



# FINANSIELL INFRASTRUKTUR 2017

22. MAI

ANNA GRINAKER

# Finansiell infrastruktur 2017

Rapporten er en del av Norges Banks arbeid med å fremme **finansiell stabilitet** og et **effektivt betalingssystem**

**Effektivt** betyr at betalinger skal kunne gjennomføres **raskt, sikkert, kostnads-effektivt** og i samsvar med kundenes behov



# Norges Banks roller

## Operatør

- **Gjennomføre** oppgjøret mellom bankene
- Dekker etterspørsel etter kontanter

## Tilsyn

- **Stille krav** til systemene

## Overvåkning

- **Oppfordre** til endring

## Pådriver

- **Drive frem** endringer som kan gjøre betalingssystemet mer effektivt

# Ansvarsdeling

mellom Finanstilsynet og Norges Bank i betalingssystemet



NORGES BANK

følger opp  
interbanksystemer

(avregning og oppgjør  
av betalinger mellom banker)



FINANSTILSYNET

følger opp systemer for  
betalingstjenester

(de kunderettede delene av  
betalingssystemet)

Tett samarbeid



# Finansiell infrastruktur 2017

**1. utfordringer**

**2. utviklingstrekk i betalingssystemet**

**3. utvikling i systemene – tilsyn og overvåking**

# UTFORDRINGER



# Cyberkriminalitet

**Cyberkriminalitet** krever **skjerpet innsats** hos systemeiere og myndigheter

**Angrepene** blir mer stadig **mer avanserte**

**Betalingsystemets** avhengighet av IT gjør det **utsatt for cyberangrep**

# Utkontraktering

**IT-drift** i betalingssystemet er i stor grad **utkontraktert**

**Konsentrasjonsrisiko** - få leverandører driver store deler av betalingssystemet

**Ansvaret** kan ikke utkontrakteres





# Beredskap

**Elektronisk beredskap** skal sørge for at driften til betalingssystemet kan gjenopptas raskt

I siste instans er **kontanter** en del av **beredskapen** til betalingssystemet



# UTVIKLINGSTREKK

# Raske betalinger

Foreslått ny løsning for raske betalinger:

- Mottaker får pengene umiddelbart etter at betaling er igangsatt
- Felles infrastruktur sikrer at bankene ikke påføres kredittrisiko
- Midlertidig løsning benyttes av bankene i år. Ferdig løsning på plass i 2019



# Elektroniske sentralbankpenger

**Utredning** om elektroniske sentralbankpenger kan fremme et effektivt betalingssystem, og hvilke konsekvenser ulike løsninger kan få

Tidlig fase



# Ny teknologi og nye aktører

Mobilteknologi legger til rette for nye løsninger og nye aktører

- Smarttelefonene har gjort betalinger med applikasjoner mer brukervennlige
- Måten vi betaler på er ny, men betalingsinstrumentet er ofte det samme

Økt konkurranse kan i utgangspunktet gi billigere og mer brukervennlige løsninger

- Men det er noen utfordringer
  - Lukkede plattformer
  - Dyre underliggende løsninger



# Kunderettet betalingsformidling

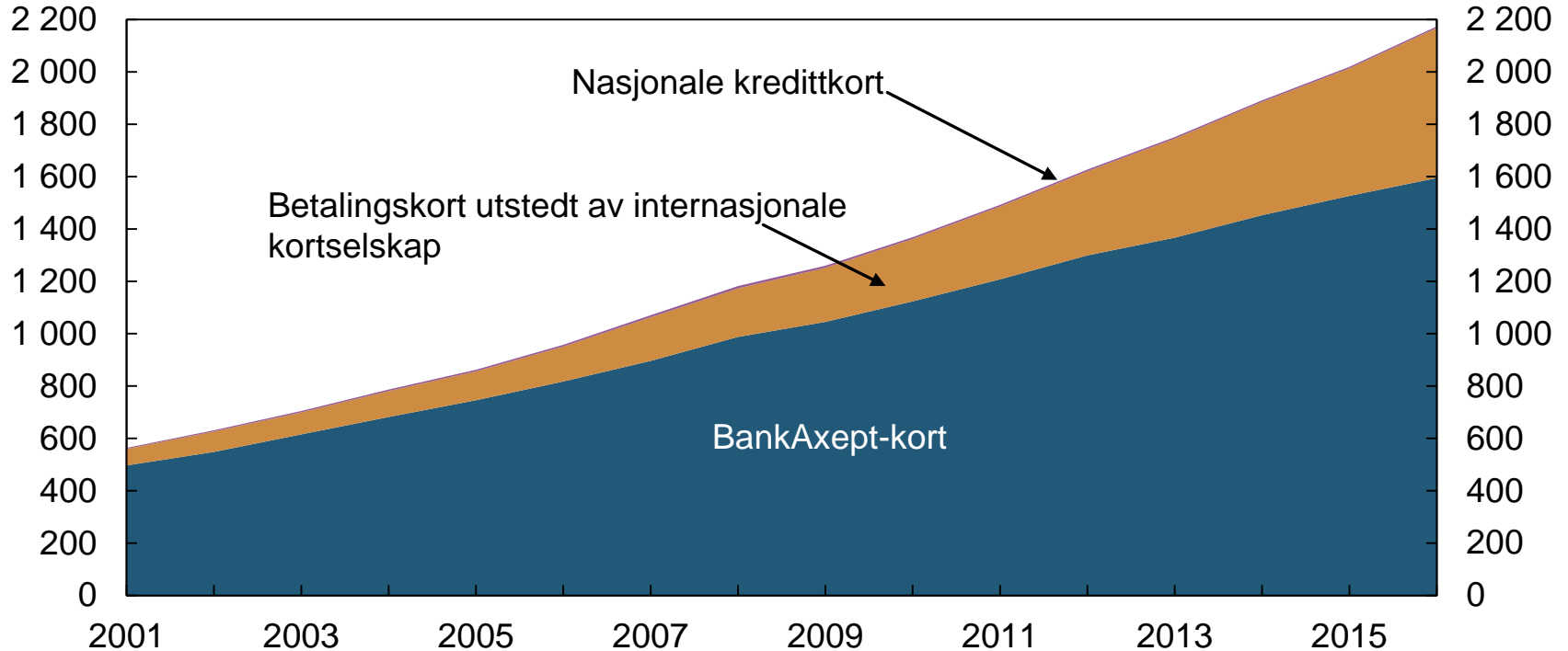
Memoet «Kunderetta betalingsformidling» publiseres også i dag

- Sterk vekst i bruk av internasjonale betalingskort
  - økt bruk av mobile betalingsløsninger
  - økt handel over internett
- Nedgang i bruk av kontantinfrastuktur (minibanker og cash-back)



# Bruk av norske betalingskort etter utsteder

Millioner transaksjoner



Kilde: Norges Bank



# Nytt betalingstjenestedirektiv (PSD2)

Formål: Et mer integrert og effektivt marked for betalinger i EU

Forslag til gjennomføring er på høring

PSD2 legger til rette for nye aktører får regulert tilgang til kundenes konto





# Utvikling i systemene – tilsyn og overvåking

Få **avvik** i systemene, og ingen har vært alvorlige

Systemene **oppfyller** i stor grad internasjonale prinsipper



# Oppsummering

Norsk finansiell infrastruktur er effektiv

Konsentrasjonsrisiko – få IT-leverandører drifter betalingssystemet

Avhengighet av IT gjør betalingssystemet utsatt for cyberkriminalitet

Fokus på beredskap – elektronisk beredskap og kontanter

Ny felles infrastruktur skal legge til rette for at betalinger kan gjennomføres raskt og sikkert

