

# Nordea



## MODERNISERINGSSTYRELSEN

**Genudbud af betalingsformidlingsydelse /  
Indledende markedsundersøgelse**

19. januar 2018



# Nordeas input til det kommende udbud

## Insight

- Open Banking – nye muligheder for staten
- Mobile platforme tegner fremtiden for brugerne

## Udbud

- Trends – delaftale 1 (betalingsformidlingsydelser)
- Trends – delaftale 2 (kreditkort)

Eventuelt og afrunding



# Open Banking

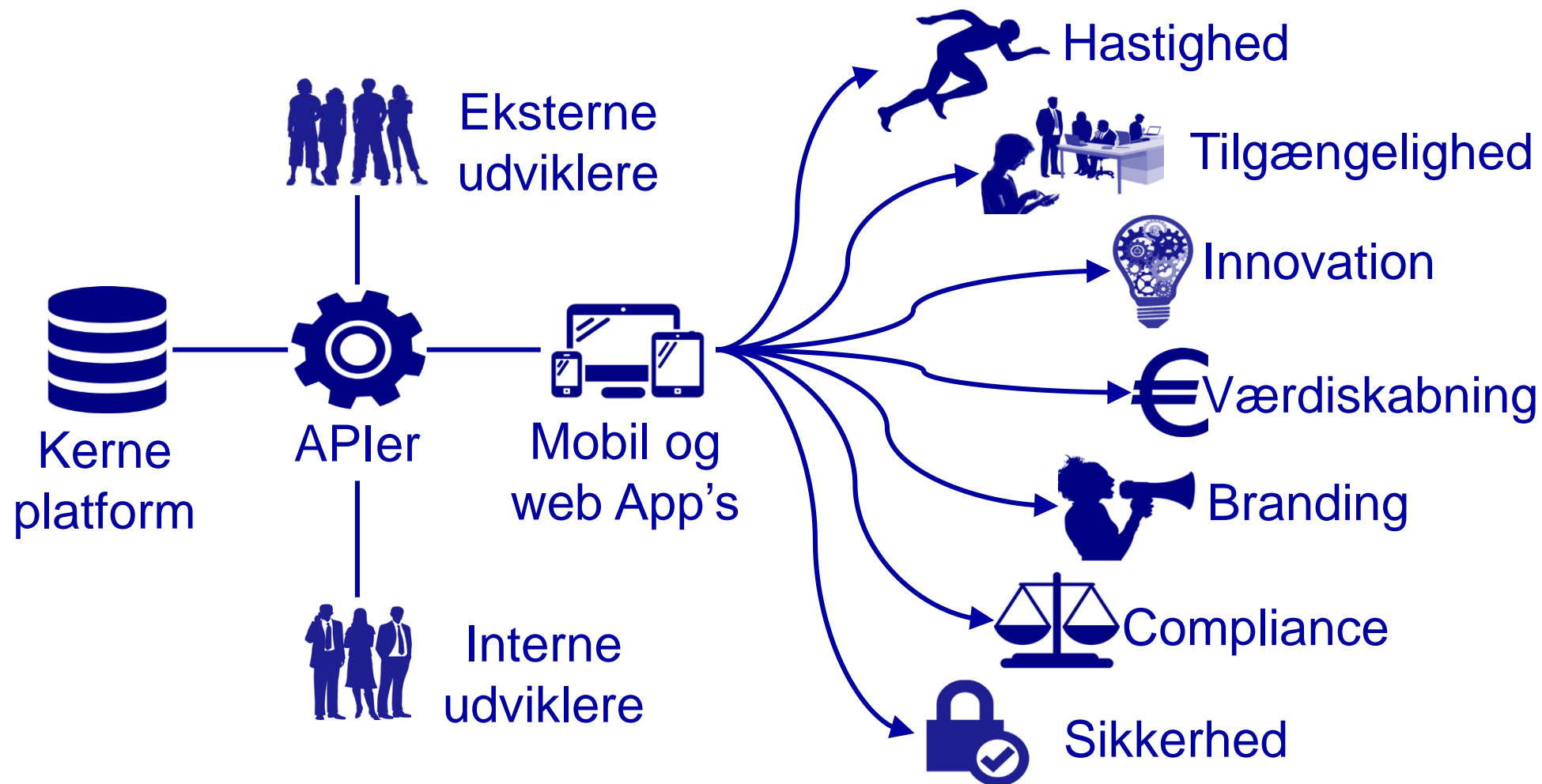
Et paradigmeskifte på linje med Internet og Smart-telefoner – initieret af PSD2

- Afslutter et mangeårigt bankmonopol på kundedata
- Reagerer på forandret kundeadfærd
- Beskytter privatforbrugerne
- Fremmer innovativt samarbejde og produktudvikling
- Fremmer konkurrence på Fintech-området
- Valg mellem App-leverandør og/eller Platforms-leverandør
- Fra 'Compliance (PSD2)' til 'Premium (OB)' services
- Sektoren er på vej ind i æraen for finansielle digitale økosystemer



# Ny åben teknologi – nyt fokus

Open Banking bringer bankerne ind i de åbne API'ers\* verden



\*) API = Application Programming Interface

# En proaktiv tilgang til Open Banking

## Open Banking Portal



### 1000+ tredje parter inviteret

Over 1000 tredje parts udviklere er nu inviteret til Nordeas Open Banking portal.



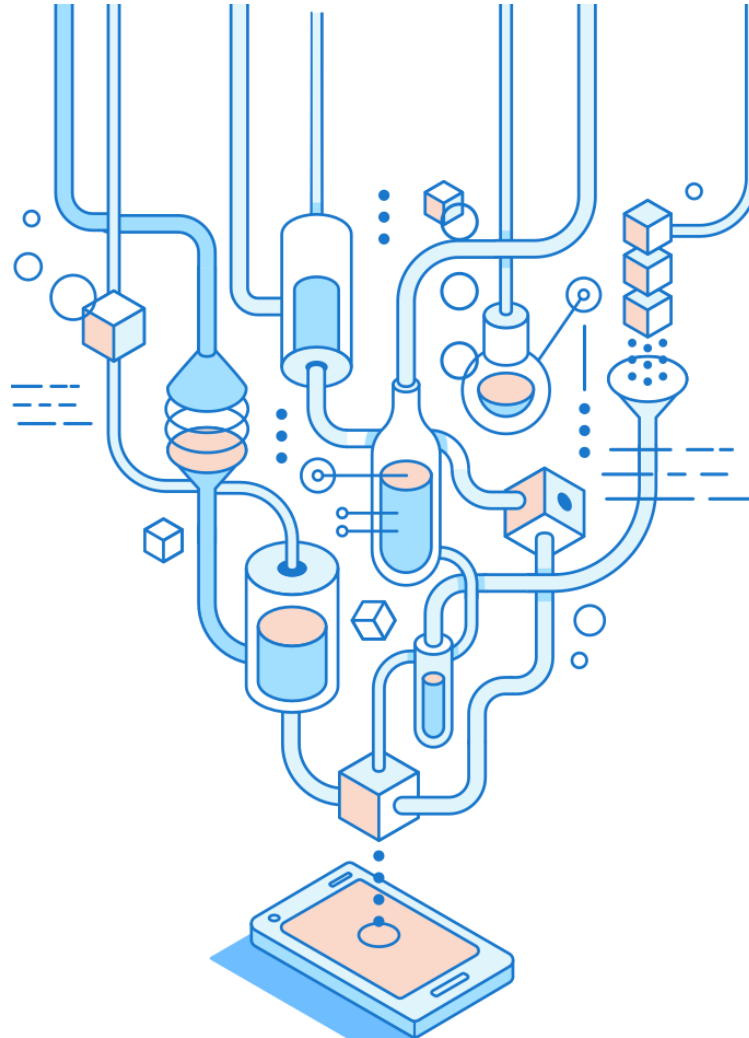
### High quality portal og APIer

Vores Open Banking portal og APIer har modtaget rosede omtale fra deltagere i pilot programmet i 2017 og vi vil fortsætte forbedringerne.



### Fra test-data til produktion

Vi ser frem til at lancere vores første produktions APIer til finske privatkunde konti i den kommende tid. Udvalgte tredjeparter har nu tilgang til produktions kundedata med kundens tilladelse.



## Partnerskaber



### Øget fokus på samarbejde

Vi tror på, at samarbejde og fælles udvikling med tredjeparter giver os mulighed for at tilbyde de bedst mulige services til vores kunder.



### Aktiv tilstedeværelse i fællesskabet

Vi fokuserer på at være aktive i Fintech og start-up miljøerne gennem events og sociale medier via en udefra og ind tilgang til vores udvikling.



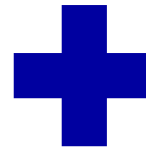
### Vejen videre efter PSD2

Vi forventer at levere yderligere værdiskabende Premium APIer i løbet af 2018, hvilket vil accelerere udviklingen på Open Banking området.

# Hvordan og hvornår kan staten drage fordel af Open Banking?

## Servicering af borgere og virksomheder

- Identificering af bankrelevante offentlige services
- Indlejring af betalingsløsninger og kontooverblik, f.eks:
  - Skat
  - Moms
  - Offentlige ydelser
  - Leverandører etc.
- Udlandstjenester
  - Projekter, ambassader etc.



## Intern administration

- Optimering af ERP-løsninger i forhold til bank(er)
- Standardiseret digitalt realtime fælleskoncept / UI
- Ind- og udbetalinger
- Kontooverblik
- Likviditetsstyring, funding/deposits m.v.

# Mobile platforme tegner fremtiden for brugerne

Mindre besvær i en betalingsprocessen øger betalingshastigheden og antallet der betaler

## Fra betalinger og opkrævninger ...



- Sektorløsning/MobilePay har 3,8 mio. aktive brugere
- Markedspenetration +69%
- Unik position på det danske marked
- Unge som ældre kender basale funktioner



- Regninger og opkrævninger kan allerede i dag sendes via MobilePay
- Direkte til forbrugernes/borgernes app
- Faktura/opkrævning godkendes og betales med et enkelt swipe
- Automatiske betalingspåmindelser direkte i en platform borgeren kender og benytter



- Abonnementsbetalinger med et enkelt swipe
- Afdragsordninger med et enkelt swipe
- Supporterer gentagende betalinger

## ... til inkludering af alle omkringliggende services



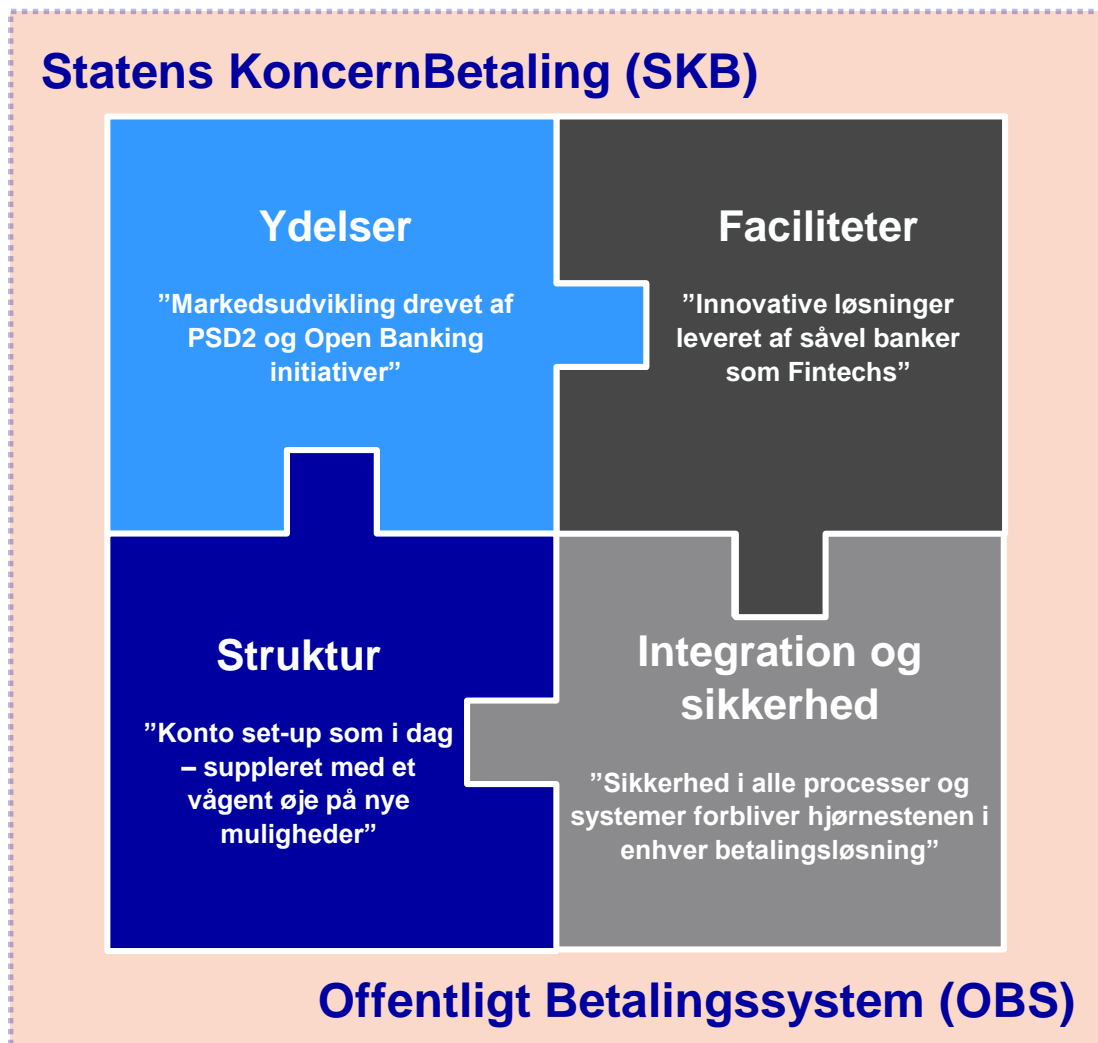
- Indsigt i transaktionshistorik (PSD2/AIS)
- Gennemførelse af betalinger direkte fra transaktionskonti (PSD2/PIS)
- Endnu flere værditilbud; medlemsordninger, finansiering (restskat?), reward
- Forventninger til udvikling af lignende services fra Google, Apple, Facebook og Amazon



- Mobile betalingsplatforme foretrækkes i højere grad af forbrugere/borgerne
- Betalingsprocessen opleves som let og smidig – og altid ved hånden

**”Udnyttelsen af mulighederne indenfor mobilbetalinger resulterer i større sandsynlighed for rettidig betaling samt forbedret brugeroplevelse og tilfredshed blandt borgerne”.**

## Trends – delaftale 1 (betalingsformidlingsydelse)



➤ Cash pool i traditionel forstand er stadigvæk fundamentet i et optimalt konto set-up

➤ Nye muligheder indenfor Virtual Account Management bør følges og vurderes som et alternativ til cash pool

➤ PSD2 regulering/Open Banking bliver driveren for udvikling af fremtidige finansielle løsninger og services

➤ Åbne API'er vil kunne anvendes direkte i den offentlige betalingsformidling

➤ Distributed Ledger Teknologi (DLT), herunder blockchain, kan på sigt revolutionere markedet for især udenlandske betalinger

➤ Vi ser udfordringer med bankafhængige løsninger indenfor Inhouse cash/banking området

➤ Vi forudser en accelereret udvikling indenfor instant payments internationalt

➤ Udviklingen af mobilbetalinger bliver yderligere accelereret – især i Danmark qua MobilePays stærke markedspostion

➤ Vi ser umiddelbart ingen sikkerhedsmæssige aspekter eller risici i at tilgå en betalingsløsning fra en mobil platform

➤ Fortsat ekstremt højt fokus på, og investeringer indenfor, sikkerheds løsninger omkring alle aspekter indenfor betalingsformidling

➤ Nordeas Information Security Framework lægger sig tæt op ad principperne i ISO27001 og ISO27002



## Trends – delaftale 2 (kreditkort)

### Fokus på sikkerhed & brugeroplevelse

- Virtuelle kort (engangskreditkort). Optimering af indkøb og sikkerhed via engangskreditkortnummer. Kortet kan udstedes elektronisk på få sekunder
- Ny brugeroplevelse i betalingsøjeblikket  
Tokenization vs konto-konto (ApplePay/SamsungPay/MobilePay)
- Geo-blocking  
Muligt at blokere for særligt udsatte lande

### Indkøbskort

- Brug af kreditkort-infrastruktur til flere former for indkøb (procurement)
- Geo-blocking / branche blocking
- Kredit- og transaktionsbegrænsning
- Mindre administration af leverandører

### Optimering af interne processer

- Systemintegration med rejsebureauer
- Systemintegration med rejseafregningssystemer. Elektroniske kvitteringer
- Integration med leverandører af varer og tjenesteydelser (3rd level data)



Nordea

Tak!

