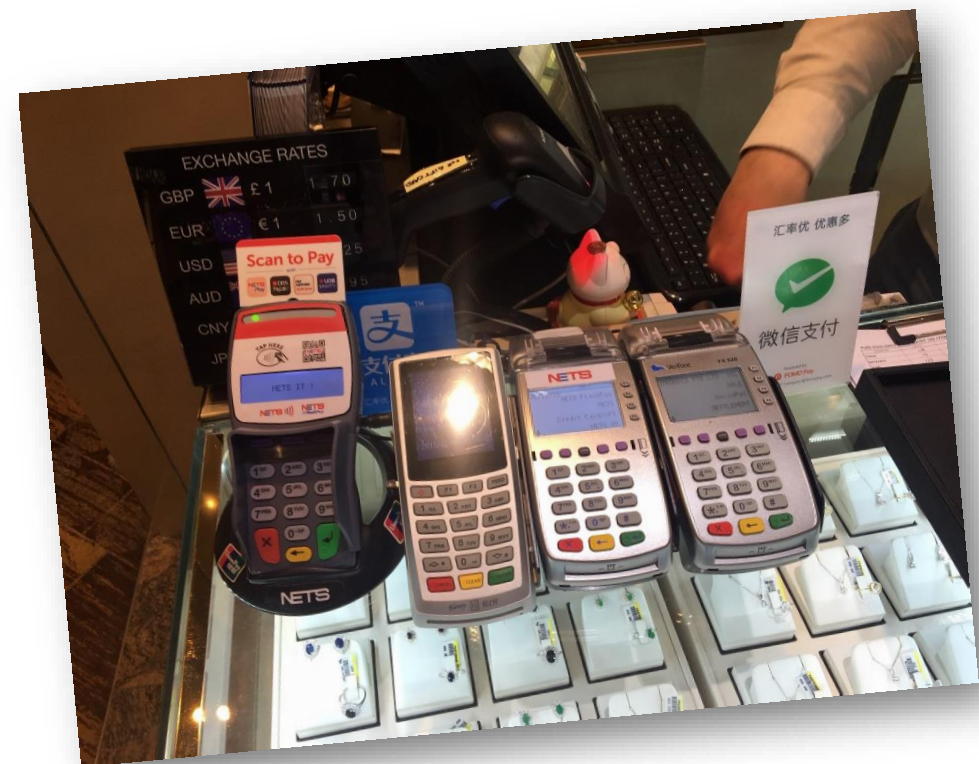
4-kantmodellen og grunnleggende interoperabilitet er ikke gitt.

Det er mange som opererer med 3-partsmodeller. Der vil raskt den største ta alt, men store konsekvenser for konkurransen og næringsstrukturen.



En god infrastruktur er fundamentet for interoperable kundetjenester

- En terminal for alle kort og betalingsvarianter
- Standardisert bruk av mobilbetaling ved fysisk handel
- Raskere betalinger krever en effektiv infrastruktur
- Felles formater – spesielt viktig i bedriftsmarkedet
- Åpne modeller for eksempelvis fakturaformidling
- Samordnede løsninger som er gjensidig akseptert for identitet



Teknisk lockout

Brukervennlighet er en megatrend – og det er ikke brukervennlig å stikke kortet inn i en terminal og slå en kode for å kjøpe en kaffe

Manglende tilgang til NFC på Apple mobiltelefoner med rundt 50 % av markedet, er et stort problem for norsk mobilbetaling

Apple Pay og Apple låser i praksis NFC-teknologien for mobilbetaling

Væsentligt problem

Fra et forbrugersynspunkt kan man glæde sig over, at Apple Pay bruger telefonens NFC-chip – i modsætning til den mindre driftsikre Bluetooth-løsning som Mobile Pay, Nets' Dankort-app og COOP's betalings-app alle bruger.

Men som Version2 tidligere har beskrevet er Bluetooth også kun nødvendig, fordi Apple ikke vil give tredjeparter adgang til NFC-chippen i iPhones.



Det pågår en bevisstgjøring på infrastruktur

- Infrastruktur nordisk – vi har hatt et forsøk på å etablere en nordisk løsning, fra det norske fellesskapet er vurderingene avsluttet.
- EU fokuserer på at det skal være uavhengighet til store internasjonale aktører og motiverer til åpenhet (PSD2 / API'er og realtidsbetalinger ved kjøpssituasjoner (POI))

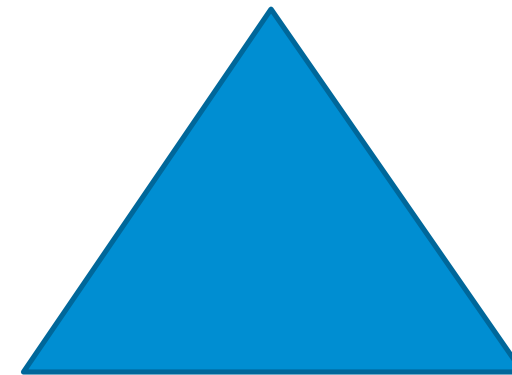


Betyr betalingsinfrastrukturen noe for betalingsbransjens evne til å møte fremtidens kundebehov?



Ja !

En nasjon trenger en styrt betalingsinfrastruktur.



Takk for oppmerksomheten

- Eivind Gjerdal
eivind.gjerdal@bits.no
+47 915 32 218
- **Bits AS**
 - Hansteens gate 2
P.O.Box 2644
N-0203 Oslo
www.bits.no