

BETALINGSFORUM

2. møte, 15. oktober 2024



AGENDA

Møte 15. oktober 2024

1. Velkommen og godkjenning av agendaen
2. Godkjenning av referat fra forrige møte 21. juni 2024
3. Realtidsbetalinger
4. Forslag om etablering av Undergruppe NBO
5. Status for andre strategiske prosjekter i Norges Bank og sentrale utredninger på betalingsfeltet
6. Åpen post – ordet er fritt
7. Tidspunkt for forumets neste møte
8. Eventuelt

Deltakerliste

Møte 15. oktober 2024

- BankAxept, Kjetil Bøe
- Bits, Eivind Gjemdal
- Digitaliseringsdirektoratet, *Runar Brekke Ugelstad*
- Finans Norge, Tom Høiberg
- DNB, Peer Theien
- Eika, Erlend Sundvor
- **Luster Sparebank, Jermund Lien Molland (forfall)**
- Nordea, Berit Høgslund Lund (& Ville Sointu via Teams)
- Norges Bank, Torbjørn Hægeland
- Sparebank 1 Gruppen, Tore Haarberg
- Finansdepartementet, Marius Østli (via Teams)
- Finanstilsynet, Knut Haugan
- Fintech Norway, Niklas Sandqvist
- **Forbrukerrådet, Bjarki Eggen (forfall)**
- Mastercard, Inge M Kjønnøy
- Vipps MobilePay AS, Kim Fuglsang Kristoffersen (via Teams)
- Virke, Jarle Hammerstad
- **Visa, Bente Josefsen (forfall)**

1. Velkommen og godkjenning av agendaen

2. Godkjenning av referat fra forrige møte 21. juni 2024

3. Realtidsbetalinger

Realtidsbetalinger

Status og forberedelser til innføring av TIPS

Betalingsforum 15. oktober 2024



Norges Bank fortsetter samtaler med ESB om realtidsbetalinger i TIPS

Pressemelding 26. August 2024

- Deltakelse i Eurosystemets TIPS-løsning legger best til rette for å utvikle norske realtidsbetalinger i årene som kommer.
- Norges Bank har siden 2020 utredet en utvidelse av rollen som oppgjørsbank for oppgjør av realtidsbetalinger. De to siste årene har Norges Bank vurdert muligheten for oppgjør av realtidsbetalinger i norske kroner via Target Instant Payment Settlement (TIPS), og vært i formelle samtaler med Den europeiske sentralbanken (ESB) om deltakelse i TIPS.
- Konklusjonen er at ved å delta i Eurosystemets TIPS-løsning, legger vi til rette for en best mulig utvikling av norske realtidsbetalinger fremover. Forhold som kostnader, sikkerhet og beredskap, samt mulighet til å legge til rette for særskilte norske behov, har vært viktige elementer i vurderingen.
- Norges Bank har derfor besluttet å fortsette de formelle samtalene med ESB med mål om en avtale for oppgjør av realtidsbetalinger i sentralbankpenger.

4. Forslag om etablering av Undergruppe NBO

Etablering av «Undergruppe NBO»

Forslag

Betalingsforum - Etablering av *Undergruppe NBO* for drøfting av temaer knyttet til neste generasjons oppgjørssystem

Norges Bank har igangsatt en utredning om fremtidens oppgjørssystem. Første fase pågår til utgangen av 2025. Utredningen omfatter flere områder som kan påvirke aktører i oppgjørssystemet. Det er derfor viktig å opprette en arena der relevante aktører kan utveksle informasjon og gi innspill til Norges Bank.

En undergruppe til Betalingsforum foreslås for å ivareta dialog mellom deltakere i NBO og Norges Bank mens utredningen pågår. Saker som drøftes i gruppen skal hovedsakelig være knyttet til NBO og oppgjørsrelaterte temaer. Temaene kan omfatte vilkår for deltakelse, regelverk, ansvarsdeling mellom næringen og Norges Bank, tekniske løsninger, samhandling, oppgjør av realtidsbetalinger og funksjoner i oppgjørssystemet.

Formålet med gruppen er informasjonsdeling og drøftelser av relevante temaer for å støtte Norges Banks arbeid i utredningen av et fremtidsrettet og effektivt oppgjørssystem. Undergruppen legges ned når/dersom det ikke er behov lenger.

Første møte er planlagt til 19. november med følgende temaer på agendaen:

1: Informasjon om arbeidet med utredning av fremtidens NBO RTGS

Diskusjon – hvordan kan deltakere i NBO involveres i arbeidet fremover?

2: Organisering av gjennomføringsprosjekt for realtidsbetalinger gjennom TIPS

Diskusjon – hvordan bør arbeidet i et gjennomføringsprosjekt organiseres?

Norges Bank ønsker at alle typer deltakere i NBO er representert i gruppen, inkludert deltakelse fra oppgjørsbanker, nivå 1- og nivå 2-banker, samt Bits/NICS Drift. Norges Bank ved enhet for interbankoppgjør vil invitere alle nivå 1-banker og bankgrupperingene til å melde inn representant for deltakelse. For de av disse aktørene som er representert i Betalingsforum sendes invitasjonen til forumets representant. Andre aktører i NBO kan også inviteres.

Representantene i undergruppen må kunne delta i drøftinger på operasjonelt nivå. Undergruppen skal også være i stand til å drøfte saker fra ulike områder knyttet til NBO. Det vil derfor være anledning til å invitere med egne fagspesialister i møter som omhandler særskilte fagområder.

- En undergruppe til Betalingsforum foreslås for å ivareta dialog mellom deltakere i NBO og Norges Bank mens utredningen pågår.
- Saker som drøftes i gruppen skal hovedsakelig være knyttet til NBO og oppgjørsrelaterte temaer.
- Temaene kan omfatte vilkår for deltakelse, regelverk, ansvarsdeling mellom næringen og Norges Bank, tekniske løsninger, samhandling, oppgjør av realtidsbetalinger og funksjoner i oppgjørssystemet

5. Status for andre strategiske prosjekter i Norges Bank og sentrale utredninger på betalingsfeltet

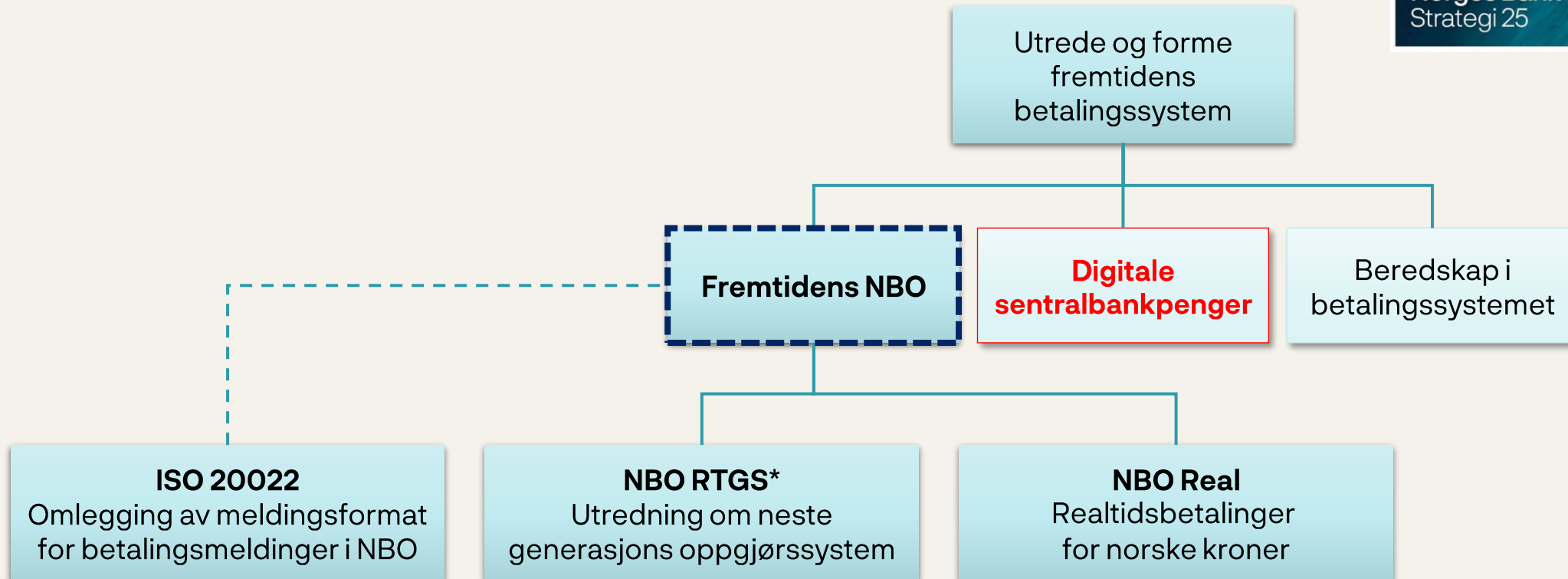
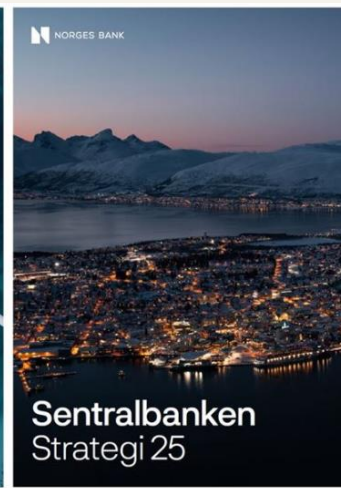
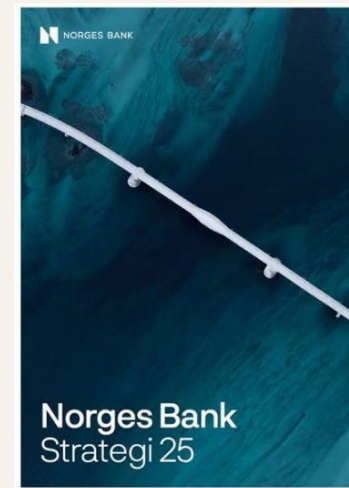
a. Digitale sentralbankpenger

- Status for Norges Banks utredning. Spørsmål/kommentarer
- Digital euro – hva da? Ville Sointu fra Nordea innleder

b. Kort status for betalingsutvalget og arbeidsgruppe om betalingsberedskap v/Norges Bank

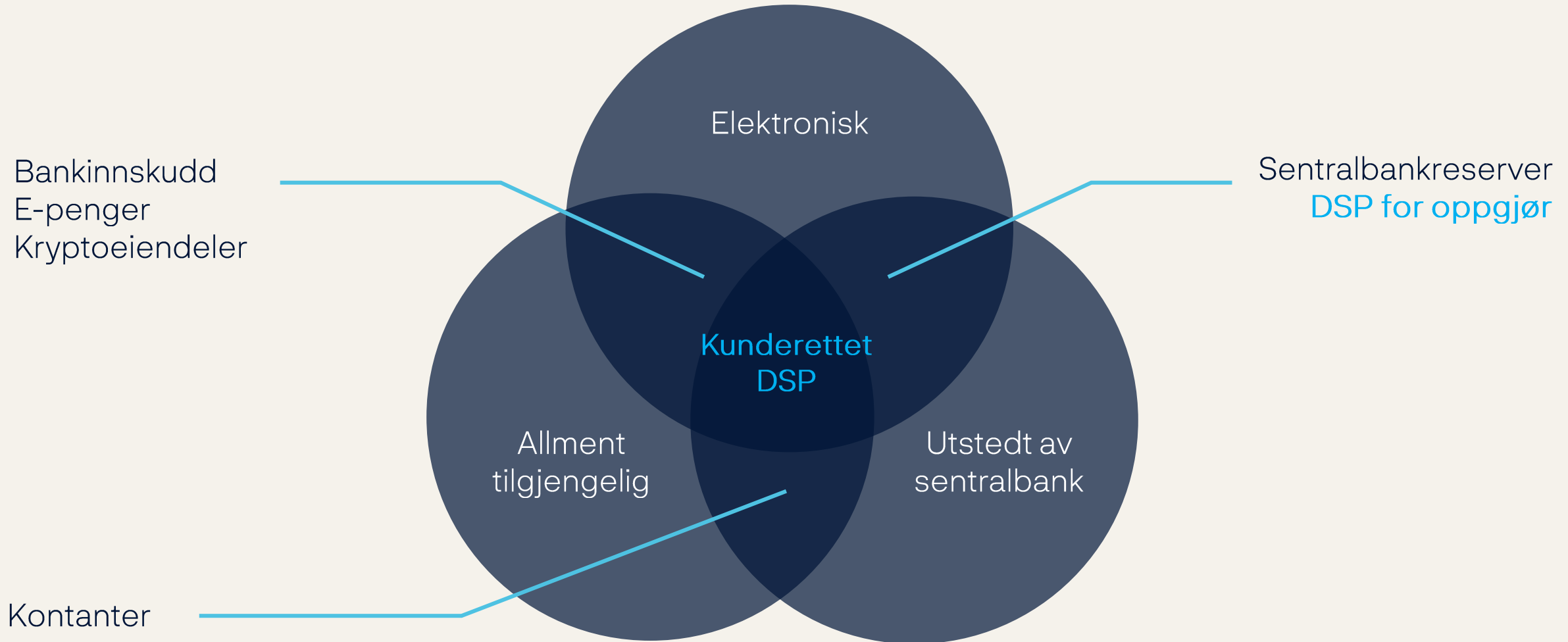
Strategi 25

Utrede og forme fremtidens betalingssystem



*) Inkluderer også utredning om system for håndtering av verdipapiroppjøret (securities settlement system)

Digitale sentralbankpenger (DSP)



Kunderettet DSP er...

et betalingsmiddel/penger (unikt)

et betalingssystem (ikke unikt)

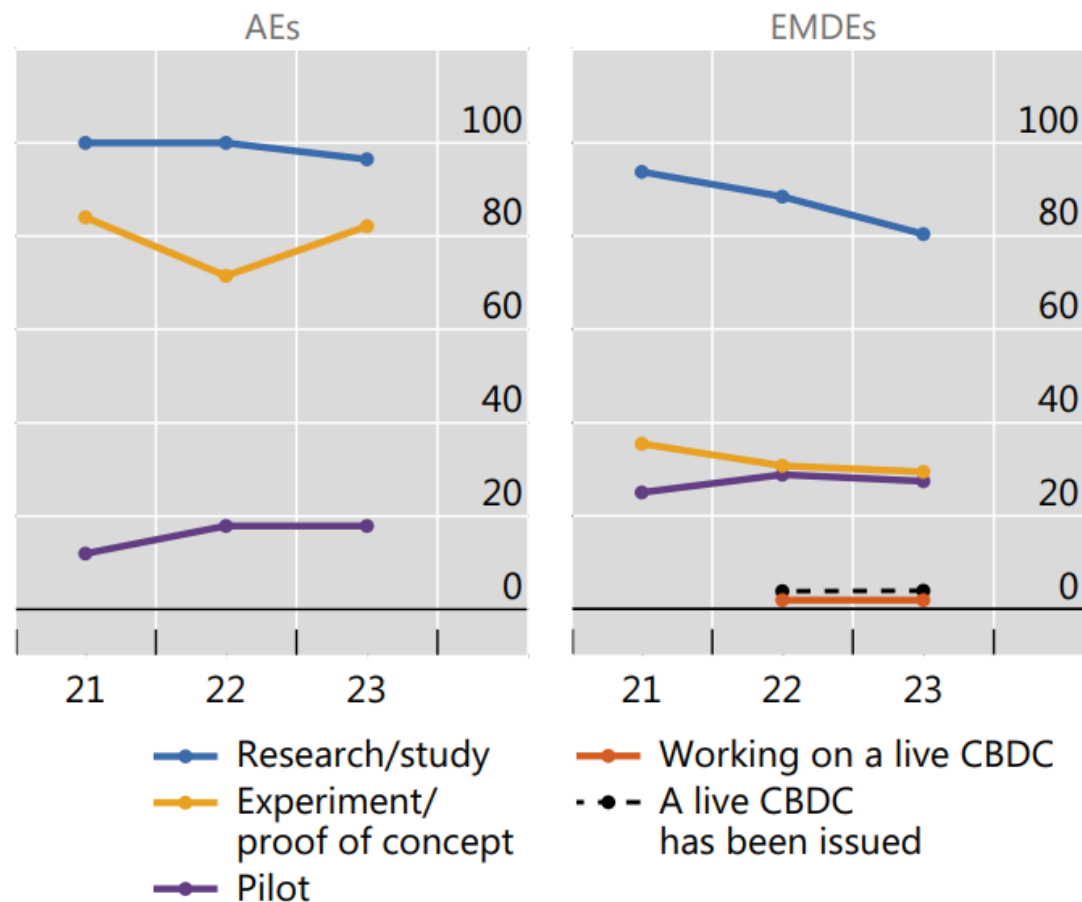
betalingstjenester for å kunne bruke pengene (ikke unikt)

Type of CBDC work by country group¹

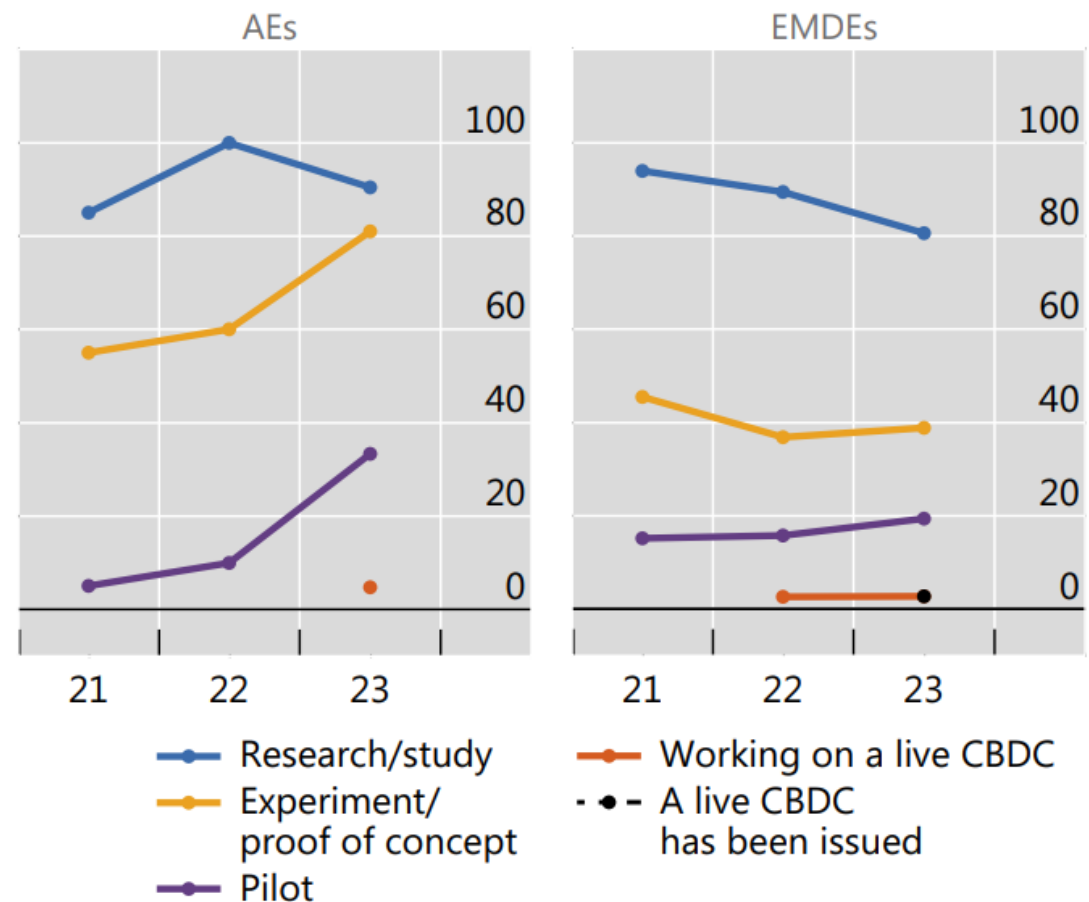
As a percentage of respondents conducting work on CBDCs

Graph 3

A. Retail



B. Wholesale



¹ Based on responses to the survey. Therefore, the results do not necessarily match with actual CBDC issuance as reported in other sources such as the database from Auer et al (2020), the CBDC Tracker at [cbdctracker.org](https://www.cbdctracker.org) from Mikhalev et al (2021) and the CBDC Tracker from the Atlantic Council at www.atlanticcouncil.org/cbdctracker.

Norges Banks utredning

- Bakgrunn i utviklingstrekk i betalingssystemet: Fallende kontantbruk, teknologisk utvikling, utsikter til nye penge- og betalingssystemer
- DSP kan bl.a. sikre tilgang på et oppgjørsmiddel alle har tillit til, også på nye betalingsarenaer, og legge til rette for ansvarlig innovasjon og bedre betalingsberedskap
- DSP vs andre mulige tiltak, hvis behov for tiltak

Prosjektfase 4



2 | 2023

Norges Bank Memo

Digitale sentralbankpenger - sluttrapport fra prosjektfase 4

RAPPORT FRA EN ARBEIDSGRUPPE



3 | 2023

Norges Bank Memo

Digitale sentralbankpenger – eksperimentell testing i prosjektfase 4

RAPPORT FRA EN ARBEIDSGRUPPE



19 | 2023

Staff Memo

Digitale sentralbankpenger - konsekvenser for likviditetsstyringen og pengepolitikken

Tom Bernhardsen
Arne Kloster

STAFF MEMO

Innføring av digitale sentralbankpenger - NR. 4 | 2023
HELGE SYRSTAD

Prosjektfase 5 – til høsten 2025

Hovedleveranse: Beslutningsgrunnlag for og tilrådning om Norges Bank bør arbeide for innføring av en form for DSP

Målsetninger for eventuell DSP: Innovasjon, beredskap, andre gevinster bl.a. knyttet til tvungent betalingsmiddel

Viktige delleveranser:

- Forslag til utforming av evt. DSP - kunderettet DSP og DSP for oppgjør
- Vurdering av tokenisert betaling
- Eksperimentell testing av teknologi – sammen med andre
- Vurdering av konsekvenser av evt. digital euro
- Vurdering nytte-kost vs andre tiltak

Dialog/samarbeid med interessenter nasjonalt og andre sentralbanker/BIS IH

Eventuell innføring av kunderettet DSP vil kreve politisk beslutning

The Digital Euro

Public money in the digital economy –
A Nordic bank perspective

Product Manager ID & ICB / MI Role Cards

Ville Sointu

Chief Strategist, Digital Currencies

15 October 2024

Nordea

Digital Euro – A digital form of cash

- The digital euro will be a complement to physical cash.
 - Expanding central bank liabilities to the digital space in P2P and C2B commerce.
 - A third rail for digital payments, complementing and partly overlapping with A2A and card payments.
 - Legal tender status with **mandatory distribution and acceptance** for all eurosystem participants.

Existing payment methods



Bank account



Cards



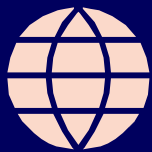
Cash



Other methods



“Digital cash” – The digital euro



Available
across the
Eurozone



Accessible by
all EU citizens



Enhanced
privacy



Offline
availability



Issued by the
ECB

Intermediaries will distribute the d€

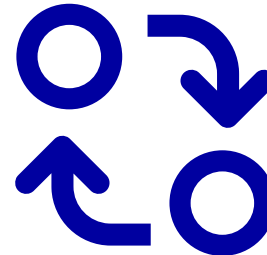
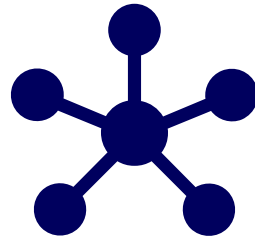
**PSD2 defined PSPs
responsible for distribution**

Distribution

Acquiring

Customer relations, including
channels and card issuing

KYC/AML/CTF



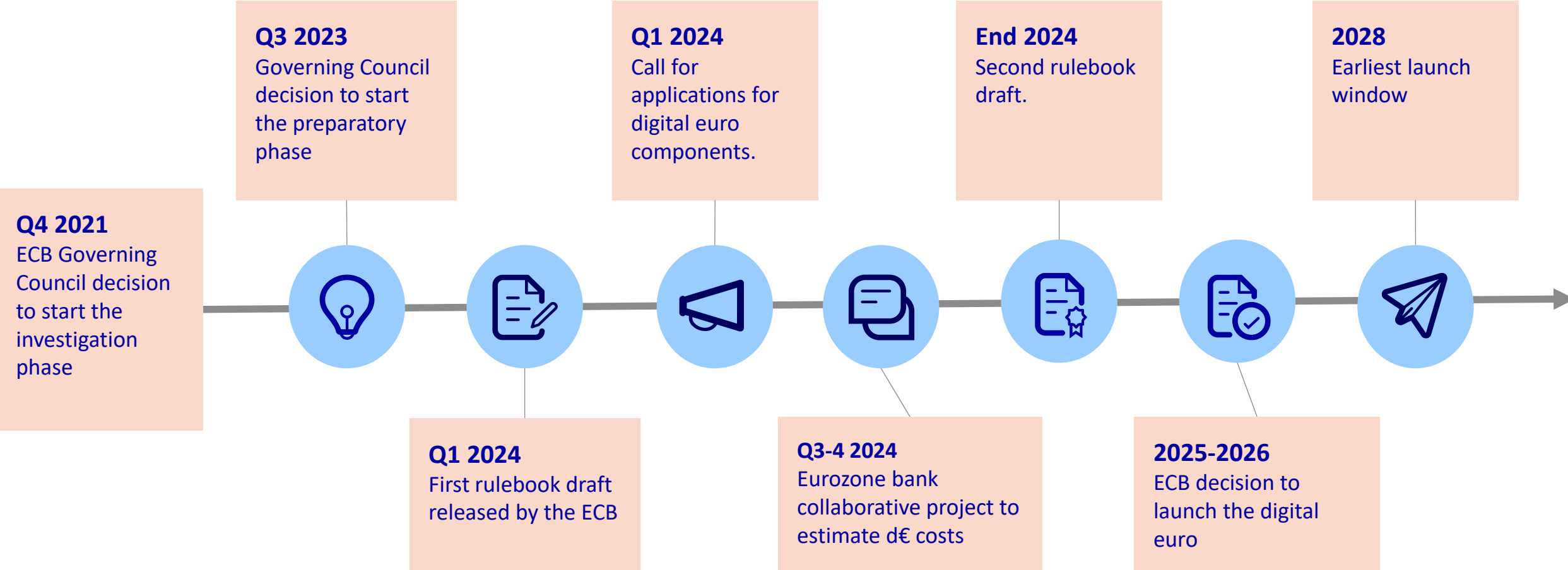
**PSPs as on- and off-ramps
between commercial and
central bank money**

(Reverse) waterfall

No remuneration

Holding limits (zero for
businesses)

Digital Euro timeline



5. Status for andre strategiske prosjekter i Norges Bank og sentrale utredninger på betalingsfeltet

a. Digitale sentralbankpenger

- Status for Norges Banks utredning. Spørsmål/kommentarer
- Digital euro – hva da? Ville Sointu fra Nordea innleder

b. **Kort status for betalingsutvalget og arbeidsgruppe om betalingsberedskap v/Norges Bank**

Vurdere om beredskapen i betalingssystemet skal styrkes

- Finansdepartementet har gitt mandat til en arbeidsgruppe som vurderer om beredskapen i betalingssystemet skal styrkes
 - Første rapport levert Finansdepartementet juni 2024 - kartlegging
 - Fase to identifisering av mulig tiltak – arbeidet er startet opp
 - Fase tre foreslå en konkret plan for gjennomføring og oppfølging av foreslåtte tiltak

Arbeidsgruppen består av representanter fra Finansdepartementet, Finanstilsynet, Norges Bank og næringen

6. Åpen post – ordet er fritt

Betalingsforum 21.06.2024

«Hvor trykker skoen?» - innspill fra deltakerne

- Bedre tjenester basert på realtidsbetalinger
- Svindel, hvitvasking
- Cyberrisiko, utvikle beredskapen
- Mer standardisering, mindre kompleksitet
- Finansiell/digital ekskludering
- Videreutvikle digitale ID/lommebøker
- Bedre konkurranse – flere alternativer
- Utfordringer med globale aktører – sikre nasjonal infrastruktur
- Følge opp mye ny regulering
- Holde kostnader nede
- Rollen til sentralbankpenger

7. Tidspunkt for forumets neste møte

8. Eventuelt



Norges Bank