

Teknisk dialog vedr. udbud af kontrakt om SKB/OBS

13. oktober 2023

Teknisk dialog

Baggrund

Økonomistyrelsen har i uge 36-37 2023 gennemført teknisk dialog vedr. genudbud af betalingsformidlingsydelser via SKB/OBS.

Dialogen er afholdt med deltagelse af 3 virksomheder:

1. Danske Bank
2. Nordea
3. Edora

Den tekniske dialog bestod i ét bilateralt møde mellem hver virksomhed og Økonomistyrelsen af cirka 2 times varighed. Møderne blev afholdt med udgangspunkt i følgende dagsorden:

1. Velkomst og præsentation, *v. Økonomistyrelsen*
2. Rammerne for den tekniske dialog, *v. Økonomistyrelsen*
 - Udbudsreglerne sætter rammerne for, hvordan den tekniske dialog mellem Økonomistyrelsen og en mulig leverandør kan foregå på disse møder: Ligebehandlingsprincippet og gennemsigtighedsprincippet
 - Økonomistyrelsen indsamler gennem den tekniske dialog så mange input som muligt for at få indsigt i markedets generelle forventninger og muligheder
3. Virksomhedens input har på møderne taget udgangspunkt i nedenstående spørgsmål, *v. virksomheden*

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 cleareres 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 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

- NemKonti (basis-konto) til svage borgere: Har virksomheden kendskab til, hvorledes basis-konti, som kan fungere som borgerens Nemkonto, kan etableres hos virksomhederne?
- 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 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.
- Opsætning af gebyrkonti: Hvorledes kan der opsættes gebyrkonti, således at gebyrer opkræves på disse konti, og ikke på de konti, som transaktionen vedrører? Er det muligt i forbindelse med lukning af en konto at anvende en anden konto til afregning af de sidste gebyrer?
- Gebyr-specifikation: Er virksomheden bekendt med løsninger, der gør det muligt, at gebyr-specifikationer har en høj detaljegråd, evt. med henvisning til kontoen, betalingen vedrører, og kan hentes i excel-format? Kan der ud over løbende opkrævning af gebyrer leveres en årlig fil (oversigt)?
- Gebyrsplit: Har virksomheden kendskab til, hvorledes et gebyr i forbindelse med en udlandsbetaling kan splittes mellem udbetaler og udbetalingsmodtager?
- Søgefacilitet Er det i markedet muligt at stille en søgefacilitet til rådighed, hvor der kan søges mere end 12 måneder tilbage i tid? Hvor langt tilbage i tid er markedskonformt?
- Oversigter: I hvilke filmformater er det i dag muligt at få udtræk, og hvor mange linjer kan der være i et udtræk? Hvilke muligheder er der i dag til selv at designe, hvad der fremgår af et kontoudtræk? Er det muligt at foretage udtræk over fx gebyr, hvilke konti der er tilmeldt betalingservice, maksima pr. kontohaver, brugere pr. kontohaver (både aktive og lukkede), udtræk tværs af institutionerne mv.?
- Kontoudtog: Findes der i markedet mulighed for, at kontohavers navn og cvr-nr. kan fremgå af kontoudtog?
- Kontanter og døgnbokse: Hvordan ser virksomheden udviklingen i forhold til mulighederne for at hæve og indsætte kontanter samt brugen af døgnbokse?
- Maksima: Er virksomheden bekendt med løsninger, som gør det muligt at fastsætte max individuelt for den enkelte bankkonto og på udbetalinger til den enkelte udbetalingsmodtager?
- Bogføringskurser: Har virksomheden kendskab til måder at understøtte kontohavernes bogføring af betalinger i andre valutaer, idet statslige regnskabsregler indebærer, at der skal ske bogføring, når udbetalingen oprettes/afsendes. Der menes her, *hvorledes* dagskurserne stilles til rådighed (fil, URL, andet?) og *hvilke valutaer* der ses at kunne understøttes med en dagskurs.

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 datatransmissionen kan ske på en nem og sikker måde?
- Datatransmission: Hvordan kan datatransmissionen mellem kontohavernes forskellige systemer og virksomhedens system etableres og løbende ændres uden væsentlige tilpasningsomkostninger for kontohaverne?
- Kvitteringer: Hvorledes ser virksomheden udveksling af kvitteringer sker i markedet? Hvorledes sikres det, at både positive og negative kvitteringer sendes ad samme kanal som forespørgslen? Hvilke formater anvendes i markedet?
- Godkendelse: Hvilke måder findes der til godkendelse af betalinger i virksomhedens netbank på en sikker måde?
- Alternativ sikkerhedsløsning: Har virksomheden kendskab til alternative stærke autentifikationsløsninger, som kan anvendes for brugere uden dansk cpr-nr.?
- 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?
- Kontroller – brugeradministration: Er der i markedet understøttelse af kontohavernes kontroller af brugerrettigheder, og er det i givet fald muligt at få overblik over de forskellige typer af brugere, over lukkede og aktive og for en periode 5 år tilbage? Vil oversigter i givet fald kunne vise tildelte rettigheder pr. bruger og pr. konto eller alle brugere, og vil oversigter kunne leveres i Excel-format?
- Log: er der i markedet metoder til at stille log over brugerhandlinger til rådighed for kontohaverne til brug for deres kontroller?
- Lokationskrav: Har virksomheden erfaringer med særlige krav til opbevaring af data, herunder krav om fysik placering i Danmark? Se nærmere om lokationskrav her: https://www.justitsministeriet.dk/wp-content/uploads/2020/07/vejledning_om_lokationskravet_i_databeskyttelsesloven.pdf.

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?

Klimaregnskab og klimadata

Ordregiver er interesseret i branchens modenhed inden for udarbejdelse af klimaregnskab og opgørelse af klimadata, herunder hvilke data der kan leveres kan levere.

- Arbejder virksomheden med eller har virksomheden allerede udarbejdet et klimaregnskab?
I så fald:
 - o Følger denne gængse standarder, som GHG-protokollen og/eller anden metode for opgørelse af klimaregnskab?
 - o Er GHG-protokollens scope 1, 2 og 3 indeholdt i virksomhedens klimaregnskab?
- Opfatter virksomheden det som sædvanligt i branchen, at der udarbejdes klimaregnskab, eller hvor langt mener virksomheden, at branchen er med dette?

Ordregiver er interesseret i at opgøre klimaaftryk på statens aftaler mere præcist, med et bedre og mere retningsgivende datagrundlag, der ikke alene er opgjort monetært, men i faktiske mængder (mængdebaseret).

- I forhold til ydelserne relateret til aftalen, hvad ser virksomheden som de primære kilder til klimaaftryk?
- Kan virksomheden opgøre data på klimaaftryk for aftalens ydelser og i så fald hvilken data? For eksempel om virksomheden kan levere energiforbrug i KWh forbundet med ydelserne på aftalen?
 - o Hvilken relevant data for klimaaftryk kan virksomheden levere?
- Såfremt virksomheden ikke på nuværende tidspunkt kan opgøre klimaaftryk for aftalens ydelser, kan det så tilvejebringes i løbet af aftaleperioden?
 - o Hvordan vil virksomheden modtage det, hvis det fremgår som en del af udbud og aftalegrundlag, at virksomheden skal tilvejebringe klimadata i løbet af aftalens løbetid?
- Har virksomheden en holdning til format, omfang og kadence for levering af data, for eksempel som del af fakturering, en årlig afrapportering i Excel eller lignende, som del af en kontraktstyring?

Krav til leverandører

Ordregiver skal stille krav og påvirke statens leverandører til at fremme mere klimavenlige ydelser, for at reducere klimaaftrykket af det offentlige indkøb. Ordregiver ønsker en dialog med virksomhederne om de mest effektive og hensigtsmæssige tilgang.

- Hvordan vil virksomheden arbejde med at reducere klimaaftryk over aftaleperioden?
- Er virksomheden bekendt med IT-branchens grønne IT-indkøbskrav og om det er noget, virksomheden arbejder med eller har en holdning til?
 - o Kan der leveres årligt forbrug af vand og energi, scope 1 og 2 emissioner, eventuelt som del af en ESG rapport og kan virksomheden isolere den klimadata til aftalens ydelser?
 - o Har virksomheden en returneringsordning for brugt IT-udstyr, der sikrer genbrug eller genanvendelse?
 - o Kan virksomheden sikre 100% brug af vedvarende energi i datacentre, serverrum og cloudtjenester, for eksempel ved oprindelsesgarantier?

- I forhold til styring og drift af datacentre, kan virksomheden da sikre bedste praksis inden for luft-, køle- og klimaanlæg? For eksempel også ift. teknisk køling, fjernkøling, kølemiddel og genbrug af spildvarme?

Andet

- Hvad mener virksomheden, at Økonomistyrelsen med fordel kan stille krav om, eller hvordan kan aftalen påvirkes i en mere klimavenlig retning? Er der andet inden for grøn omstilling, bæredygtighed og klimaregnskab, virksomheden og virksomhedens branche arbejder med og som ordregiver bør være opmærksom på?