

Norges Bank
Postboks 1179, Sentrum
0107 Oslo
Attn.: NBO-Real

+47 92040102 Telefon
marta.stensheim.haugen@nordea.no E-post

Hørings svar NBO-Real

Vi viser til høringsbrev *'Utredning om en utvidelse av Norges Banks rolle som oppgjørsbank i forbindelse med realtidsbetalinger'* datert 4 juni 2021, og takker for muligheten til å gi våre synspunkter. Vi velger å svare opp punktene i høringsbrevet sammenfattet.

Nordea deler Norges Banks syn på den internasjonale utviklingen og at dette danner grunnlag for vurdering nytt realtidsbetalingssystem. Vi underbygger også dette med følgende:

- Digitaliseringstrenden er en kraftig global drivkraft som skaper nye muligheter, men også nye trusselbilder.
- For brukere av betalingstjenester er tilgjengelighet og enkelhet viktig. I 2021 er det liten aksept og forståelse for at nasjonale landegrenser utgjør barrierer for hvor raskt og effektivt betalinger kan gjennomføres.
- Samtidig er sikre betalingstjenester avgjørende for brukere tillit, både betalere og de som skal ha betalt og her kan geografisk distanse mellom partene ha betydning. En norsk bedrift kjenner trolig sine lokale norske kunder og leverandører bedre enn kunder i Sør-Europa eller i Asia, og i slike situasjoner kan det ofte være større toleranse for at en grensekryssende betaling kan inneholde flere kontroller for å være sikre og pålitelige.

Nordea mener at betalingsinfrastrukturen må kunne understøtte ulike kundebehov, uten at dette går på bekostning av andre viktige funksjoner. Ett eksempel der kundebehov ble tilgode sett tidlig var første generasjon av Straks-betalingen, med kundekrediteringer før likviditetsoppgjøret. Ulempen var som kjent at det oppsto likviditetsrisiko i infrastrukturen. Det er viktig at betalingsinfrastrukturen er robust nok og at man har en god balanse mellom å kundebehov og risiko.

Nordea deler Norges Banks syn på at betalingsområdet preges av stor dynamikk, og vi underbygger dette blant annet ved:

- Vi ser nye aktører som kommer inn i betalingsverdikjeden, både i samarbeid med banker og i direkte konkurranse.
- Internasjonalt er det stor investeringsinteresse for betalingsselskaper/plattformer, og innenfor etablerte aktører ser vi oppkjøp og konsolidering.
- Klarnas vekst i det norske e-handelsmarkedet, er eksempel på nye aktører som raskt etablerer seg i Norge, og de globale betalingsnettverkene VISA og Mastercard er svært aktive med både partnerskap og direkte investeringer i det nordiske markedet.

Norge har ca 120 banker tilknyttet NICS betalingsinfrastrukturen. Dette er et høyt antall sammenliknet med våre nærmeste naboland. Det er naturlig at ikke alle aktørene har sammenfallende strategier og interesser. Etableringen av Bits i 2016 som finansnæringens infrastrukturelskap ble bygget på målet om å styrke arbeidet med en felles infrastruktur i møte med internasjonale reguleringer, ny teknologi og nye aktører. Nordea mener at en tydeliggjøring av oppgaver og roller mellom sentralbanken og banknæringen blir viktig innen området realtidbetaling.

Nordea støtter en videre utredning og forhandling med ECB om en deltakeravtale for tilknytning til TIPS, og oppfordrer samtidig Norges Bank om å avslutte vurderingene med alternativt å anskaffe eget system.

Nordea ser dette i lys av beslutninger som er foretatt av sentralbankene i Sverige og Danmark som begge har valgt TIPS plattformen. Vi mener det kan være positive synergier og stordriftsfordeler ved at sentralbankene samler seg om TIPS plattformen, både innenfor operasjonell effektivitet og et akseptabelt framtidig kostnadsnivå i et mer krevende trusselbilde innen blant annet cyber sikkerhet.

Sveriges Riksbank vil være den første av de skandinaviske sentralbankene som går live på TIPS plattformen i mai 2022.

Riksbanken har i sin vurdering lagt vekt på at TIPS plattformen er sikker og konkurransenøytral mellom bankene som skal tilby betalingstjenestene til sine kunder, og sentralbanken som skal forestå oppgjøret. En felles europeisk plattform vil også gi muligheter for svenske selskaper til å utvikle nye tjenester for Europa.

Nordea mener de samme fordelene vil kunne oppnås for norske selskaper, og at det innenfor kundeforventninger er mange fellestrekk mellom de skandinaviske landene som er digitalt modne samfunn.

Danmarks Nationalbank samler sin finansielle infrastruktur på Target plattformen, og planlegger migrering av sin Straks-betalings løsning til TIPS 2.kvartal 2025.

- Nordea mener det er mange likhetstrekk mellom Norge og Danmark når det gjelder straksbetalinger. I motsetning til Sverige har Danmark straksbetalinger både fra MobilePay appen, direkte fra bankenes egne kundekanaler og i samarbeid med andre aktører.
- Danmark og Norge har i dag også samme underleverandør for de nåværende clearing-systemene (DK: Sumclearing, Intradag clearing, Straksclearing, NO: NICS) i Mastercard Payment Services (MPS/MPSI) og et oppsett der næringen er systemeier for clearingsystemene (Finans Danmark i Danmark og Finans Norge/Bits i Norge).

TIPS inneholder en standard settlement model, og Nordea foretrekker et oppsett hvor et clearinghus (ACH) kan være 'instructing party'. Nordea oppfatter at det er denne modellen Danmark ønsker å implementere og Nordea mener også at dette åpner opp for konkurranse rundt verdikjende tjenester som vil gavne fellesskapet.

Norges Bank er opptatt av å redusere leverandøravhengighet i betalingsinfrastrukturen, og Nordea mener derfor at TIPS plattformen med en ACH modell også vil være en god mulighet for å oppnå dette gjennom mer konkurranse.

Med mer enn 10 millioner kunder er Nordea størst i Norden innenfor tjenestespekteret bank, kapitalforvaltning og forsikring. Dette er alle områder hvor betalinger er et sentralt element i en større verdikjede som er vesentlige for våre kunder.

Samarbeid er en av Nordeas fem kjerneverdier, og historisk har forløperne til det som i dag er Nordea vært viktige aktører i oppbygningen av nasjonal betalingsinfrastruktur i de nordiske landene. Siden Nordea ble etablert, for over 20 år siden, har dette arbeidet fortsatt med stor tilstedeværelse i banknæring og sektorsamarbeid i hvert enkelt nordisk land og på europeisk nivå.

De siste årene har Nordea også vært en sterk pådriver for en mer enhetlig nordisk region, både gjennom investeringene i **P27** og gjennom deltakelse i **Nordic Payment Council (NPC)** for felles-nordisk betalingsregelverk fordi vi ser helt klare ønsker og behov hos våre kunder og den nordiske befolkningen om dette.

Både Sverige og Danmark bygger sine fremtidige løsninger på regelverket utarbeidet av NPC og deres rulebook **NPC INST**.

Norsk banksektor er gjennom Bits fullverdig NPC medlem. Nordea vurderer det som viktig at Norges Bank benytter dette regelverket og ikke utvikler særnorske avvik.

Dersom Norges Bank ønsker å utvide sin rolle som oppgjørsbank innen realtidsbetalinger er det Nordeas ønske at dette i størst mulig grad harmoniseres med Danmark og Sverige.

Nordea ønsker også å minne om at det pågår store infrastruktur prosjekter i de kommende årene, både nasjonalt, nordisk og på europeisk nivå. Skulle Norges Bank igangsette et NBO-Real prosjekt, ber Nordea om at man vurderer dette opp mot allerede vedtatte prosjekter som krever betydelig ressursuttak i mange av bankene/datasentralene. Et fremtidig NBO-Real prosjekt vil kreve en helhetlig plan med mulige avhengigheter til disse prosjektene, og en tydelig styringsmodell (governance).

Nordea forutsetter også at en beslutning om NBO-Real også medfører en gjennomgang av igangsatte prosjekter som påvirkes av dette slik at kostnadene for bankene holdes på akseptabelt nivå.

Vi ser fram til fortsatt godt samarbeid.

Med vennlig hilsen

Nordea Bank Abp, filial Norge

Marta Stensheim Haugen
Head of Payments
TxB Product Management

Lars Espevik
Head of Legal Norway

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.