

Contactless Forum 22 februari 2017 10.00-12.00

Nävarande:	Närvarande:	För info:
1 Lena Karlsson, SvePark	12 P-O Göransson, Nordea	Michael Anderberg, Swedbank
2 Kimiko Sörensen, Samtrafiken	13 Christina Lind, Visa	Carolin Christiansson, Bambora
3 Göran Lindell, SPBI	14 Sara Wahlberg, Konsumentverket	Mikael Granskog, American Express
4 Bengt Nilervall, Svensk Handel	15 Johan Alvinger, Bankomat	Mats Taraldsson, Mastercard
5 Clemens Wanschura, Visita	16 Kurt Gjesten, PNC	Daniel Bernholc, Izettle
6 Marie Johansson, Verifone	17 Henrik Hallenborg, PNC	Linda Joutsen-Karlsson, Handelsbanken
7 Johannes Reichhuber, BABS/Paylink	18 Fredrik Westerman, PNC (Konsult)	Jeppe Juul, Nets
8 Arild Enevoldsen, Nets	19 Morten Froholdt, Nets	
9 Peter Hjelm, SEB	20 Åge By, Evry	
10 Malin Dahl, Handelsbanken	21 Joakim Wallin, Resurs	
11 Martin Zillén, Swedbank	22 Gustav Almqvist, Pressbyrån	

Noteringar från möte i Contactless Forum:

Date/time: 2016-02-22, 10.00-12:15
 Place/Address: Nordea Lindhagensgatan 112

1 Introduktion till dagens möte

Kurt hälsade alla välkomna och tackade PO Göransson återigen för att vi får ha mötet i Nordeas lokaler.

Kurt introducerar dagens talare och meddelar att presentationerna är prioriterade i dagens möte och att vi inleder med dessa.

2 Föregående protokoll

Inga kommentarer på föregående protokoll.

3 Utestående punkter

Från föregående möte hade vi 4 utestående punkter:

1. Early PIN, Pre Tap, Tidig Blipp. Se nedan under punkt 4 Utmaningar.
2. Statistik; Antal transaktioner. Se nedan under punkt 9 Statistik.
3. Konsumentverkets rekommendation

På föregående möte påpekade kortutgivarna inom forumet att vissa rekommendationer angående kommunikation kolliderar med riskhantering. Från föregående protokoll (16/11 2016): *Forumets kortutgivare uppmärksammade att KV i sina slutsatser rekommenderade beloppsgränser ska kommuniceras ut. Enligt deras uppfattning är en sådan kommunikation ej att rekommendera. Dessa parametrar är riskrelaterade och varierar beroende på situation. Att kommunicera dessa skulle innebära en högre risk för bedrägligt beteende.*

Konsumentverkets återkoppling:

Granskningen gjordes utifrån den konsumentskyddssynpunkt som vi arbetar med. Vi arbetar för att konsumenter ska känna sig trygga med produkter och tjänster och medvetna om produktens egenskaper, framförallt gällande villkor och marknadsföring.

Utifrån vårt arbetsområde tycker vi att det är viktigt att **man som konsument**

känner till hur mycket pengar man kan riskera att förlora vid förlust av kortet för att kunna anpassa sitt beteende och risktagande. Vi tror också att konsumenterna som är tveksamma till funktionen kan känna sig tryggare om de vet hur funktionen fungerar.

Det är givetvis värdefullt för oss att få information om hur branschen ser på det och det är väldigt bra att veta varför branschen inte anser att man bör kommunicera ut den informationen. Det är en av sakerna som är bra med forumet, att kunna diskutera frågor från olika vinklar och ur olika perspektiv.

Granskningen avslutas med våra sammanfattande synpunkter. **Som det står i granskningen är vår förhoppning att berörda aktörer tar till sig våra åsikter men det är givetvis upp till var och en att avgöra vad som är viktigt för ens verksamhet.** Vi såg inte några oskäligen villkor eller vilseledande marknadsföring utan det enda var synpunkter på information som vi tror kan vara bra för konsumenterna att känna till. Sen har vi givetvis förståelse för att man väger in andra åsikter och när det gäller vad som är lämpligt ur ett bedrägeriperspektiv är det lämpligt att hämta åsikter från den som har kunskap i sådana frågor, såsom Polisen.

4. Payment Account Reference PAR

Kimiko Sörensen, Samtrafiken ställde en fråga om när PAR kommer introduceras i Sverige.

Svar från MC: Vi har precis notifierat våra banker om hur/när PAR kommer börja implementeras inom Mastercard's nätverk, globalt (inte landspecifikt): 13/6-17. Sen kommer vi fortsätta att introducera fler PAR-relaterade ändringar i systemen som kortutgivare och inlösare måste supportera.

Svar från Visa: Detta har redan implementerats i andra regioner i Visa, men ännu inte i Europa. Det kommer med största sannolikhet även implementeras i våra marknader och det skulle kunna lösa interoperabilitet inom Transit. Tyvärr kommer det inte implementeras inom den närmaste framtiden och det kommer förmodligen dröja ytterligare ett par år innan det kan vara fullt implementerat hos alla berörda parter (inlösare, utgivare, etc)

4 Utmaningar.

Inom forumet har vi identifierat följande gemensamma utmaningar

A. Operationella utmaningar

”Early PIN”. Sedan lång tid tillbaka är kunderna vana vid att presentera sitt kort i terminalen i början av betalprocessen. Detta tillvägagångssätt utvecklades för att snabba upp betalprocessen i början av 2000-talet. För kontaktlösa betalningar är tillvägagångssättet ett annat. Man verifierar (blippar) betalningen i slutet av betalprocessen. Processen med tidig blipp möjliggör identifiering av kunden (i bonus- och lojalitets-syfte). Därmed kan kunden erhålla sina fördelar i köpsituationen.

B. Information & Utbildning

En viktig framgångsfaktor för implementeringen av kontaktlösa betalningar är att kunderna har erhåller rätt information. Det gäller både kortkunden och säljföretagets personal som tar emot betalningen.

C. Integrerade POS system

Integrerade POS system är inte färdigutvecklade.

D. Statistik

För att konstatera att vi når den gemensamma målbilden måste vi kunna redovisa statistik. Det finns inga tydliga källor för denna statistik.

E. Combo-kort

Vad händer vid köptillfället om kortet har fler applikationer.

Under mötet gick forumet igenom A, B och C.

A) Operationella utmaningar med Early Tap i samband med lojalitet.

Early PIN, Pre Tap, Tidig Blipp. Många begrepp för vad som har diskuterats i forumet och i olika konstellationer. Det handlar om att man i vissa miljöer behöver identifiera kunden via det generella betalkortet innan slutbeloppet är känt. Under Q4 2016 möttes involverade aktörer i flera omgångar. En föreslagen lösning testades av kortutgivare och inlösare med ej helt tillfredsställande resultat. Vid årskiftet identifierade nätverken en lösning likt den testade men med viss utvecklad funktionalitet som skulle kunna innebära att alla parter kan godkänna lösning. ICA utvecklar en testmiljö som blev klar vecka 8 och i denna miljö kan nu kortutgivare och inlösare testa transaktioner. Nästa hållpunkt i denna fråga är ett gemensamt möte 9/3. För mer information kring detta kontakta Fredrik Westerman på fwe@pan-nordic.org.

B) Information och Utbildning

Vi har inom forumet gång på gång konstaterat att informationen till betalare och de som tar emot betalningen är av yttersta vikt för att implementeringen ska bli lyckosam. Detta understryks med stor emfas i alla 3 presentationer under dagens möte. Utmaningen inom forumet ligger i att informationen genomförs individuellt av respektive aktör och forumet kan endast koordinera källor för informationen.

Forumet kom överens om att lista alla individuella aktiviteter och sammanställa en lista på vad som görs och planeras att göra och redovisa på nästa möte. Genom att få en karta över vilka aktiviteter som planeras kan vi dels göra en bedömning av omfattning och också identifiera vilka områden som aktörerna behöver fokusera på.

C) Integrerade POS-system för kontaktlösa betalningar

I samtal inför dagens forum har det visat sig att det finns ett bristande intresse hos framför allt kassasystems integratörer men också kunder. Det har också visat sig att det längre tid att genomföra piloter på grund av bristande intresse hos sälj företagen.

Forumet spekulerar i att det än så länge finns relativt få kort ute på marknaden och därför kan det vara så att intresset är lågt. Å andra sidan finns det en tydlig plan för kortutgivning och många kort finns redan ut och utgivningstakten ökar rejält nu.

Forumet bad att få en återkoppling från inlösarnas inställning till nästa möte.

5 **Kontaktlösa betalningar i Danmark**

Morten Froholdt från Nets presenterar hur Nets har arbetet med implementeringen av kontaktlösa betalningar i Danmark.

Presentationen kan du hämta på <http://contactless.se/dokument-2/>. Om du vill ha kontakt med Morten kan du nå honom på mail: mfroh@nets.eu

6 **Reitan Convenience lansering av kontaktlösa betalningar i Sverige**

Gustav Almqvist berättar hur Reitan Convenience har resonerat kring kontaktlösa betalningar och hur de har arbetat med att införa funktionen på Pressbyrån, 7 Eleven och Shell 7 Eleven.

Presentationen kan du hämta på <http://contactless.se/dokument-2/>. Om du vill ha kontakt med Gustav kan du nå honom på mail: gustav.almqvist@reitanconvenience.se

7 Mobilbetalningar via LoYo Pay

Joakim Wallin berättar om hur Resursbanken arbetar med mobila nfc-betalningar.

Presentationen kan du hämta på <http://contactless.se/dokument-2/>. Om du vill ha kontakt med Joakim kan du nå honom på mail: Joakim.Wallin@resurs.se

8 EU regleringar uppdatering

Martin Zillén ger forumet en uppdatering inom området EU-regleringar. Sammanfattningsvis så är det ännu oklart vad slutgiltig EBA RTS om Secure Customer Authentication kommer att innehålla.

RTS:en publicerades dagen efter mötet 23/2. Den finns att hämta på:

<https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/payment-services-and-electronic-money/regulatory-technical-standards-on-strong-customer-authentication-and-secure-communication-under-psd2/-/regulatory-activity/press-release>

Mer om detta på nästa möte inom forumet 18/5.

Info på EBA:s hemsida:

23 February 2017

The European Banking Authority (EBA) published today its final draft Regulatory Technical Standards (RTS) on strong customer authentication and common and secure communication. These RTS, which were mandated under the revised Payment Services Directive (PSD2) and developed in close cooperation with the European Central Bank (ECB), pave the way for an open and secure market in retail payments in the European Union.

9 Statistik

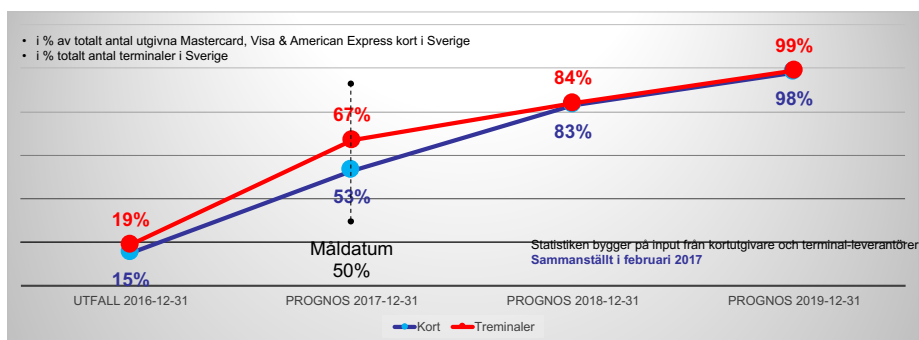
Statistiken bygger på att forumet samlar in uppgifter från 18 kortutgivare och 5 terminalleverantörer och därefter redovisar underlaget i aggregerad form. Till detta möte var ambitionen att också kunna redovisa antalet transaktioner. Vi har inte kunnat erhålla tillräckligt mycket underlag för att kunna redovisa några exakta siffror avseende antalet transaktioner. I nuläget blir det i övergripande termer.

Vid årsskiftet var 19% av alla terminaler i Sverige redo att ta emot kontaktlösa betalningar. 15% av alla MasterCard, Visa och American Express kort hade kontaktlös funktion. Under 2017 kommer ser vi enligt prognosen en snabb utveckling och till årsskiftet ska 67% av alla terminaler kunna ta emot en kontaktlös transaktion och 53% av alla kort kunna genomföra en kontaktlös transaktion.

När det gäller antalet kontaktlösa transaktioner så uppskattas de till att vara straxt under 1% av alla transaktioner. Av dessa är en stor del genomförda av utländska kort. Andelen kontaktlösa transaktioner växer snabbt enligt de siffror som vi tagit del av. Målet är att kunna redovisa antalet transaktioner på nästa möte.

Antal kort och terminaler med kontaktlös funktion

februari 2017



PAN-NORDIC
CARD ASSOCIATION

PAN-Nordic Card Association
Stortorget 13B, 5 trp, S-211 22 Malmö. Phone +46 (0)40 2007 79. Fax +46 (0)40 2007 79
e-mail mail@pan-nordic.org homepage www.pan-nordic.org

10 Övrigt

Inga övriga punkter

11 Datum för nästa möte

18 maj 14.00-16.30 Plats Nordea Lindhagensgatan 112 rum Halland