

Høring: Utredning om utvidelse av Norges Banks rolle som oppgjørsbank

Sammendrag:

Vi anbefaler Norge å implementere TIPS etter den samme modellen som Danmark planlegger å ta i bruk, den såkalte ACH-modellen. Her kan aktører velge om de vil bruke en ACH, eller om de heller vil koble seg direkte opp mot TIPS. En slik modell vil sikre like konkurransevilkår i det norske markedet.

Med denne modellen får små og mellomstore banker en fleksibel og kostnadseffektiv alternativ tilknytningsform, og P27-bankene kan implementere sanntidsbetaling i Norge på samme måte som i Danmark og Sverige.

Modellen vil også gi skalafordeler, spesielt gjelder dette fremtidige forespørsler om veksling mot ECB. Her er det naturlig å anta at behovet ofte vil være relativt likt på tvers av Norden, noe som vil gi fordeler til norske leverandører av betalingstjenester

Fullstendig hørings svar:

Vi takker for muligheten til å delta i Norges Banks konsultasjon. P27 ønsker å betjene hele det nordiske markedet, og dermed sikre at de nordiske samfunnene kan nyte fordelene ved innovative betalingstjenester. Vi følger utviklingen på det norske markedet tett og deler med glede vårt syn på fremtiden med Norges Bank, basert på de erfaringene vi har gjort oss med å bygge ny betalingsinfrastruktur i Norden.

P27 deler Norges Banks analyse om at landskapet for betaling er i endring, og spesielt gjelder dette utviklingen av sanntidsbetaling som en nøkkelfaktor innen betaling. P27 deler videre synet om at sanntidsbetaling er et verktøy som vil gagne hele samfunnet, både selskaper, privatpersoner og offentlig sektor.

Ettersom sanntidsbetaling med all sannsynlighet vil spille en avgjørende rolle i fremtidens markeder, er vi i P27 også enige med Norges Banks hovedprioriteringer når det kommer til å sikre at den underliggende infrastrukturen er robust, sikker og tilgjengelig for alle aktører. Herunder også nye tjenester innen infrastruktur for oppgjør delen av betalingssystemet.

Når det kommer til selve utviklingen i sluttbrukermarkedet, tror vi i P27 at en markedsdrevet utvikling er den beste måten å sikre at alle får ta del i mulighetene som kommer med ny infrastruktur. Vi mener derfor



at det er helt avgjørende at fremtidig infrastruktur for sanntidsbetaling er tilgjengelig for alle tjenesteleverandører. Det vil si at tilgang bør være uavhengig av leverandørens størrelse.

I våre øyne er det to sentrale forutsetninger for å få til markedsdrevet innovasjon i sluttbrukermarkedet:

- a) Systemet må strebe etter å overholde felles internasjonale standarder
- b) Behovet for skreddersydd tilpassing og utvikling av særnorske løsninger må minimeres

Hvis disse to forutsetningene oppfylles vil det fjerne barrierene og senke terskelen for mindre og/eller nye aktører i markedet, slik at de også kan få dra nytte av nye muligheter i infrastrukturen. Tilgang for slike aktører vil sikre et sunt, innovativt og konkurransebasert marked for sluttbrukerprodukter. Å legge til rette for et slikt marked bør være det overordnede målet for ny infrastruktur for sanntidsbetalinger.

Økt standardisering og økt grad av overholdelse av europeiske og globale standarder er i våre øyne måten å sikre effektivitet, kostnadsbesparelser og rettferdig fordeling av fordelene ved forbedringer i betalingssystemet. Det er helt sentralt at ikke bare de største aktørene i markedet får dra nytte av fordelene, ved at for eksempel kostandene ved implementering av de nyeste tjenester blir for høye for de små.

Ettersom også BITS er medlem av det nordiske betalingsrådet (Nordic Payment Council, NPC), ser vi det som naturlig at NPC-standardene i størst mulig grad tas i bruk på prosedyrer og standarder. NPC-standarder ligger tett opp mot det europeiske betalingsrådet (European Payment Council, EPC). En slik fremgangsmåte vil bety utstrakt standardisering som gjør det mulig med skalaøkonomi, uten at man mister muligheten til tilpassede elementer hvis slike trengs på nasjonalt nivå.

Hvis Norges Bank ønsker et system med mulighet for at enkelttransaksjoner gjøres opp i sentralbankpenger kontinuerlig gjennom døgnet, er vår anbefaling at Norges Bank ser til Danmark. P27 mener at den beste løsningen er å følge Nationalbanken i Danmark og deres mål om å implementere TIPS på en måte som gjør det mulig med en ACH-modell.

Det er vår klare anbefaling at en TIPS-implementering i Norge tillater en ACH å holde tekniske kontoer i TIPS og behandle kredittoverføringer mellom sine egne deltakere basert på saldoen på den tekniske kontoen, men samtidig sikre full tilgjengelighet til og fra andre TIPS-brukere.

En hånd på rattet i samarbeidet med større land kan bli viktig for det nordiske landene. Våre land er langt fremme når det kommer til å ta i bruk nye betalingstjenester sammenliknet med en del andre europeiske land. Sett under ett vil de nordiske landene ta med seg inn en stor andel av det totale sanntidsbetalingsvolumet i Europa, noe som tilsier at de nordiske landene bør få en betydelig innflytelse.

Vi ser derfor at det kan være fornuftig for sentralbankene utenfor Eurosonen å migrere til TIPS som en gruppe. Hvis dette gjøres som et samarbeid mellom de nordiske sentralbankene kan man øke



mulighetene Riksbanken, Nationalbanken og Norges Bank har til påvirkning på de større EU-landene når det kommer til den videre utviklingen av Target/TIPS.

Med vennlig hilsen

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Martin Georgzén'.

Martin Georgzén

Chief Strategy Officer – P27