

## Indledning

Moderniseringsstyrelsen påtænker at genudbyde betalingsformidlingsydelser, hvor nugældende kontrakter omfatter Statens KoncernBetaling (SKB)/Offentligt Betalingssystem (OBS) (Delaftale 1) og kreditkort (Delaftale 2). Den fremtidige kontraktstruktur er endnu ikke afklaret.

Som led i at forberede udbuddet af ovennævnte ydelser har Moderniseringsstyrelsen besluttet at gennemføre en indledende markedsundersøgelse med markedet i overensstemmelse med udbudslovens § 39, stk. 1.

Nærværende dokument er offentliggjort på baggrund af vejledende forhåndsmeddelelse nr. 2017/S 245-512130 og indeholder en detaljeret beskrivelse af formålet, processen og spørgerammen for den indledende markedsundersøgelse.

## Formålet med den indledende markedsundersøgelse

Det overordnede formål med den indledende markedsundersøgelse er at støtte Moderniseringsstyrelsen i forberedelsen af udbuddet, således at Moderniseringsstyrelsens behov opfyldes bedst muligt i relation til anskaffelsen af betalingsformidlingsydelser. Herunder ønsker Moderniseringsstyrelsen gennem dialogen at:

- Få et nærmere indblik i, om der findes nye og/eller andre måder at tilrettelægge betalingsformidlingen på end den nuværende løsning. Der kan findes information om Moderniseringsstyrelsens nuværende løsning på betalingsformidlingsydelser (SKB/OBS) på [www.danskebank.dk/skbobs](http://www.danskebank.dk/skbobs).
- Få et nærmere indblik i, om der er andre ydelser og faciliteter, som ikke er omfattet af de nugældende kontrakter, men som Moderniseringsstyrelsen ud fra en samfundsøkonomisk betragtning og efter dialogdeltagerens opfattelse med fordel kunne overveje. Der kan findes information om Moderniseringsstyrelsens nuværende løsning på betalingsformidlingsydelser (SKB/OBS) på [www.danskebank.dk/skbobs](http://www.danskebank.dk/skbobs).
- Sikre at udbudsbetingelserne og aftalevilkårene i det påtænkte udbud harmonerer med markedets generelle forventninger og muligheder.

## Proceduren for den indledende markedsundersøgelse

Den indledende markedsundersøgelse gennemføres ved afholdelse af ét møde i perioden uge 02 – 03 2018 med hver af de udvalgte dialogdeltagere.

Møderne forventes at have en varighed af ca. 2 timer og vil som udgangspunkt blive afholdt på dansk, men kan også afholdes på engelsk, såfremt virksomheden ønsker dette. Mødemateriale, herunder den skriftlige præsentation, vil dog være affattet på dansk.

Dialogen vil af hensyn til ressourceforbruget blive gennemført med et begrænset antal virksomheder.

Moderniseringsstyrelsen forventer således at udvælge op til 8 virksomheder som dialogdeltagere. Såfremt et større antal interesserede virksomheder henvender sig på baggrund af forhåndsmeddelelsen, vil udvælgelsen af dialogdeltagere ske på grundlag af objektive og saglige kriterier. Gruppen af dialogdeltagere sammensættes således på en sådan måde, at gruppen er repræsentativ for markedet set i forhold til:

- Geografisk spredning
- Erfaring med løsning af betalingsformidlingsopgaver for større kunder
- Den ansøgende virksomheds arbejdende kapital, hvorved forstås indlån, udstedte obligationer, efterstillede kapitalindskud og egenkapital set i forhold til den kapacitet, som Moderniseringsstyrelsen forventer, det vil kræve at kunne opfylde den påtænkte kontrakt.

Den indledende markedsundersøgelse vil blive tilrettelagt på en sådan måde, at alle deltagere får de samme oplysninger. I det omfang der i forbindelse med de afholdte møder oplyses om forhold, som ikke fremgår af det forud for mødet fremsendte skriftlige materiale, jf. afsnit 4 om spørgerammen, vil disse oplysninger efterfølgende blive offentliggjort i det afsluttende notat, jf. nedenfor, således at virksomheder som ikke er udvalgt til eller ikke har anmodet om at deltage i den indledende markedsundersøgelse, sikres adgang til de samme oplysninger.

Virksomheder, som har interesse i at deltage i den indledende markedsundersøgelse, kan sende anmodning om deltagelse til [statsregnskab@modst.dk](mailto:statsregnskab@modst.dk). Fristen for at sende en anmodning om at deltage i den indledende markedsundersøgelse er 03. januar 2018, klokken 12.00 (dansk tid).

Moderniseringsstyrelsen ser gerne, at der til virksomhedens anmodning vedlægges en kort beskrivelse af virksomheden i relation til de ovennævnte forhold, som vil anvendes ved en eventuel udvælgelse af virksomheder, der kan deltage.

Moderniseringsstyrelsen forbeholder sig ret til at anmode virksomheder, som har fremsendt en anmodning om deltagelse, om at fremsende yderligere relevante virksomhedsoplysninger til brug for en eventuel udvælgelse af, hvem der kan deltage i det ovenfor omtalte dialogmøde.

Virksomheder, som enten ikke er blevet udvalgt, eller som ikke har anmodet herom, har mulighed for at afgive skriftlige bemærkninger til de udvalgte temaer, herunder spørgsmålene hertil. De endelige spørgsmål til de udvalgte virksomheder vil blive offentliggjort d. 04. januar 2018 på <http://www.modst.dk/oekonomi/betaling/genudbud> med angivelse af en rimelig frist til afgivelse af skriftlige bemærkninger.

Moderniseringsstyrelsen forbeholder sig retten til at beslutte, hvorvidt - og i hvilket omfang - drøftelser fra møderne skal indgå i den efterfølgende beslutningsproces og i udformningen af det endelige udbudsmateriale. Det bemærkes, at Moderniseringsstyrelsen som offentlig myndighed er omfattet af offentlighedslovens og forvaltningslovens bestemmelser, herunder om adgangen til aktindsigt. Uanset en virksomheds eventuelle angivelser om fortrolighed m.v. vil Moderniseringsstyrelsen derfor kunne være forpligtet til at give aktindsigt i det omfang, det følger af offentlighedslovens og forvaltningslovens bestemmelser.

Omkostninger, som virksomhederne måtte have ved at deltage i den indledende markedsundersøgelse, godtgøres ikke af Moderniseringsstyrelsen.

Ved afslutning af den indledende markedsundersøgelse udarbejder Moderniseringsstyrelsen et afsluttende notat, hvoraf opsamling på processen samt eventuel supplerende information m.v. vil fremgå. I notatet redegøres bl.a. for forløbet af den indledende markedsundersøgelse, herunder hvilke emner, der har været drøftet, samt hvilke virksomheder der har været involveret. Notatet offentliggøres på <http://www.modst.dk/oekonomi/betaling/genudbud>.

## **Spørgerammen for indledende markedsundersøgelse**

Moderniseringsstyrelsen har ikke endeligt fastlagt hvilke emner, som ønskes drøftet i forbindelse med den indledende markedsundersøgelse, herunder fastlagt en endelig spørgeramme. På tidspunktet for udsendelse af vejledende forhåndsmeddelelse nr. 2017/S 245-512130 forventes en drøftelse af markedets syn på navnlig følgende emner:

### **Struktur**

- Alternativ til cash pool: Er der i markedet alternativer til cash pool, således at Moderniseringsstyrelsen på anden måde kan organisere og styre de forskellige typer af kontohavere (Statsinstitutioner, selvejende institutioner under staten, regioner og kommuner)?

- Kontostruktur: Kan den enkelte kontohavers overblik og styring understøttes på anden og nemmere måde end i den nuværende kontostruktur med dispositions-, forrentnings-, transaktions- og fejlkonti? (Se den nuværende løsning på [www.danskebank.dk/skbobs](http://www.danskebank.dk/skbobs))
- Reg.nummer og clearing: Det nuværende SKB/OBS er hos leverandøren placeret under eget registreringsnummer, som indgår under Nationalbankens clearingregistreringsnummer, således at SKB/OBS indgår som selvstændig clearingdeltager i sumclearingen. Det er således leverandøren, som stiller reg.nummeret til rådighed. Er der i markedet erfaringer med håndtering af et setup, hvor flere reg.numre cleares samlet?

## Ydelser

- Markedsudvikling: Hvad kendetegner markedsudviklingen for betalingsformidling, og hvad forventer virksomheden af markedsudviklingen i de kommende år?
- Udlandsbetalinger: Er der andre/nye måder at foretage betalinger til udlandet på uden for SEPA, som både sikrer rettidighed og korrekt beløb i rette valuta?
- Valutatop-konto: Er der andre store kunder, hvor kontohaverne foretager deres betalinger til udlandet fra en fælles konto i den pågældende valuta (en valuta-topkonto) frem for som udlandsbetalinger med forudgående veksling af udbetalingsbeløbet? Hvilke fordele og ulemper ville der i givet fald være, hvis Moderniseringsstyrelsen anvendte en sådan løsning?
- Markering af mellemoffentlige betalinger: Kunne der være en fordel ved at markere de mellemoffentlige betalinger, som foregår i SKB/OBS? Hvis ja, hvorledes? Kunne dette fx understøtte anvendelsen af flere reg.numre med fælles clearing?
- Betalingsinitieringstjenester: Hvorledes har virksomheden indrettet sig på at kunne håndtere de nye betalingsinitieringstjenester? Hvorledes kan disse tjenester tænkes anvendt i den offentlige betalingsformidling? Er tjenesterne anvendelige til betalinger til udlandet?
- Internationale debetkort: Har virksomheden kendskab til mulighederne for via en dansk betalingsformidlingsaftale at få udstedt internationale debetkort ikke kun til brug i udlandet, men udstedt i udlandet?

## Faciliteter

- Afskaffelse af checks: Er der et mønster i, hvor de tidligere anvendere af checks har søgt hen efter afskaffelsen af checks? Har andre eksisterende muligheder opsuget behovet, eller vurderer virksomheden, at der er behov for nye faciliteter på markedet? Hvis ja, hvilke er der tanker om og hvornår forventes de at blive tilbudt?
- Strukturerede betalinger: Er der overvejelser om faciliteter eller andet, som kunne understøtte eller fremme strukturering af debitorinitierede indbetalinger? Forventer virksomheden eksempelvis, at der i fremtiden vil kunne stilles yderligere oplysninger til rådighed om indbetaler, evt. baseret på blockchain eller anden ny teknologi? Vil en sådan teknologi eventuelt også kunne anvendes til at dokumentere gennemførelsen af udbetalinger?
- Mobile enheder: Hvad siger erfaringerne med anvendelse af mobile enheder i betalingsformidlingen? Er der særlige sikkerhedsmæssige aspekter i, at en enhed er mobil?
- Engangsbetalingskort: Hvilke fordele ser virksomheden ved at anvende engangsbetalingskort til brug for fx handel på nettet? Hvilke særlige forhold der skal tages i betragtning?
- Transaktionsdata: Har virksomheden oplevet efterspørgsel på levering af transaktionsdata til rejse- og udlægssystemer vedrørende debetkort på samme måde, som der kan leveres for kreditkort?
- Udbetalingsmaksimum fra ATM's: Hvordan fastsættes udbetalingsmaksimum på ATM's, og er der mulighed for at påvirke størrelsen det daglige udbetalingsmaksimum på kreditkort? Ligeledes, er der forskel afhængigt af kreditkorttypen?
- Mulighed for at følge bestillinger af betalingskort: Er virksomheden bekendt med løsninger, som gør det muligt for en kortbestiller at følge sin kortbestilling, således at det er muligt at se, hvor langt effektueringen af bestillingen er kommet?
- Tilknytning af SE-nr. Kan man automatisk medtage oplysning om SE-nr., ved indbetalinger fra virksomheder i tillæg til oplysningen vedr. reg.nr og kto.nr? Herunder mulighed for at tilknytte faciliteten til konkrete konti og ikke generelt.

## Integration og sikkerhed

- Systemintegration: Hvordan kan integration mellem kontohavernes mange forskellige systemer (fagsystemer, økonomisystemer og Nemkonto) og virksomhedens betalingsafviklingsystem tilrettelægges, således at datatransmissionen kan ske på en nem og sikker måde?
- Datatransmission: Hvordan kan datatransmissionen mellem kontohavernes forskellige systemer og leverandørens system etableres og løbende ændres uden væsentlige tilpasningsomkostninger for kontohaverne?
- Godkendelse: Hvilke måder findes der til godkendelse af betalinger i virksomhedens netbank på en sikker måde?
- Sikkerhedsløsning: Hvilke tanker har virksomheden om udvikling af ny en generation af sikkerhedsløsninger, der fx opfylder krav om stærk autentifikation?
- ISO 27001: Hvorledes ser virksomheden principperne i ISO 27001 dækket af reguleringen af finansielle institutioner? Hvilke sikkerhedsstandarder mv. efterlever virksomheden i relation til levering af de ydelser, som markedsundersøgelsen omfatter?

Den endelige spørgeramme fremsendes til de udvalgte virksomheder i et enslydende brev, som Moderniseringsstyrelsen fremsender senest 3 dage inden afholdelse af mødet nævnt i afsnit 3 om proceduren. Den endelige spørgeramme offentliggøres samtidig på Moderniseringsstyrelsens hjemmeside, således at virksomheder, der ikke inviteres til dialogen, har mulighed for at besvare spørgerammen skriftligt.