



RUNDSKRIV

NR 3/2021

Dato: 15. mars 2021



Til: Deltakerbanker i NICS

Att.: Ansvarlig for betalingsformidling - NICS

Kontaktperson i Bits: Asbjørn Enge

Rundskriv fra Bits gir informasjon om regelverk, standarder og anbefalinger. Rundskrivet stiles til det fagmiljø som antas å ha mest nytte av informasjonen. Det forutsettes at mottaker sørger for intern distribusjon i egen organisasjon. Rundskrivene er også tilgjengelig på www.bits.no.

Modernisering av NICS - anbefalinger fra et forprosjekt og forespørsel om tilbakemelding fra bank.

I dette rundskrivet ønsker Bits å orientere bankene som deltar i NICS om anbefalingene fra et forprosjekt for modernisering av NICS. Bits ønsker tilbakemelding fra bankene på målbildet, foreslåtte tiltak og prosess for å modernisere NICS. Rundskrivet har en tabell med spørsmål som bankene kan benytte for å gi sine tilbakemeldinger. Alle banker vil bli kontaktet med tilbud om en presentasjon av rapportens hovedinnhold. For banker som tilhører en allianse eller banksamarbeid, vil dialogen gå gjennom denne. Rapporten fra forprosjektet er vedlagt.

1. Bakgrunn

Bits etablerte før sommeren 2020 et forprosjekt for å utarbeide et grunnlag for å modernisere NICS, herunder bl.a. implementering av ISO 20022 i transaksjonsutvekslingen mellom bankene og NICS. I grunnlaget for forprosjektets arbeid lå også krav fra Norges Bank om økt leverandøravhengighet for leveransen av NICS. Forprosjektets rapport forelå i januar. Rapportens anbefalinger innebærer, i tillegg til innføring av ISO 20022, en modernisering av dagens infrastruktur for transaksjonsutveksling mellom banker og NICS. Gjennomføring av anbefalingene vil kreve omlegging av enkelte tjenester i bankene. Anbefalingene legges derfor frem for alle banker som deltar i NICS.

2. Hovedanbefalinger

NICS er et sentralt element i betalingsformidlingen i Norge. NICS og tilhørende operasjonelle infrastruktur har vært bygget opp gjennom flere tiår. NICS baseres på nasjonale formater for

innsending og formidling av transaksjoner. I driftsavtalen for NICS, inngått mellom Bits og Centurion NNI (CNNI)¹, inngår også oppgaver utover selve avregningen. Gjennom tilhørende operasjonell infrastruktur er det også etablert avhengigheter mellom NICS, som felles operasjonell infrastruktur (FOI) og tjenesteleveranser til den enkelte bank fra Nets/Centurion NO. Disse forhold begrenser antallet aktuelle applikasjonsleverandører av clearingtjenester og gir leverandøravhengighet.

Modernisering av NICS skal legge til rette for økt leverandøravhengighet, økt rom for utvikling av bedre og mer kostnadseffektive tjenester og sikre videreføring av operasjonell stabilitet for avregningen mellom bankene. Forprosjektet foreslår en modernisering av dagens infrastruktur for transaksjonsutveksling mellom banker og NICS. Etter at de foreslåtte tiltak er gjennomført skal:

- NICS utføre avregning og meldingsformidling som kjerneoppgave. Andre tjenester som i dag er en del av NICS, og som det er naturlig å videreføre som felles tjeneste, ivaretas av Bits som felles operasjonell infrastruktur (FOI) uavhengig av NICS.
- NICS operere uavhengig av andre tjenesteleveranser fra Nets/Centurion NO.
- NICS motta og videreformidle kredittransaksjoner (meldinger) på standard ISO 20022 format. Debetmeldinger benyttes bare for BankAxept.
- Meldingstyper og meldingsflyt være i henhold til etablerte «Rulebooks» og implementeringsguider («MIG») fra Nordic Payments Council (NPC).²

3. Konsekvenser for bankene

Endringene som kreves hos bankene og deres medhjelpere (datasentraler) for å nå målbildet for NICS er omfattende. Endringene er primært knyttet til:

- a) Etablere ISO i meldingsutvekslingen med NICS og sanere dagens NIBE- og BOLS meldinger (jf. rapportens avsnitt 3.1.2 og 3.4).
- b) Utvikle erstatninger for, og tilpasninger i, betalingstjenester som må endres for å tilfredsstille krav fra et ISO-fisert og standardisert NICS, herunder endringer i tjenester som i dag medfører at det sendes debetmeldinger til NICS (jf. rapportens avsnitt 3.4).
- c) Etablere nye løsninger for tjenester som følge av at bindinger fjernes mellom NICS og tjenesteproduksjon i Centurion NO (jf. rapportens avsnitt 3.3).
- d) Etablere nye løsninger som konsekvens av at funksjoner fjernes fra NICS (jf. rapportens avsnitt 3.5).
- e) Tilpasninger i banksystemer som i dag benytter NIBE- og BOLS formatene.

Prosjektgruppen anbefaler at banknæringen har en tredelt tilnærming til de oppgavene som følger av å ISO-fisere og standardisere NICS.

- 1) Innføre ISO 20022 i transaksjonsutvekslingen mellom bank og NICS.

¹ I forbindelse med Mastercards kjøp av deler av Nets, har Centurion NO AS skiftet navn til Mastercard Payment Services NO AS og Centurion NNI AS til Mastercard Payment Services Infrastructure (Norway) AS. Dette ble offentliggjort 8. mars. I dette rundskrivet og i rapporten omtales selskapene under sine gamle navn.

² For mer om NPC's Rulebooks og implementeringsguider, se: [NPC Schemes \(nordicpaymentscouncil.org\)](https://www.nordicpaymentscouncil.org).

- 2) Fjerne funksjoner fra NICS som ikke er knyttet til avregningen. Etablere felles operasjonell infrastruktur, der det er hensiktsmessig, for felles funksjoner som ikke lenger skal være en del av NICS. Fjerne bindinger mellom NICS og tjenesteproduksjon i Centurion NO.
- 3) Transformasjon av bankenes tjenester. Beslutte og tilpasse/utvikle erstatninger for tjenester som må endres for å tilfredsstille krav fra et standardisert og ISOfisert NICS. Dette er en forutsetning for en vellykket ISOfisering av transaksjonsutveksling mellom bank og NICS og øvrig modernisering og standardisering av NICS.

4. Prosess og tidsplan

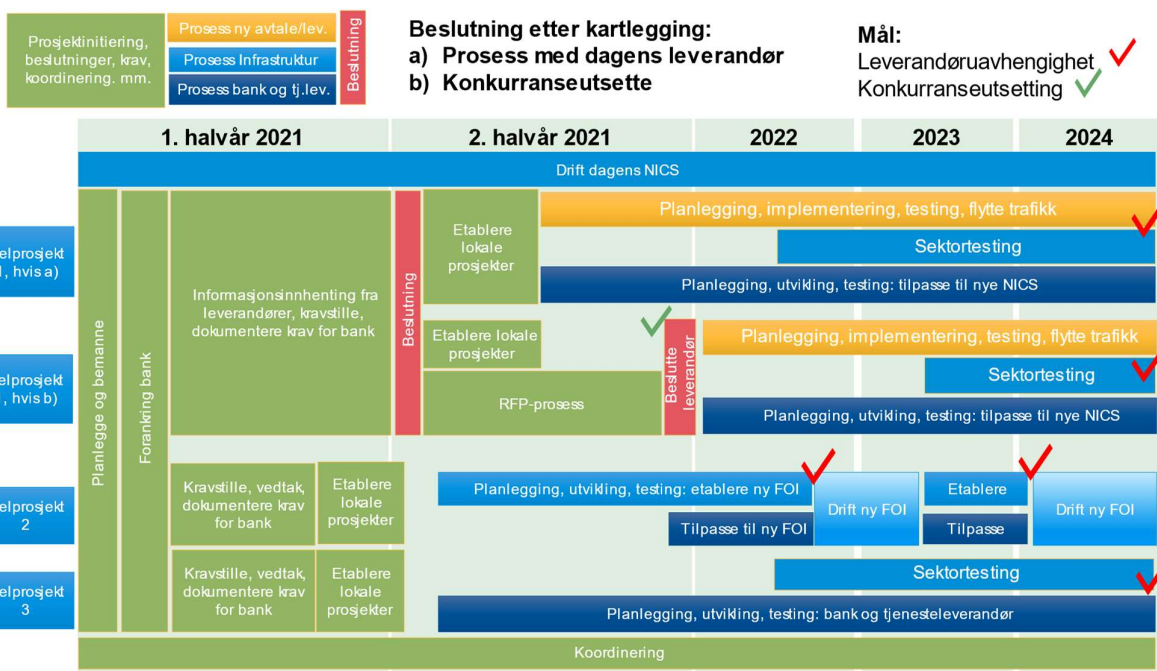
Tilpasningene for å modernisere NICS kan gjøres med dagens leverandør eller det kan startes en prosess med forespørsel på leverandørmarkedet om ny avregningsløsning. Prosjektgruppen anbefalte følgende overordnede tilnærming for overgangen til nye NICS:

- Det gjennomføres en avstemming mot bankene av forprosjektets anbefalinger, de overordnede krav dette stiller til bankene og de hovedaktiviteter fra bank og infrastruktur som forventes. Det er denne prosess bankene herved inviteres til å delta i.
- Det gjennomføres en kartlegging av ulike leverandørers tjenestetilbud. Det vil gi informasjon om hvilke løsninger leverandørene tilbyr, fleksibiliteten i løsninger, forhold omkring nettverk, leverandørers vurderinger omkring gjennomføring av migrering, kostnadsnivå og leveransemodell.
- Basert på vurdering av informasjon mottatt i dialog med bankene og kartleggingen av mulige leverandører tas det en beslutning om enten å:
 - a) standardisere NICS med dagens leverandør, etablere større leverandøruavhengighet og berede grunnen for at dagens leverandør kan konkurranseutsettes på et senere tidspunkt,
 - b) gå videre i en prosess med konkurranseutsetting, eller
 - c) en kombinasjon der det gjennomføres tilpasninger på dagens leverandør parallelt med konkurranseutsetting.

De samlede endringer som må gjøres i bank og infrastruktur for å modernisere NICS er omfattende og har mange avhengigheter og risikomomenter knyttet til seg. Det er særskilt risiko knyttet til et betydelige ressursbehov i bankene fra flere pågående og planlagte aktiviteter, som trekker på de samme ressursene som vil være sentrale for moderniseringen av NICS. I migreringen til ny løsning må det sikres kontinuitet og operasjonell stabilitet i banknæringens avregningsfunksjon. Dette fundamentale kravet må stå sentralt i valg av migreringsstrategi.

Med utgangspunkt i den tidshorisont som følger av dagens driftsavtale mellom Bits og CNNI, og gitt at det 1. halvår 2021 besluttes å etablere prosjektet, har forprosjektet fremstilt et tentativt utkast til overordnede tidslinjer for å realisere nye NICS. Denne tidsplanen er *ikke* et resultat av vurderinger av ressursbehov og beregnet tidsmedgang, men ment å illustrere hovedaktiviteter som må gjennomføres i de tre delprosjektene som er foreslått, og være et *utgangspunkt* for videre vurderinger av aktiviteter og tidsplan.

Disse forholdene er omtalt nærmere i rapportens avsnitt 3.7 og 4.



Delprosjekt 1:

- Innføre ISO 20022 i transaksjonsutvekslingen mellom bank og NICS.

Delprosjekt 2:

- Fjerne funksjoner fra NICS som ikke er knyttet til avregningen. Etablere felles operasjonell infrastruktur, der det er hensiktsmessig, for funksjoner som ikke lenger skal være en del av NICS.
- Fjerne bindinger mellom NICS og tjenesteproduksjon i Centurion NO.

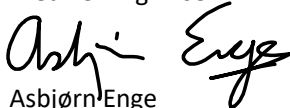
Delprosjekt 3:

- Transformasjon av bankenes tjenester. Beslutte og tilpasse/utvikle erstatninger for tjenester som må endres for å tilfredsstille krav fra et standardisert og ISO-fisert NICS.

5. Tilbakemelding fra bank

Summen av endringer som kreves for å oppfylle målbildet for et modernisert norsk avregningssystem er omfattende og krever betydelige tilpasninger også i bankene. Bits ønsker derfor tilbakemeldinger fra bankene på målbildet for et modernisert NICS, foreslåtte tiltak og egnet prosess for å oppnå målbildet. Banken bes vurdere spørsmålene i tabellen under og gi tilbakemelding til Bits innen utløpet av april 2021. Banker som deltar i en allianse/banksamarbeid kan besvare spørsmålene samlet som allianse/banksamarbeid.

Med vennlig hilsen


Asbjørn Enge

Bits AS

Tabell for bankens tilbakemelding til Bits – del 1 av 3

A. Banken bes gi tilbakemelding på prinsipper som anbefales lagt til grunn for modernisering av NICS.	
Spørsmål	Svar fra bank/allianse
<p>A.1. Har banken merknader til de anbefalte prinsippene for modernisering av NICS?</p> <ul style="list-style-type: none"> - NICS utføre avregning og meldingsformidling som kjerneoppgave. Andre tjenester som i dag er en del av NICS, og som det er naturlig å videreføre som fellestjeneste, ivaretas av Bits som felles operasjonell infrastruktur (FOI) uavhengig av NICS. - NICS operere uavhengig av andre tjenesteleveranser fra Nets/Centurion NO. - NICS mottar og videreformidler kredittransaksjoner (meldinger) på standard ISO 20022 format. Debetmeldinger benyttes bare for BankAxept. - Meldingstyper og meldingsflyt være i henhold til etablerte «Rulebooks» og implementeringsguider («MIG») fra Nordic Payments Council (NPC). 	
A.2. Hva er de viktigste fordelene for banken av å innføre ISO 20022 i transaksjonsutvekslingen mellom bank og NICS?	
A.3. Har banken synspunkter på anbefalingen om at bank ikke skal sende debettransaksjoner mot egne konti til NICS?	

Tabell for bankens tilbakemelding til Bits – del 2 av 3

B. Banken bes gi tilbakemelding på konsekvenser for banken av å modernisere NICS i tråd med anbefalingene.	
Spørsmål	Svar fra bank
<p>B.1. Har banken tilstrekkelig oversikt over konsekvensen av de foreslåtte tiltak, herunder for bankens tjenester, prosessene for transaksjonsbehandling og føringer på konti? Har banken identifisert konsekvenser utover det som er beskrevet i rapporten og er det konsekvenser banken anser å være særlig utfordrende?</p>	
B.2. Har banken vurdert hva som kan være egnede løsninger for tjenester som i dag sender	

debiteringer til NICS? Har banken identifisert, blant dagens debiteringstjenester, tjenester som det kan være særlig utfordrende å omgjøre til krediteringstjenester?	
B.3. Hvordan mener banken at det best kan løses opp i bindingene mellom NICS og tjenesteproduksjon i Nets/Centurion NO? Har banken identifisert tjenester der det i dag er bindinger som NICS som det kan være utfordrende å erstatte med alternative løsninger uten slike bindinger?	
B.4. Øvrige innspill til konsekvenser for bank av de foreslåtte tiltak og hvordan det er hensiktsmessig å tilnærme seg oppgavene som følger av dette?	

Tabell for bankens tilbakemelding til Bits – del 3 av 3

C. Banken bes gi innspill til prosess og tidsplan	
Spørsmål	Svar fra bank
C.1. Hvilken informasjon behøver banken for å kunne starte en mer detaljert planlegging av sine aktiviteter?	
C.2. Hva anser banken være en realistisk tidsplan for å oppnå målbildet for NICS? Er det forutsetninger som ligger til grunn for denne som banken ønsker å fremholde?	
C.3. Har banken identifisert ressursutfordringer knyttet til å gjennomføre de beskrevne tiltak? Hva består disse ressursutfordringene særlig av og hva kan være avhjelpende tiltak?	
C.4. Har banken synspunkter på rekkefølge og prioritering av tiltak?	
C.5. Har banken innspill mht. avveiningen mellom å modernisere NICS med dagens leverandør og klargjøre for senere konkurranseutsetting, eventuelt å starte med en prosess med konkurranseutsetting?	
C.6. Hvilken prosess mener banken det bør legges opp til før en beslutning kan tas om å standardisere med dagens leverandør eller sette i gang en prosess med konkurranseutsetting?	
C.7. Øvrige innspill til prosess og tidsplan for å oppnå modernisering av NICS?	