

# IT-PERSPEKTIVET I FINANSNÆRING



**FINANCEWORLD 2014**  
**Idar Kreutzer, adm. dir. Finans Norge**

 **Finans Norge**

# En høyproduktiv næring

**Finansbedriftene har erfaring med digitalisering og nødvendig samordning for å få effekt i hele næringen**

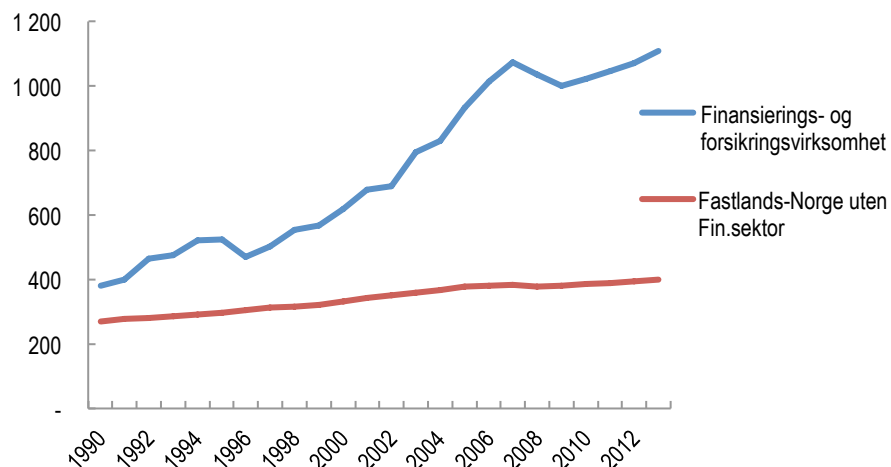
- Høy produktivitetsvekst
- På verdenstoppen i effektiv betalingsformidling

Samfunnsøkonomiske kostnader for betalingsformidling i prosent av BNP:

- ✓ 13 EU-land: 0,96 %
- ✓ Sverige: 0,68 %
- ✓ Danmark: 1,00 %
- ✓ Norge: 0,49 %

Kilde: ECB, Norges Bank

Bruttoproduct per utførte timeverk. 2005-priser. 1990-2013



# Vellykket teknologiutvikling og anvendelse

## Finansnæringen tok tidlig i bruk IT

- i egen produksjon
- i samhandling mellom banker
- i kundedialog

### Papirbasert boliglånsprosess

- Tar 16 dager
- Omfatter 70 papirark
- Genererer 9 postforsendelser

### Digitalisert boliglånsprosess

- Tar 1-2 dager
- Ingen papirer
- Ingen postforsendelser



Forbedring for bank og kunde

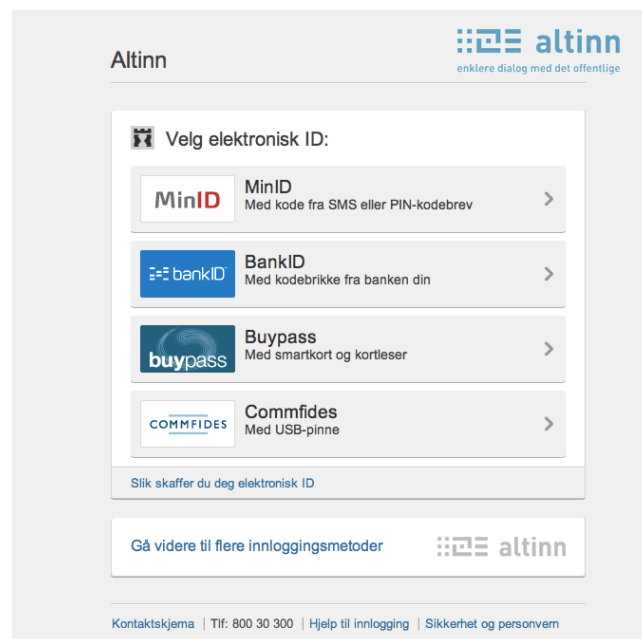
# BankAxept i alle kanaler

- BankAxept har vært et sentralt redskap for effektivisering av fysisk handel
- Nye betalingsløsninger kan erstatte kontantbruken ytterligere
- Konkurransen fra andre og nye aktører krever at også BankAxept forretningsorienteres
- Finans Norge har opprettet BankAxept AS som skal videreutvikle BankAxept til også å omfatte nye betalingsløsninger for fysisk og nettbasert handel



# BankID spiller en nøkkelrolle

- **BankID** har stor utbredelse og bruk
- **BankID** i ID-porten gir forvaltningen tilgang til eID på høyeste nivå
- **BankID** er en nøkkel til digitalisering av øvrige offentlige og private virksomheter i Norge
- **BankID Norge AS** skal, på forretningsmessig grunnlag, være en pådriver for digitalisering i samfunnet





# Nye aktører og kanaler

- Eksisterende aktører



- Nye aktører

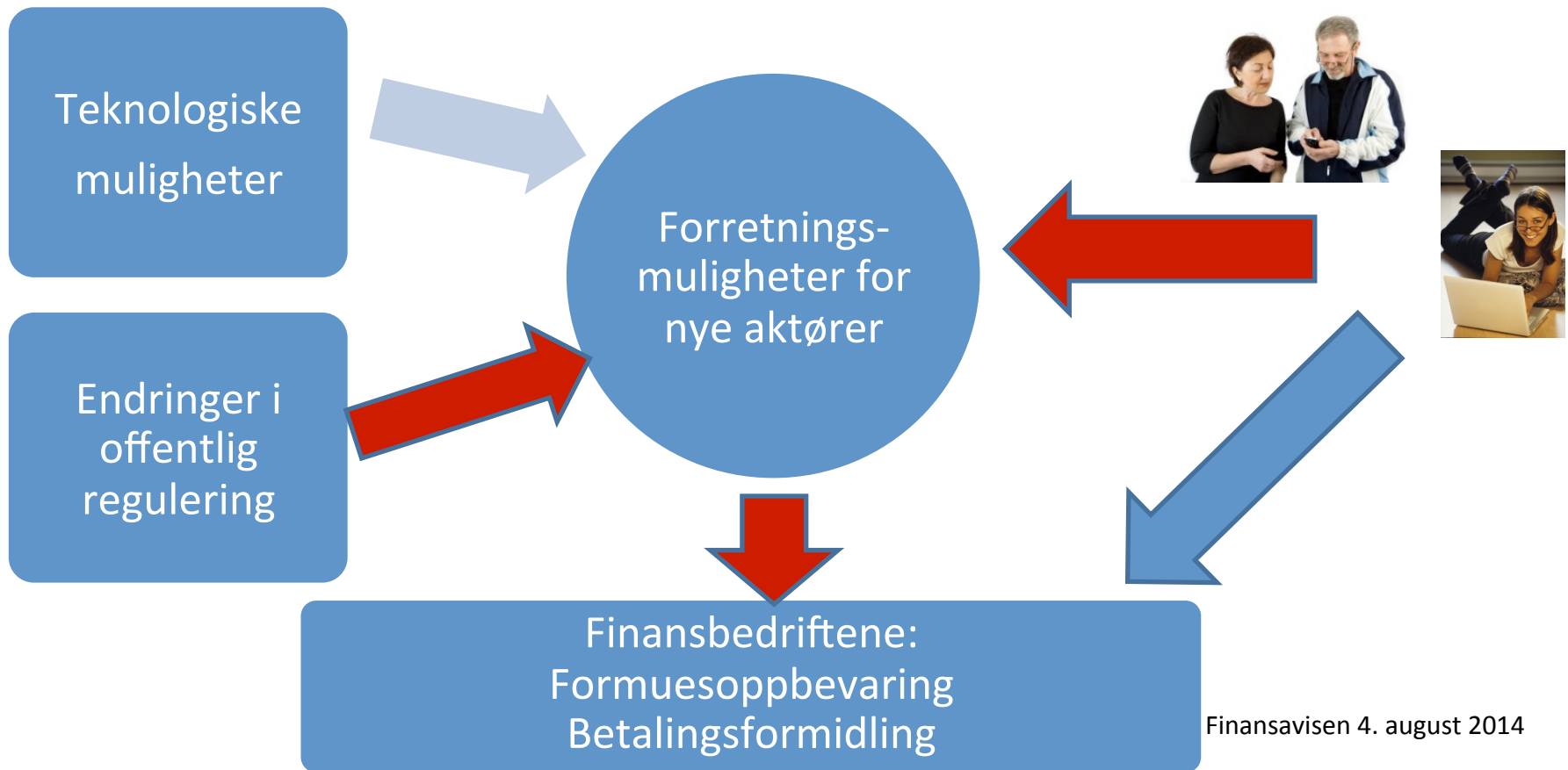


- Nye kanaler



# Privatpersoners kanal til finanssystemet

Finansbedriftenes tjenesteleveranse til egne kunder utfordres



Finansavisen 4. august 2014

# Nye regulatoriske rammer fra EU

- Selvreguleringen har ikke gitt resultater
- EU-direktiv (PSD2)
  - Integrasjon og harmonisering
  - Økt konkurranse
  - Mer innovasjon
  - Tilgang til bankkonto for 3. parter



**EU Kommisjonen mener at bankene må få økt konkurranse  
PSD2 introduserer Third Party Payment Providers (TPP)**

**Forretningsmodeller på kortområdet reguleres (IF-forordningen)**

**På eID-området foreligger det også en ny EU-forordning**



# Utfordringer med norsk lovgivning

## Elektronisk tinglysing

- Dagens løsning har mangler
- Lovproposisjonen om elektronisk tinglysing var en nedtur
- Vil Kartverket klare å få løsningen på plass i 2016?

## Digitale kundemeldinger som førstevalg

- Forvaltningen har gitt seg selv lovhjemmel
- Kundedialog i nettbank – fordi kunden ønsker det
- Når "alle" får digitale postkasser, bør de brukes for mer enn post fra forvaltningen

# IT-kriminalitet

**IT-kriminalitet** er økende

Finans Norge har etablert FinansCERT Norge (Computer Emergency Response Team)

FinansCERT overvåker og håndterer IT-sikkerhetshendelser i finansnæringen

Effektiv innsats gir trygghet for kunder og lave tap for institusjonene



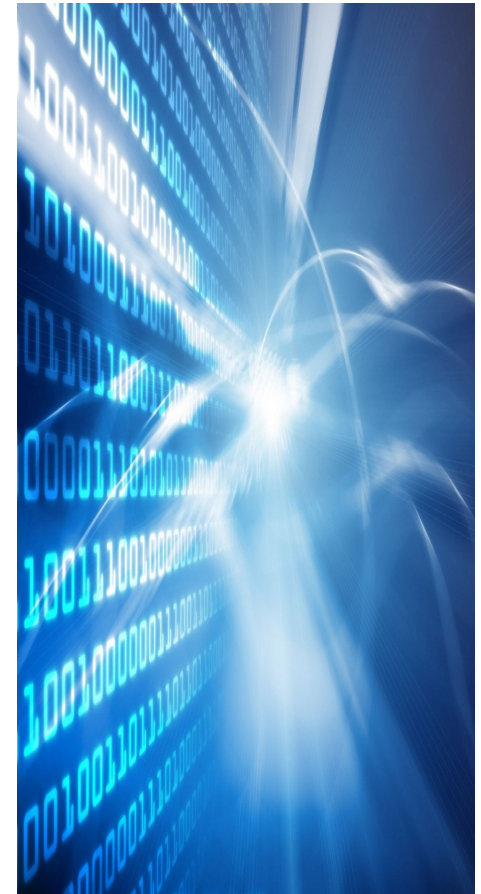
# ”Andre” utfordringer

- Fremdeles en del som ikke kan eller vil være digitale
- Ivaretagelse av personvernet
- Digitale løsninger kan være sårbare
- Digitale løsninger krever store investeringer
- Time to marked - riktig produkt til riktig tid



# Redusert kontantbruk er også en del av digitaliseringssatsingen

- Kontantfritt samfunn vil gi store effektiviseringsgevinster
  - Reduserte kostnader ved konthåndtering
  - Redusert risiko for ansatte og butikker
  - Reduksjon av svart arbeid, økte skatteinntekter
  - Det blir mer tungvindt å være kriminell
  - Miljøaspekt
- Kontanter er tvungent betalingsmiddel
- Ikke lov til å ta gebyr for å betale med kontanter
- Finans Norge m.fl. har tatt til orde for å sidestille kontopenger og kontanter
- Finansdepartementet i 2012: NEI!



# PSD2, sikkerhet?



Kundenes bank



Her er kundenes hemmelige og personlige log-on info. Jeg (TPP'en) går inn i kundens nettbank/mobilbank

TPP



Her er våre hemmelige og personlige log-on info til nettbank/mobilbank



Kunder

- **Brudd på grunnleggende IT-sikkerhet**
- **Eroderer basis for sikre digitale prosesser i samfunnet generelt**
- **For nordiske land størst negativ konsekvens**
  - **Langt fremme i digitalisering**
  - **Benytter eID – PKI**

**Vi har løsninger som kan benyttes av TPP'er uten tilgang til kunders hemmeligheter – BankID**

# Hva gjør vi?

## Kartlegging av digitale agendaer

- Ønsket digitalisering i finansnæringen – hvilke tiltak gir raskt effekt med kontrollerbar ressursbruk?
- Forvaltningens digitaliseringsprosjekt – hvordan kan finansnæringen bidra?
- Andre digitaliseringsprosjekter – hvordan kan finansnæringen samhandle med andre næringer?  
For eksempel innenfor e-faktura
- Deltar i bredt initiativ for standarder innen IT-sikkerhet og personvern



# Nye initiativ

## Ny infrastruktur for bankenes on-line meldingsutveksling

- ✓ Raskere, sikrere, større meldinger, mer informasjon
- ✓ Effektivisering og nye tjenester

## Konto- og adresseringsregister (KAR)

- ✓ Økt kvalitet i betalingsformidlingen
- ✓ Verifisere rett kontohaver (mottaker)
- ✓ Andre adresseringsmekanismer enn kontonummer



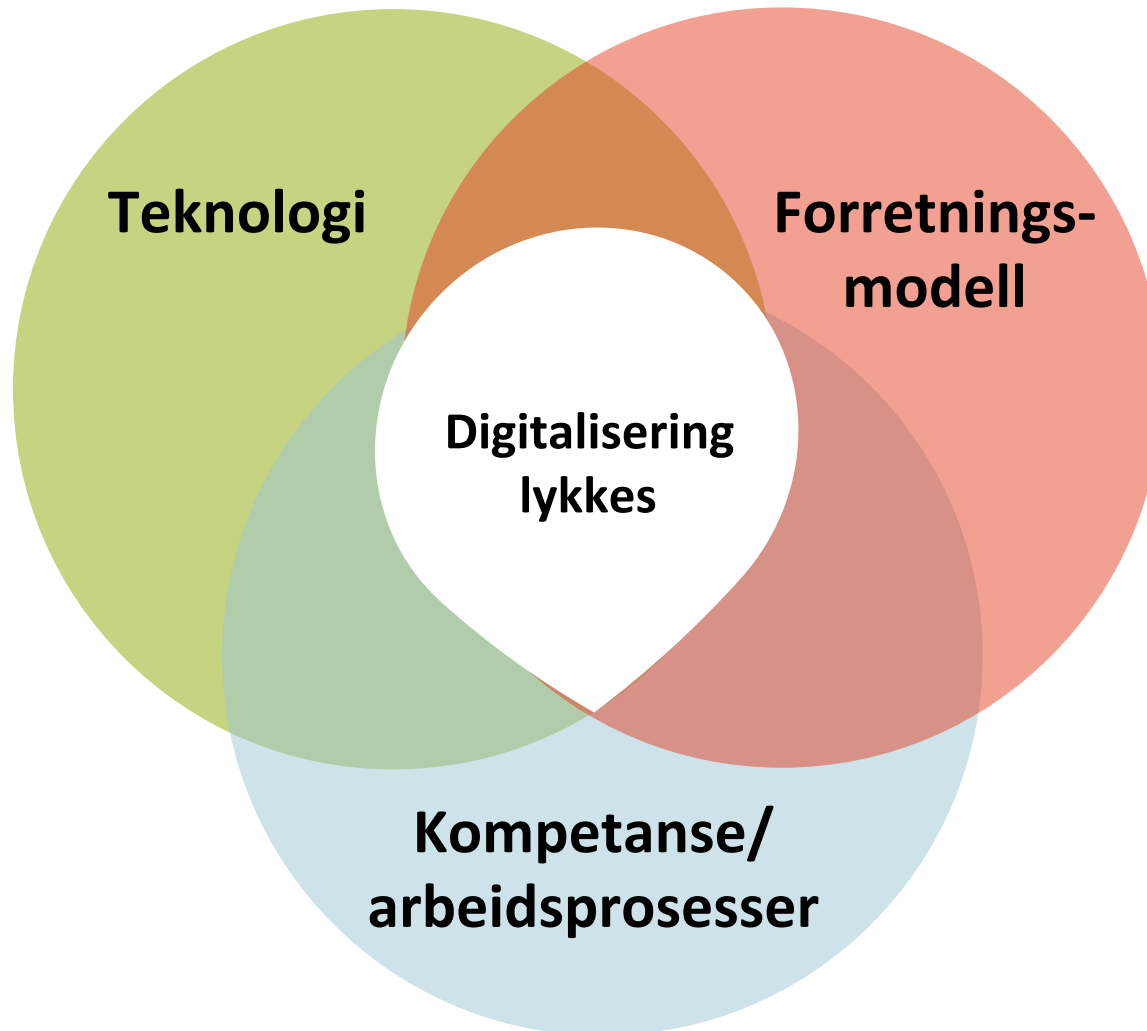
## Efaktura fra det offentlige til borgernes nettbank

- ✓ Dialog for realisering av regjeringens målsetting. Initiativ inn mot digipost og eBoks

## Dialog med myndighetene

Finans Norge ønsker å utvikle dialogen med myndighetene for raskt å hente gevinster som digitalisering kan realisere – dette gjelder også koordinering for å realisere regjeringens digitaliseringssatsing for offentlig sektor.

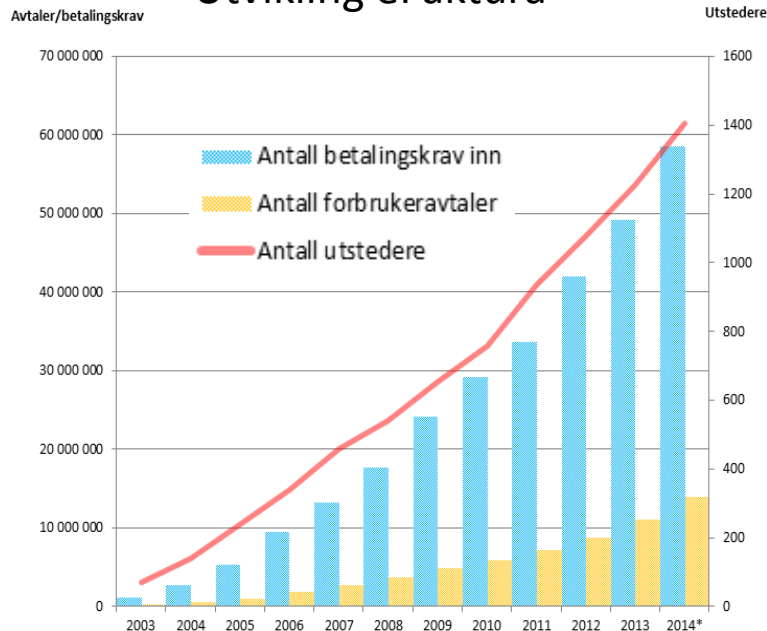
# Hva skal til for å lykkes i virksomheten?



# Samspill er nødvendig

Land som var tidligere ute med e-faktura er imponert over det vi har fått til

## Utvikling eFaktura



Det er ikke (bare) et spørsmål om økonomiske ressurser for å lykkes med digitalisering i samfunnet

Standardisering er alene ikke tilstrekkelig for å realisere digitaliseringspotensialet

Digitalisering oppnås ikke kun gjennom digitaliseringsvennlig lovgivning

Heller ikke i sum er disse elementer tilstrekkelige

**Man lykkes når det er samlet aktører som kan, vil, har erfaring, har interesse og ser verdien av samarbeide.  
FINANS NORGE DELTAR GJERNE PÅ SLIKE ARENAER**

**Takk for oppmerksomheten!**