

A faint, blue-tinted map of Scandinavia is visible in the background of the top left section.

NR 09/2018

Dato: 29.06.18

Til: Bankene
Att: Ledelse, betalingsformidlingsansvarlig
Kontaktperson i Bits: Eivind Gjerdal
Arkivref: 18-1052-1

Rundskriv fra Bits omfatter hovedsakelig informasjon fra Bits knyttet til regelverk, utfyllende regler og krav, standarder og anbefalinger. Rundskrivet stiles til det fagmiljø som antas å ha mest nytte av informasjonen. Det forutsettes at mottaker av rundskriv fra Bits foretar den nødvendige interne distribusjon i egen organisasjon.

Informasjon om BRO-prosjektet og P27 initiativet knyttet til nordisk betalingsformidling

Straksbetalinger ble – basert på vedtak i mai 2012 - besluttet utviklet for å gi bankene mulighet til å tilby sine kunder realtidsoverføring av penger i Norge. Straksbetalinger fungerer godt for privatkunder, men løsningen genererer oppgjørskrisiko mellom bankene. Strakstransaksjoner har derfor en beløpsgrense og håndterer heller ikke transaksjoner med KID. Norges Bank og finansnæringen ved Finans Norge og Bits AS, har initiert et prosjekt for betalinger i realtid i norske kroner med sikkerhet for oppgjør – den såkalte BRO-løsningen. Dette er forankret med vedtak i Finans Norges hovedstyre. Det ble høsten 2017 startet prosjekter hos partene med sikte på oppstart av produksjon av BRO-løsningen siste kvartal 2019. For finansnæringen har Bits AS fått ansvaret for gjennomføringen av prosjektet. Det ble høsten 2017 gjennomført en RFI-prosess mot en rekke aktuelle leverandører i markedet og prosjektet var i februar 2018 klar til å sende ut RFP-dokumenter til fem kvalifiserte leverandører.

I forkant av oppstarten av RFP-prosessen, ble prosjektet informert om at en gruppe større svenske, danske, norske og finske banker utreder muligheten for å etablere en nordisk betalingsinfrastruktur med felles produkter. Det ble sendt ut en pressemelding fra gruppen om prosjektet 9. februar. Målet er å skape verdens første løsning for nasjonale og grenseoverskridende betalinger i flere valutaer (SEK, DKK, EUR og NOK), og søke å oppnå stordriftsfordeler gjennom samling av de nasjonale løsningene. Gruppen består av bankene DNB, Nordea, Handelsbanken, SEB, Swedbank, Danske Bank og OP Financial Group. P27-initiativet styres av disse 7 bankene og det er etablert en omfattende dialog med

næringsorganisasjonene i de 4 landene. Sett i et norsk perspektiv, er involvering av næringsorganisasjonene og de bankene i Norge som ikke er initiativtaker i P27-initiativet, svært viktig all den tid denne type infrastrukturprosesser normalt håndteres og eies av næringsfellesskapet.

Formålet med dette rundskrivet er å informere de bankene som ikke er deltaker i P27-gruppen eller er involvert direkte i BRO-prosjektet, om status i dette arbeidet og planlagt prosess fremover.

P27-prosjektet har som ambisjon å etablere en pan-nordisk betalingsløsning som etablerer en felles nordisk betalingsinfrastruktur for Finland, Sverige, Danmark og Norge. I de 2 første fasene vil dette gjelde felles løsning for både realtidsbetalinger og betalinger som i dag utveksles og avregnes gjennom banknærings felles avregningssystem NICS, og nødvendig standardisering av betalingsprodukter for å understøtte en fellesnordisk betalingsinfrastruktur som kan understøtte bankenes produktutvikling. Målet er å lage en sømløs betalingsformidling som skalerer og er tilpasset fremtidens innovasjonsbehov. Gjennom å samle transaksjonsvolumet og lage felles løsninger, bør det kunne realiseres stordriftsfordeler for hele næringen. P27-prosjektet har en uttalt ambisjon om at arbeidet skal gjennomføres utfra prinsipper om bl.a. samarbeid, forbedret tilgang til infrastrukturen, forenkling, transparens og etterlevelse av internasjonale standarder.

Bits er positiv til P27s ambisjon som kan bidra til effektive og gode betalingsløsninger.

P27-prosjektet er p.t. i en tidlig fase. En RFI-fase er gjennomført med utvalgte leverandører og det arbeides med å verifisere business caset. Videre er det dialog med nordiske sentralbanker, næringsorganisasjoner og myndigheter. Det er i dette arbeidet etablert følgende struktur på samarbeid mellom P27 og den finansnæringen i Norge:

- Norsk deltakelse i Nordic Reference Group der en representant fra Finans Norge og en representant fra Bits deltar.
- En norsk referansegruppe (National Sounding Board) der styringsgruppen for BRO-prosjektet og representanter fra Fagråd Avregning og Oppgjør deltar fra norsk side.
- Bits deltar i 4 av P27-prosjektets arbeidsstrømmer. Dette gjelder strømmene for design, business case, governance og migrering.

Dersom P27-prosjektet blir realisert, har det konsekvenser for styringen av norsk betalingsinfrastruktur, operasjonen knyttet til NICS og realtidsbetalinger (BRO-prosjektet), og i fremtiden også styringen av arbeidet med utvikling av felles operasjonell

betalingsinfrastruktur og produktutvikling. P27 hadde i utgangspunktet lagt opp til at operasjonen (P27 Operations) og rammeverket (P27 Rulebook/Scheme Management) skulle styres av de syv bankene. Dette ville være en styringsmodell (governance) som avviker fra hvordan denne type felles infrastruktur tradisjonelt har blitt styrt. Særlig gjelder dette for Danmark og Norge. Styringsmodellen er derfor et sentralt tema i dialogen mellom P27 og næringsorganisasjonene. Gjennom dialogen er forslaget til styringsmodell blitt justert slik at rammeverket for betalingstjenestene (P27 Scheme Management) skal eies og styres gjennom de fire nordiske bankforeningene. Bankene i P27 legger opp til at den operasjonelle struktur for transaksjonsutveksling og avregning skal drives av et selskap som eies av de syv bankene som styrer P27-prosjektet. Vi er kjent med at også myndighetene og Norges Bank er opptatt av styringsmodellen for den type sentral infrastruktur som P27 vil omfatte.

Administrasjonen i Bits arbeider for å få en god innsikt i P27-prosjektet og for å få frem et godt beslutningsgrunnlag til Bits' styre og hovedstyret i Finans Norge knyttet til de valg som må gjøres, primært vedrørende videreføring av BRO-prosjektet, men også hvordan betalingsformidlingen i Norge skal styres i fremtiden hvis P27 blir realisert. Bits bidrar med sin kompetanse og arbeidskapasitet inn i P27-prosjektet. Bits' styre har bedt administrasjonen om å arbeide for en governance av P27 som ivaretar interoperabilitet og like vilkår for aktørene som bruker løsningen, uavhengig av eierposisjon.

Pr juni 2018 er P27 i en fase der det arbeides med å vurdere business case, designe løsningen, styringen av den og hvordan dagens løsninger skal migrere over i en P27-løsning. Det foreligger derfor ikke p.t. et beslutningsunderlag for de nevnte veivalg og dette vil bli behandlet i næringen når det foreligger i høst.

Bits ønsker likevel med dette rundskrivet å informere bankene i Norge om initiativet og administrasjonen svarer gjerne på spørsmål, evt. bidrar til dialog mellom bankene, næringsfellesskapet og P27-prosjektet.