

# OVERORDNET BILDE AV NORSK FINANSNÆRING OG UTFORDRINGER I ET IT-PERSPEKTIV

Finansnæringens digitaliseringskonferanse 10. juni 2014  
adm. direktør Idar Kreutzer, Finans Norge



# Bruk av IT i finans

## 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

# Resultatet av IT i finans

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

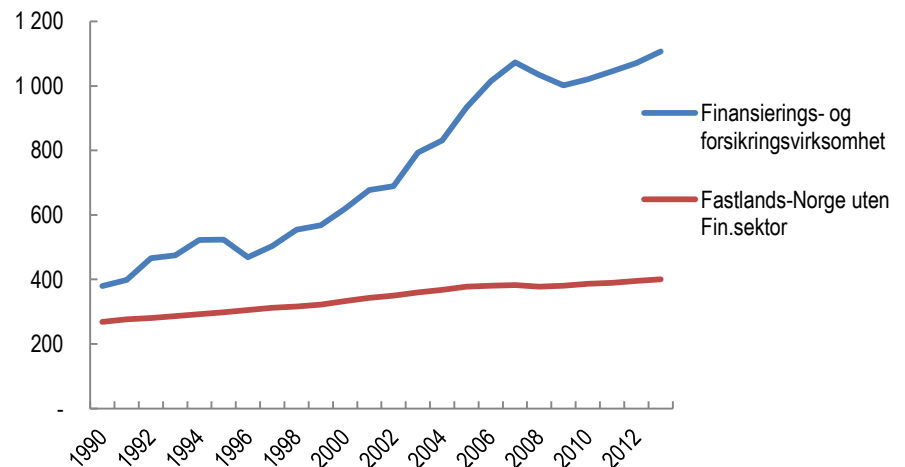
- Høy produktivitetsvekst
- På verdenstoppen i effektiv betalingsformidling

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

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



# Nye aktører og kanaler

- Eksisterende aktører



- Nye aktører



klarna

Google

- Nye kanaler



# 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)

# PSD2, sikkerhet?

Her er min hemmelige og personlige log-on info til nettbank



Kunde

TPP

Her er kundens hemmelige og personlige log-on info nå går jeg (TPP'en) inn i kundens nettbank

- TPP = "Man in the Middle"
- 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



Kundens bank

**Vi støtter forslaget fra ECB – no handing over of personal credentials!**

# IT-kriminalitet

**IT-kriminalitet** er økende og vil ikke gå over

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



# Utfordringer med norsk lovgivning

## Elektronisk tinglysing

- Dagens løsning har mangler
- Lovproposisjonen om elektronisk tinglysing var en nedtur
- Vil Kartverket ha 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



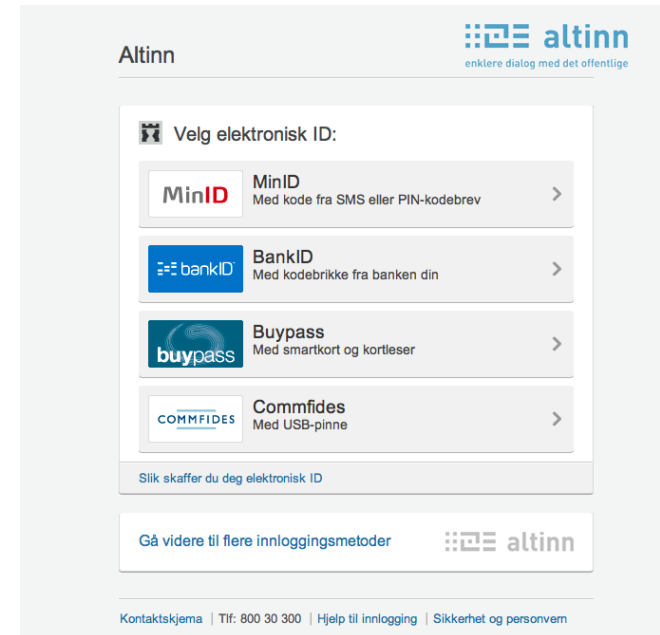
# Hva gjør vi

## 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?

# BankID vil spille 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



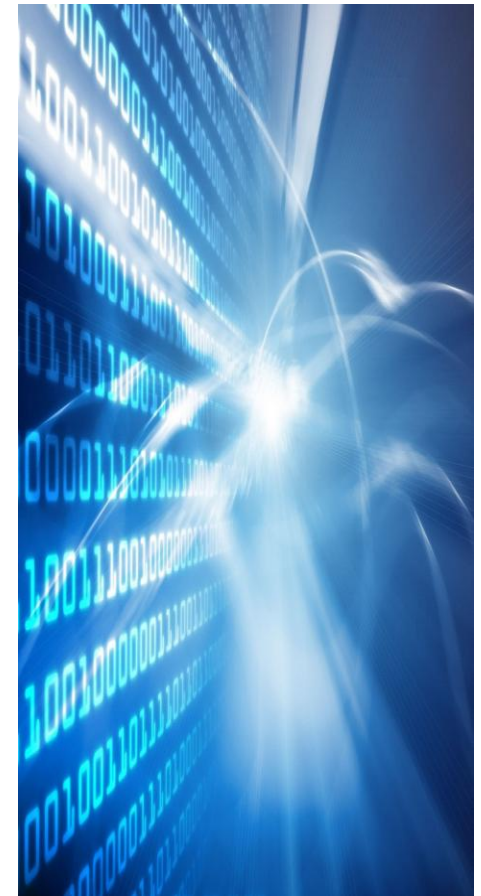
# BankAxept i alle kanaler

- 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



# Redusert kontantbruk er også en del av digitaliseringssatsingen

- Kontantfritt samfunn vil gi store effektiviseringsgevinster
  - Reduserte kostnader ved kontanthåndtering
  - Redusert risiko for ansatte og butikker
  - Reduksjon av svart arbeid, økte skatteinntekter
  - Det blir mer tungvint 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!



# Nye initiativ

## **Ny infrastruktur for meldingsutveksling mellom institusjoner (BALTUS 2.0)**

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

## **Konto- og adresseringsregister (KAR)**

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

## **Efaktura fra det offentlige til borgernes nettbank**

- ✓ Dialog for realisering av regjeringens målsetting

## **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 digitaliseringsatsing for offentlig sektor.

**Takk for oppmerksomheten!**

10.06.2014