|  |  |
| --- | --- |
| **Capgemini pressekontakt:**  *Gunilla Resare*  *Tel: + 47 45 00 25 42*  *E-mail: [gunilla.resare@capgemini.com](mailto:gunilla.resare@capgemini.com)* | **BNP Paribas pressekontakt:**  *Malka Nusynowicz*  *Tel:+ 34 932 16 03 68*  *E-mail:* [malka.nusynowicz@bnpparibas.com](mailto:malka.nusynowicz@bnpparibas.com) |

**Digital betaling øker over hele verden**

**Oslo, 9. Oktober, 2017** - **Digitale betalingsløsninger utgjør en stadig større del av verdens transaksjoner. I følge** [**World Payment Report 2017**](https://www.worldpaymentsreport.com/) **(WPR 2017) fra konsulentselskapet** [**Capgemini**](http://www.capgemini.com) **og den europeiske storbanken** [**BNP Paribas**](http://www.bnpparibas.com)**, så er det forventet en gjennomsnittlig økning på 10,9 prosent i antall digitale transaksjoner frem til år 2020. Da vil antall globale transaksjoner tilsvare 726 milliarder.**

På globalt nivå vokste kontantløse betalinger med 11,2 prosent, hvilket utgjør 433,1 milliarder transaksjoner. I utviklingsøkonomier vokser kontantløse betalinger raskere og i gjennomsnitt med 21,6 prosent. Størst økning ser vi Kina og India, hvor kontantløs betaling vokste med hele 31 prosent. Modne markeder i gjennomsnitt vokste med 6,8 prosent.

*«Ser man på det norske betalingsmarkedet, så er dette svært godt utviklet og har i flere år vært langt fremme innen innovasjon og å ta til seg ny teknologi. Mye av grunnen til dette er at vi er små nok til å endre oss raskt og generelt digitalt modne. Dette gjør Norge til et potensielt interessant marked for internasjonale aktører.»* sier Øystein Refsnes, ekspert innen bank- og finans i Capgemini Consulting.

**Nye økosystemer på fremmarsj**

WPR 2017 løfter spesielt frem økningen av nye økosystemer innen betaling som er drevet frem av en rekke faktorer. Nye reguleringer, blant annet PSD2[[1]](#footnote-1), FinTechs, samt endrede kundebehov og forventninger, fører til en økning i forskjellige betalingsløsninger som utfordrer det etablerte.

Kontanter har tradisjonelt sett vært den foretrukne betalingsmetoden for lavverdi transaksjoner. Men med digitaliseringen vokser også de kontantløse betalingene innen dette segment. I Sverige har man blant annet innført kontantløs kollektivtransport, mens i Norge har man lagt på et ombordtillegg for de som betaler med kontanter, hvilket intensiverer bruken av digital betaling.

Rapporten viser at alt flere aktører entrer økosystemet for betalinger, fra tradisjonelle banker og finansinstitusjoner, B2B-aktører, digitale aktører og tredjepartsaktører. Mens tradisjonelle banker og finansinstitusjoner ønsker å holde betalingsprosessen adskilt, prøver nye digitale aktører heller å fusjonere betaling inn i en sømløs kundeopplevelse.

«*Vi ser nok bare starten på effektene av PSD2. Vil de norske løsningene klare å stå imot presset fra store utenlandske aktører som for eksempel Apple, Samsung eller Google? Det pågår en stor kamp om sluttkundene nasjonalt og internasjonalt hvor både banker, handelsstanden, betalingsaktører, IT-giganter og oppstartsvirksomheter er spillere. Vi ser allerede nå at betaling blir mer integrert i den helhetlige kundeopplevelsen, og dette kan være dårlig nytt for bankene*.» sier Refsnes.

Rapporten belyser en viktig utfordring med den nye betalingsøkosystemet, hvilket er mangel på standardisering grunnet forskjellige nasjonale standarder og ulike tolkninger. Når PSD2 rulles ut i januar 2018, tar Europa et viktig skritt mot å bli en integrert digital marked. Mangel på regulativ koordinering kan true forventet standardisering og transparens.

**World Payments Report 2017 Methodology:**

This year’s World Payments Report offers insights on the payments markets in the following regions grouped by geographic, economic, and non-cash payment market maturity criteria: North America: Canada and the United States, Europe, Mature Asia-Pacific, Emerging Asia, Latin America and CEMEA[[2]](#footnote-2). Primary research for WPR 2017 included an online survey that was distributed to industry participants across banks, FinTechs, non-bank FSIs, and corporates in June 2017. Executive interviews were also conducted. Findings from the survey and interviews have been incorporated into analysis throughout the report.

Download the World Payments Report 2017 at [www.worldpaymentsreport.com](http://www.worldpaymentsreport.com).

**About Capgemini**

With more than 190,000 people, Capgemini is present in over 40 countries and celebrates its 50th anniversary in 2017. A global leader in consulting, technology and outsourcing services, the Group reported 2016 global revenues of EUR 12.5 billion. Together with its clients, Capgemini creates and delivers business, technology and digital solutions that fit their needs, enabling them to achieve innovation and competitiveness. A deeply multicultural organization, Capgemini has developed its own way of working, [the Collaborative Business ExperienceTM](http://www.capgemini.com/about/how-we-work/the-collaborative-business-experiencetm), and draws on [Rightshore](http://www.capgemini.com/about/how-we-work/rightshorer)**[®](http://www.capgemini.com/about/how-we-work/rightshorer)**, its worldwide delivery model.

Learn more about us at [www.capgemini.com](http://www.capgemini.com/).

*Rightshore® is a trademark belonging to Capgemini*

**About BNP Paribas**

BNP Paribas is a leading bank in Europe with an international reach. It has a presence in 74 countries, with more than 192,000 employees, including more than 146,000 in Europe. The Group has key positions in its three main activities: Domestic Markets and International Financial Services (whose retail-banking networks and financial services are covered by Retail Banking & Services) and Corporate & Institutional Banking, which serves two client franchises: corporate clients and institutional investors. The Group helps all its clients (individuals, community associations, entrepreneurs, SMEs, corporates and institutional clients) to realise their projects through solutions spanning financing, investment, savings and protection insurance.

In Europe, the Group has four domestic markets (Belgium, France, Italy and Luxembourg) and BNP Paribas Personal Finance is the European leader in consumer lending.

BNP Paribas is rolling out its integrated retail-banking model in Mediterranean countries, in Turkey, in Eastern Europe and a large network in the western part of the United States. In its Corporate & Institutional Banking and International Financial Services activities, BNP Paribas also enjoys top positions in Europe, a strong presence in the Americas as well as a solid and fast-growing business in Asia-Pacific.

1. Payment Services Directive 2 (PSD2) er et EU direktiv, ledet av EU-kommisjonen som gir tilgang til bankenes kundedata for å øke konkurransen i betalingstjenester. [↑](#footnote-ref-1)
2. CEMEA includes Poland, Russia, Saudi Arabia, South Africa, Turkey, Ukraine, Hungary, Czech Republic, Romania, and other Central European and Middle Eastern markets [↑](#footnote-ref-2)