

Spørgsmål	Svar
Der er ret mange der siger, at de vil bruge løsningen. Tror I ikke folk vil være mindre tilbøjelige til at være positive når det er rigtige penge der skal overføres? Det er jo ikke en betalingsløsning de kender?	Generelt kan man sige, at vi her i Norden er ret hurtige til at tage imod og bruge nye digitale løsninger. Vi har en stor grad af tillid og både til hinanden med også til vigtige aktører som banker, NemID mv. Så hvis løsningen opfylder et behov - hvilket den gør i forhold til nemt at kunne vælge konti og lettere kunne betale regninger - så ser vi typisk en ret hurtig brugsrate. Og vi tror den har en ret bred appel, fordi den ikke er så teknologisk anderledes end løsninger vi kender i dag. Den gør i princippet det samme bare lidt anderledes.
Jeg kan se et godt match med regningsbetalinger fx. indbetalingskort, der hvor man i dag typisk ville bruge sin netbank. Men tror I vi vil se open banking betalinger som et reelt alternativ til kortbetalinger i fx klassisk online handel?	Jeg tror at kortbetalinger, de næste mange år, vil være det foretrukne betalingsmiddel til klassisk online handel - som fx. tøj køb. Specielt ved mindre beløb som ikke kræver "commitment". Her kan one-click check-out virkelig noget. Men jeg tror også at forbrugerne vil få øjnene op for alternativer, hvor der er mere på spil og beløbet er højere - specielt hvis der bliver bygget gode kunderejser/check-out løsninger op omkring fx open banking.
Kan løsningen bruges til betaling af indbetalingskort, hvor vi får samme oplysninger tilbage i vores systemer som i dag?	Vi forventer at løsningen på sigt vil kunne bruges til indbetalingskort også. Det kræver at alle banker åbner op for at sende disse oplysninger med i deres APl'er. Lige for øjeblikket er det ikke muligt, da der fortsat er nogle banker der mangler dette.
Vi kan se, at forbrugerne vil have en gratis løsning - kan I love at forbrugerne ikke skal betale noget?	Vi kan med open banking løsningen ikke vide, om forbrugeren skal betale for straksbetalinger eller almindelige kontooverførsler i deres bank. Det afhænger både af, hvilken bank der er tale om og hvordan forbrugeren er placeret i bankens kundeprogram.
Har I forskelle i forbrugernes adfærd/holdning til de nye betalingsløsninger i DK vs Norge?	Vi ser ingen adfærdsmæssige forskelle om betalinger i Danmark og Norge - "Commitments" og "Aspirations" er ens i de to lande. Open banking løsningen har vi ikke testet i Norge, så vi kan ikke sige noget med sikkerhed. Dog ligner danskere og nordmænds betalingsadfærd hinanden på alle andre områder vi tidligere har sammenlignet, så vores hypotese er, at der ikke vil være væsentlige forskelle.
Har man en web-shop må der være modstand vedr. div. indløserfirmaer, men vil open banking ses som at være et add-on i checkout?	Vi forventer på sigt at se Open Banking betalinger som en del af de betalingsmuligheder en Payment gateway vil tilbyde i DK. Der kan være modstand mod denne ændringer fra aktører af det gamle setup, men vi ser allerede denne tendens andre steder i EU.
Hvordan indhentes indbetalingsdatafiler - vi kender indlæsning af BS-filer eller FI-indbetalingsfiler. Kræver det tilpasning af ERP-systemer?	Vi forventer at de fleste løsninger vil benytte sig af API integrationer istedet for indbetalingsdatafiler, hvilket vil kræve tilpasninger af ERP-systemerne. Det vil dog være muligt at undgå dette såfremt de sidste banker går med til at implementere FI-indbetalinger som del af deres open banken, eller den enkelte udbyder af løsningen tillader integration via indbetalingsdatafiler. Hvis der ønskes mere specifik viden om vores kommende betalingsløsning så kontakt venligst Daniel Elkjær.
Hvordan med ISO bestem? er det sammenstemt internationalt?	Det kommer andet på den enkelte løsning. Vores kommende betalingsløsning vil være baseret på ISO20022 standarden.