

Uddybet dagsorden og spørgeramme

4. januar 2018
STR/Jogrs og Vks

Teknisk dialog vedr. genudbud af betalingsformidlingsydelser

Som beskrevet i den vejledende forhåndsmeddelelse, nr. 2017/S 245-512130 gennemfører Moderniseringsstyrelsen som led i forberedelsen af genudbuddet af betalingsformidlingsydelser en teknisk dialog med markedet.

Den tekniske dialog består af ét bilateralt møde mellem hver virksomhed og Moderniseringsstyrelsen af cirka 2 timers varighed.

Mødet vil have følgende dagsorden:

1. Velkomst og kort introduktion v. *kontorchef Erik Hammer, Moderniseringsstyrelsen*
2. Rammerne for den tekniske dialog v. *fuldmægtig Joachim Grøndal Sangill og chefkonsulent Vibeke Steenberg, Moderniseringsstyrelsen*
3. Virksomhedens input til udbuddet

Moderniseringsstyrelsen beder om, at virksomheden præsenterer sit svar på mødet i en PowerPoint-præsentation med max 10 slides, jf. *bilag 1 Spørgeramme til brug for virksomhedens input.*

Virksomheder som ikke har anmodet om deltagelse har mulighed for at afgive skriftlige bemærkninger til spørgerammen. Skriftlige bemærkninger skal afgives senest d. 22. januar kl. 12.00.

Bilag 1. Spørgeramme til brug for virksomhedens input

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 cleares 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 tjenerne 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 data-transmissionen 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 en 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?