

Foreløbig spørgeramme til teknisk dialog - SKB/OBS

Indledning

Økonomistyrelsen påtænker at genudbyde nugældende kontrakter om SKB/OBS.

Som led i at forberede udbuddet har Økonomistyrelsen besluttet at gennemføre en indledende markedsundersøgelse i overensstemmelse med udbudslovens § 39, stk. 1.

Nærværende dokument er offentliggjort på baggrund af vejledende forhåndsmeddelelse nr. 2023/S 111-347308 og indeholder en foreløbig spørgeramme til den indledende markedsundersøgelse.

Formålet med den indledende markedsundersøgelse

Det overordnede formål med den indledende markedsundersøgelse er at støtte Økonomistyrelsen i forberedelsen af udbuddet, således at Økonomistyrelsens behov opfyldes bedst muligt i relation til anskaffelsen af betalingsformidlingsydelser. Herunder ønsker Økonomistyrelsen 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 Økonomistyrelsens nuværende løsning på betalingsformidlingsydelser (SKB/OBS) på 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 Økonomistyrelsen ud fra en samfundsøkonomisk betragtning og efter dialogdeltagerens opfattelse med fordel kunne overveje. Der kan som ovenfor findes information om Økonomistyrelsens nuværende løsning hos den nuværende leverandør på 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

Detaljeret beskrivelse af tidsplan og processen for den indledende markedsundersøgelse fremgår af den vejledende forhåndsmeddelelse 2023/S 111-347308, der er offentlig tilgængelig [her](#).

Økonomistyrelsen 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 Økonomistyrelsen 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 Økonomistyrelsen 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 Økonomistyrelsen.

Spørgerammen for indledende markedsundersøgelse

Økonomistyrelsen 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. 2023/S 111-347308 forventes en drøftelse af markedets syn på navnlig følgende emner:

Struktur

Struktur

- Alternativ til cash pool: Er der i markedet alternativer til cash pool, således at Økonomistyrelsen 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)
- 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 Økonomistyrelsen 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?
- Mulighed for at følge bestilling 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

- Systemisolering: Kan virksomheden isolere staten for sig selv i virksomhedens systemer fra resten af virksomhedens kunder? Er det muligt at isolere enkelte statslige kunder for sig?
- Systemintegration: Hvordan kan integration mellem kontohavernes mange forskellige systemer (fagsystemer, økonomisystemer og Nemkonto) og virksomhedens betalingsafviklingssystem tilrettelægges, således at data-transmissionen 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 en ny 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?

Hvidvaskregler m.v.

- Identifikation: Hvordan identificerer virksomheden kontoindehaver på en sikker og nem måde?
- Regeludvikling: Hvad kendetegner regeludviklingen for betalingsformidling, og hvad forventer virksomheden af regeludviklingen i de kommende år, især med henblik på hvidvasklovgivningen?