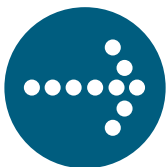


# NEMT NOK

Private virksomheder vil med på NemKontovognen. I 2008 bliver det virkelighed. Økonomistyrelsen forventer 9 millioner private indbetalinger via NemKonto om året – og det vil medføre 3-cifrede millionbesparelser i det private erhvervsliv.



Verdens første tværgående bankkontoregister – NemKonto – blev etableret i efteråret 2005 som et direkte resultat af vedtagelsen af 'Lov om offentlig betaling' i 2003. Og det register er en vare, det private erhvervsliv efterspørger. Særligt forsikringsselskaberne står på spring for at være med, men også større private lønudbetalere ser med stor interesse på mulighederne i registret.

Det offentlige Danmark udbetaler penge 70 millioner gange om året. Det sker til borgere og til virksomheder, og det drejer sig om alt fra kontanthjælp til tilbagebetaling af overskydende skat. For bare 2 år siden foregik alle de disse tilbagebetalinger enten via check, personlig kontakt eller også skulle borgerne eller virksomhederne give deres bankoplysninger til den enkelte myndighed, der så havde besværet med at holde oplysningerne ajour.

Skiftede man bank, skulle mange instanser have besked – f.eks. SKAT, kommunen, A-kassen og ATP. Hver gang en borger skiftede bank, kunne hele øvelsen begynde forfra igen. Udbetaling af penge fra det offentlige var kort og godt ikke noget, der bare skete af sig selv – det krævede et stort apparat at få pengene ud af døren.

## Målet er nået – nu næste etape

Lov om offentlig betaling havde til formål at effektivisere de offentlige betalinger via digitalisering, og man må sige, at det har været en bragende succes. For nu – mindre end to år efter at NemKonto blev etableret – har 4,6 millioner danske borgere en NemKonto. Og af de 70 millioner årlige udbetalinger er det kun 3 promille, der ikke kan effektueres automatisk via

## INTERVIEW MED

### CARSTEN ANDERSEN

VICEDIREKTØR FOR FORSIKRING OG PENSION

#### Hvad kan forsikrings- og pensionsbranchen bruge NemKonto til?

NemKonto vil medvirke til at effektivisere betalingerne til den danske befolkning. Forsikringsselskaberne har et meget stort antal udbetalinger til de forsikrede. En stor del af disse er engangsbetalinger, og derfor kender de forskellige selskaber ikke kundernes bankoplysninger. Derfor bliver vi nødt til at udbetale pr. check – og det er dyrt og usmidigt for både udbetalere og modtagere. Alle, der har et fast arbejde og er væk i løbet af dagen, ved, hvor besværligt det er at modtage og indløse checks. Selv har jeg for eksempel en mere end et halvt år gammel check liggende i skuffen.

For pensionselskaberne vil man ved hjælp af registret kunne slippe for besværet ved selv at skulle vedligeholde bankoplysninger. Samlet forventer vi, at branchen kan spare op mod 100 mio. kroner om året.

#### Hvor langt fremme vurderer du, at branchen er i forhold til at kunne drage nytte af registret?

De første selskaber står allerede nu og venter på at registret åbnes, så der vil være en efterspørgsel fra dag ét. Bl.a. Sygeforsikringen Danmark og PensionDanmark er blandt de interesserede.

De selskaber, der umiddelbart har den største interesse, er dem, der har rigtig mange små udbetalinger – altså virksomheder, hvor udbetalingsfunktionen fylder relativt meget.

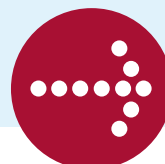
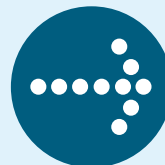
#### Hvad er branchens overordnede holdning til NemKontoprojektet?

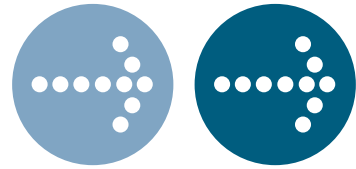
Det er et af de mere perspektivrige samarbejdsprojekter, der er etableret mellem det private og det offentlige. Branchen hilser naturligvis altid alle administrative forenklinger velkommen.

NemKonto-initiativet har et faktisk indhold og kræver offentlig tilstedeværelse – vi kunne ikke lave det her uden det offentlige – og derfor er det et godt eksempel på en opgave, hvor det offentlige og det private i samarbejde kan effektivisere til fordel for borgerne.

I et samfundsmæssigt perspektiv er det fuldstændig lige meget, om det er det offentlige eller det private, der sparer penge, når der tages initiativ til effektiviseringer. Ikke mindst derfor opfordrer vi til, at man også i fremtidige initiativer inddrager det private erhvervsliv.

I det hele taget kommer sådanne initiativer danskerne til gode, det er ikke kun til glæde for virksomhederne. Det bliver en smule billigere for virksomhederne at administrere pensionsordningerne, og jo mindre der bruges på administration, desto mere kan borgerne få i afkast på deres pensionsinvesteringer.





NemKontosystemet. Ud af en årgang 18-årige er det kun 3%, der ikke har en NemKonto. NemKontoregisteret har sat sig fast, og det har fået øjnene op på de private virksomheder, der udbetaler mange penge.

"Allerede da loven blev vedtaget, var der ønsker fra erhvervslivet om at få lov at bruge ordningen. Men det blev besluttet, at man i første omgang kun ville åbne for offentlige myndigheder. Det er gået rigtigt godt med ordningen, og alle er glade for den i dag. Og så er det klart, at det har sat yderligere skub i ønsket fra det private erhvervsliv om at få adgang til at bruge NemKonto ordningen," siger kontorchef i Økonomistyrelsen, Thomas Fjeldberg. Folketinget vedtog i april i år enstemmigt et tillæg til loven der gør det muligt at give private adgang til at udbetale via NemKonto ordningen. Næste etape bliver derfor de private udbetalere, og det følger endnu mere volumen til de mange betalinger via NemKonto.

"Vi har en businesscase, hvor vi håber, at der bliver ca. 9 millioner private indbetalinger via NemKonto om året, men det kan også blive det dobbelte eller det 3-dobbelte. Det ved vi ikke endnu. Hvis de private firmaer begynder at udbetale løn via ordninger, som man gør i det offentlige, kan det blive en meget stor volumen," siger Thomas Fjeldberg.

### Store besparelser for det private erhvervsliv

For virksomhederne kommer NemKonto ikke til at fungere som en telefonbog, og ej heller får virksomhederne en pipeline direkte ind i systemet. Virksomhederne rekvirerer oplysningerne fra gang til gang og får på den måde altid de aktuelle data til deres udbetalinger.

Udgifterne for virksomhederne for at kunne bruge NemKonto vil blive lig med omkostningerne for Økonomistyrelsen. Men det vides endnu ikke, hvor meget hver transaktion vil koste.

"En check koster 30 – 40 kroner at administrere – og tilmed synes modtagerne også, det er irriterende at få en check. For så skal man ned i banken for at få den udbetalt, det tager tid og er besværligt. Så selvom NemKonto ikke bliver helt gratis, bliver det alligevel en væsentlig besparelse for virksomhederne, som også har forventninger om trecifrede millionbesparelser," siger Thomas Fjeldberg.

### Jo flere brugere – desto højere kvalitet

I det hele taget er det ikke nogen lille opgave at holde styr på alle danskernes bankoplysninger.

"Hver eneste måned er der ca. 50.000 ændringer i danskeres bankkonto – det vil sige, at ca. 15 % af alle NemKonto skiftes hvert eneste år. Men selvom det koster 10 mio. kr. om året at holde registret opdateret, er det er ingenting i forhold til det, der spares i samfundet," siger Thomas Fjeldberg.

Samtidig bidrager virksomhedernes brug også til at sikre kvaliteten af oplysningerne i NemKontoregistret. Jo flere der skal bruge deres NemKonto til udbetalinger, desto større er sandsynligheden for at folk husker at angive de rigtige data og opdatere den.

"Det offentlige og det private har en fælles interesse i denne løsning. For os i Økonomistyrelsen styrker det vores NemKonto ordning og for de private kan der spares store penge. På den måde kan man sige, at det offentlige kommer til at virke som trækraft i digitaliseringen af det danske samfund," siger Thomas Fjeldberg, og retter i samme åndedræt opmærksomheden på e-faktureringsprojektet, der nu har resulteret i at mange private firmaer ikke kun fakturerer elektronisk til det offentlige, men også til hinanden.

De første private virksomheder begynder efter planen at udbetale via NemKonto ordningen i 1. kvartal 2008.

## INTERVIEW MED BIRGITTE MIKKELSEN KONTORCHEF I FINANSRÅDET

### Hvad kan pengeinstitutterne bruge NemKonto til?

Banker og sparekasser har i forvejen de aktuelle kontonumre på egne kunder og har derfor ikke behov for at anvende kontonummeroplysningerne i NemKonto til brug for udbetalinger.

Men pengeinstitutterne har alligevel en interesse i private udbetaleres adgang til NemKonto. Det skyldes, at det giver banker og sparekasser mulighed for at stille deres betalingsinfrastruktur til rådighed for de private virksomheder, der har behov for at udbetale penge til borgere eller kunder.

Banker og sparekasser besidder stor kompetence inden for betalingsformidling og er gode til at levere betalingsløsninger. Nu kan viften af betalingsløsninger suppleres med, at private virksomheder kan anvende kontonummeroplysningerne i NemKonto via pengeinstitutterne.

### Hvor langt fremme er branchen i forhold til at kunne drage nytte af NemKonto?

Etableringen af NemKonto har allerede givet betydelige samfundsøkonomiske besparelser. Økonomistyrelsen har opgjort besparelserne for det offentlige ved at anvende NemKonto til mindst 100 mio. kr. årligt. NemKonto betyder nemlig, at offentlige myndigheders betalinger foregår langt mere effektivt, fordi check- og kontantudbetalinger nu sker som konto til konto-overførsler. Samtidig skal de offentlige myndigheder ikke længere indhente kontooplysninger fra borgere og virksomheder.

Bankerne og sparekasserne medvirker gerne til, at de private udbetalere kan opnå tilsvarende fordele. Vi stiler efter at have varen på hylden, så vi kan tilbyde løsningen, i takt med at kundeefterspørgslen viser sig.

For nogle private udbetalere vil den store fordel ved adgangen til NemKonto ligge i muligheden for at gå væk fra de manuelt tunge og dyre checkbetalinger til konto til konto-overførsler. For andre private udbetalere vil brugen af NemKonto afhænge af, om der kan opnås en besparelse ved at holde med at indhente og registrere kontooplysninger fra betalingsmodtagere set i forhold til den pris, som Økonomistyrelsen fastlægger for private udbetaleres brug af NemKonto.

### Hvad er branchens overordnede holdning til NemKonto-projektet?

Vi ser private udbetaleres adgang til at anvende NemKonto som en administrativ lettelse. Og Finansrådet støtter naturligvis et initiativ, der letter de administrative byrder.

Dertil kommer, at etableringen af NemKonto er et godt eksempel på et offentligt projekt, hvor man har valgt at genbruge en allerede eksisterende infrastruktur i den private sektor – nemlig pengeinstitutternes betalingsinfrastruktur – i stedet for at opbygge en ny selv. Nu stilles de fordele, som det har givet den offentlige sektor, også til rådighed for private udbetalere.

Økonomistyrelsen har qua et godt samarbejde mellem det offentlige og det private Danmark, sikret stor synergieffekt ved NemKonto-løsningen, og det er noget, alle offentlige myndigheder, private virksomheder og borgere vil få stor glæde af.

