

Praktisk kommerciel anvendelse af betalingsdata

18. november 2019

Agenda

- Hvem er jeg
- Hvad er betalingsdata?
- Hvilke betalingsformer findes, hvad er deres egenskaber og hvad er fordelingen?
- Hvilket data er relevant og hvornår er betalingsdata overhovedet interessant?
- Hvem har data og hvordan får man fat på dem?

your payment expert

experteye

**Er du også blevet udnævnt til
betalingsekspert i din virksomhed?**
- Uden egentlig at være det...



your payment expert

experteye

**Det kræver mange års erfaring og god
tid at forstå sig på online betaling.**

Din leverandørs rådgivning er ikke uvildig!
Kontakt Expert Eye, Danmarks eneste
uafhængige ekspert i online betaling,
og få hjælp med det samme.

experteye.dk



Stolt af at være mentor

"Jeg er mentor nu for femte gang og gør det gerne igen.

Det er super givende at være med til at hjælpe andre og bruge min erfaring og viden til at hjælpe med de problemstillinger, de måtte have. Eller i de fleste tilfælde blot stille de gode spørgsmål og hjælpe med lidt selvsikkerhed og mod til at tage det næste spring, foretage et valg eller træffe en beslutning.



Læs mere

ARTIKLER & INSPIRATION ▶

DIN KARRIERE ▶

MENTORING ▶

Jeg har arbejdet for (bl.a):

DIBS
by nets

IKANO
BANK

ALTAPAY
A VALITOR COMPANY



Express Bank

BNP PARIBAS GROUP



nets

coop

Lovgivning

Betalingsdirektivet, Payment Service Directive, som forkortes PSD, er en EU-lovgivning, som har til hensigt at skærpe reglerne for alle betalingsløsninger i EU med fokus på handel på tværs af grænser. Direktivet er skabt for at øge forbrugerbeskyttelsen, men også for at fremme innovation inden for betalingsløsninger i EU.

En af nyhederne er kravet om sikkerhed, som kræver, at der skal være en sikkerhedshaver. Det betyder, at der skal være en sikkerhedshaver, der kan stå inde for betalingen. Det betyder også, at der skal være en sikkerhedshaver, der kan stå inde for betalingen. Det betyder også, at der skal være en sikkerhedshaver, der kan stå inde for betalingen.

Svindel

Online svindel er basalt set, når en person køber noget fra en webshop med et stjålet kreditkort, eller hvis en person senere påstår, at de ikke har brugt kortet eller modtaget varerne.

HVORDAN OPDAGER MAN SVINDEL I EN WEBSHOP?

Først og fremmest: kend dine kunder. Se på data og find et mønster



Din uafhængige ekspert i online betalinger

- Følger du den online betalingslovgivning ikke optimalt?
- Vil du vide, om du kan spare penge på din e-commerce betalingsløsning?
- Siger du ikke så meget i udlandet, som du havde forventet?
- Er du i tvivl om, hvilket betalingsmiddel, du skal vælge?
- Er du usikker på, om du har de rette betalingsmetoder på din hjemmeside?
- Har du svindel på din hjemmeside, men ved ikke hvad du skal gøre ved det?
- Leder du efter en ekspert skønsmænd til at hjælpe med en juridisk tvist?

Går e-handlen i sort 14. september?

BETALING | HØJDEPUNKTER | TEKNIK | 28 AUG 2019, 16:18



Hvad er betalingsdata?

- Oplysningerne vil overordnet være de oplysninger, som fremgår af betalerens netbank, men de vil også omfatte, hvad betaleren har købt og priserne for varerne.
- I en kommerciel sammenhæng opfatter en kunde, at der eksisterer 3 betalingsformer:
 - Kortbetaling
 - Kontaktp betaling (inkl. kontooverførsel)
 - Finansiering

Hvilke betalingsformer findes,
hvad er deres egenskaber og
hvad er fordelingen?

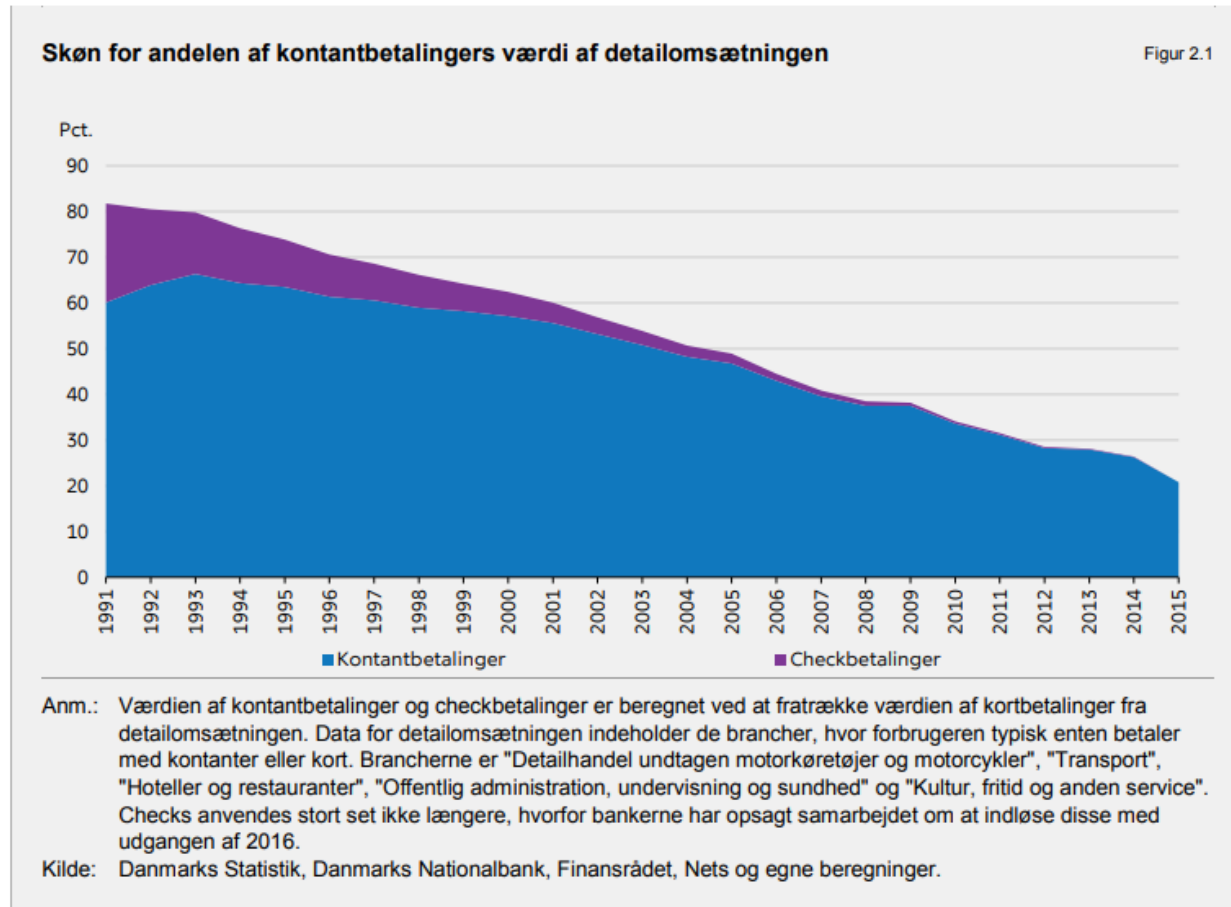
Fordeling af betalinger



Kilde: <https://www.clearhaus.com/dk/blog/e-handel-i-tal/>.

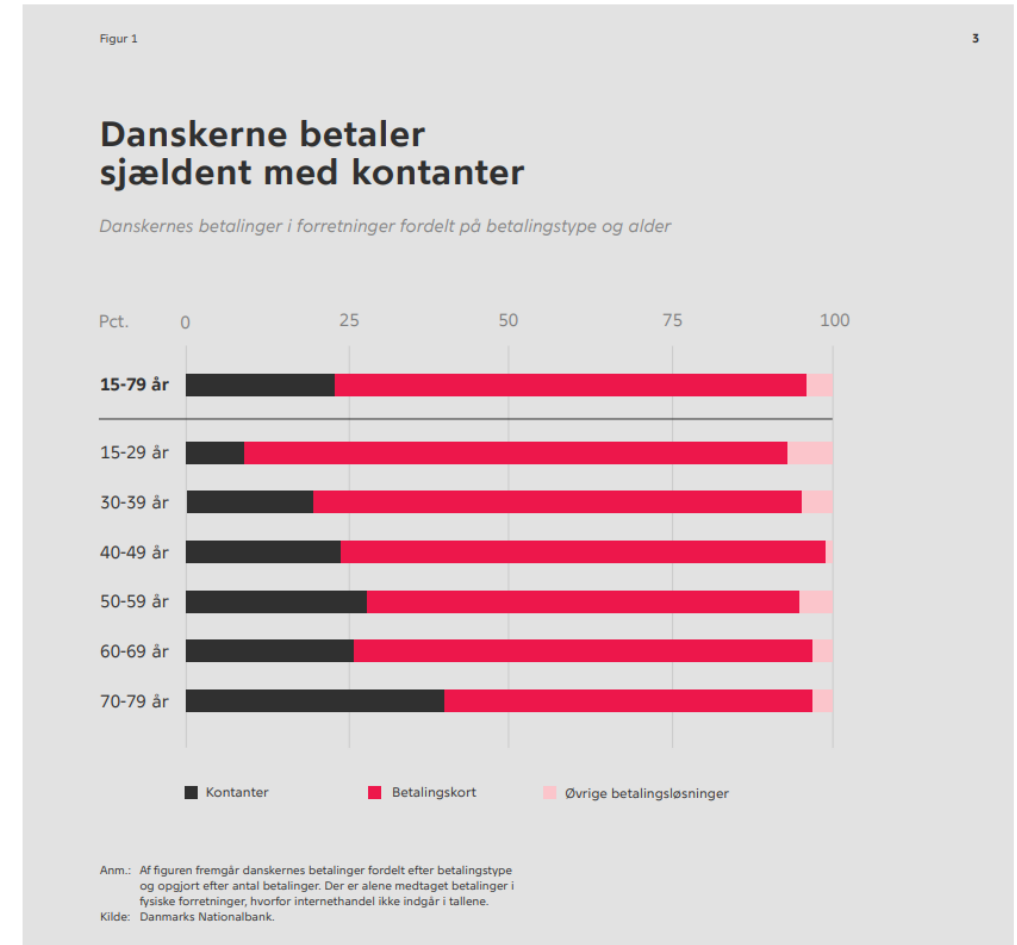
Baseret fra tal fra DIBS årlige analyse, samt Dansk Erhverv.

Er registrering af kontanter irrelevante?



Kilde:

https://www.nationalbanken.dk/da/bankogbetalinger/betalingsraad/Documents/Betalingsraadet_Kontantrapport_juni_2016.pdf



Kilde:

http://www.nationalbanken.dk/da/publikationer/Documents/2017/12/Analyse_Danske%20husholdninger%20frav%C3%A6lger%20kontantbetalinger.pdf

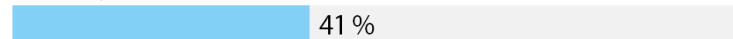
Anvendte betalingsmetoder på nettet

16 Anvendte betalingsmetoder på nettet

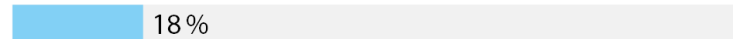
Kort (Visa, Mastercard, Diners, JCB, American Express etc.)



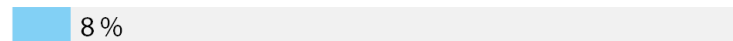
MobilePay



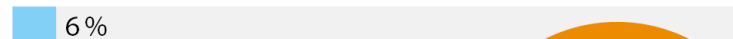
PayPal



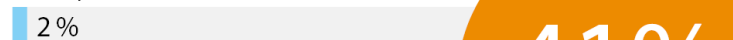
Faktura



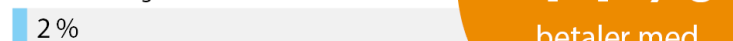
Netbank



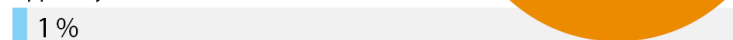
Masterpass



Andre betalingsmetoder



Apple Pay



41%
betaler med
MobilePay.

Kilde: DIBS Payment Services

Hvor meget bliver wallets brugt i DK i den fysiske verden?

I dag i Danmark er følgende wallets live:

- Apple Pay
- Google Pay
- FitBit Pay
- Garmin Pay
- Bokis Wallet
- Dankort Wallet
- MobilePay

I den fysiske verden gennemføres ca. 5% af alle kort transaktioner med brug af en wallet. Bruges wallet vil der være mulighed for mere data.

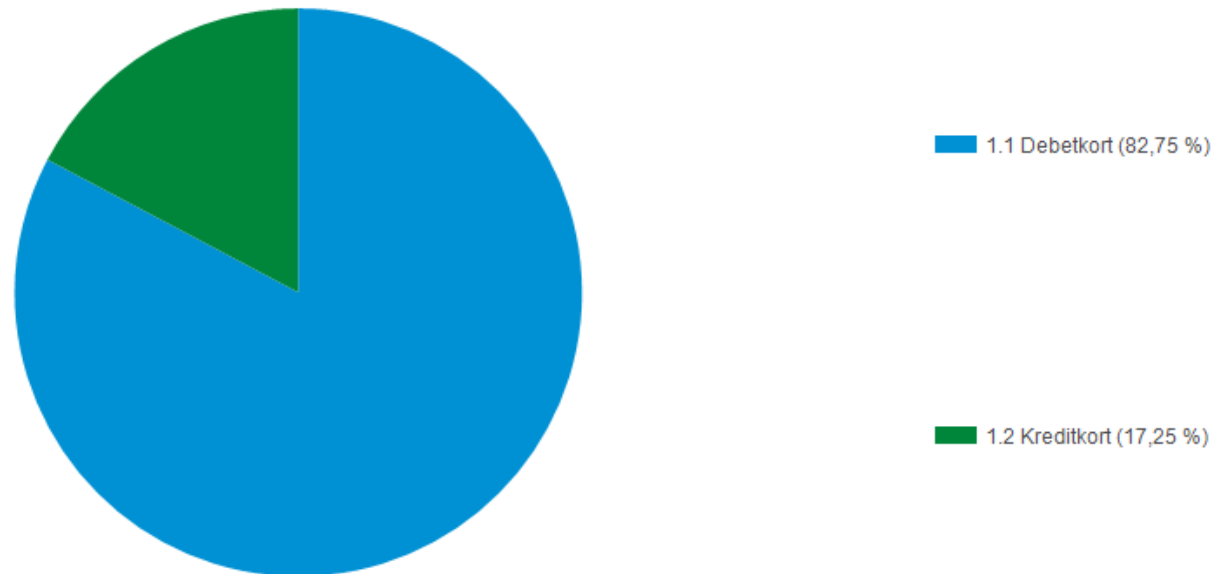
Fx ved Apple og Google rigtig meget om en person og nu også hvad man køber i den fysiske verden.



Fordeling Debetkort vs. Kreditkort

Dansk udstedte kort

Kortholder: **Privatperson** | Tid: **1. kv. 2019** | Type



Debet kort:

- Pengene hæves med det samme/dagen efter
- Kan kun hæve, hvad der er på saldoen på Visa/Mastercard.
- Ingen saldocheck på Dankort.
- Er som regel uden gebyr hos bankerne.

Kreditkort:

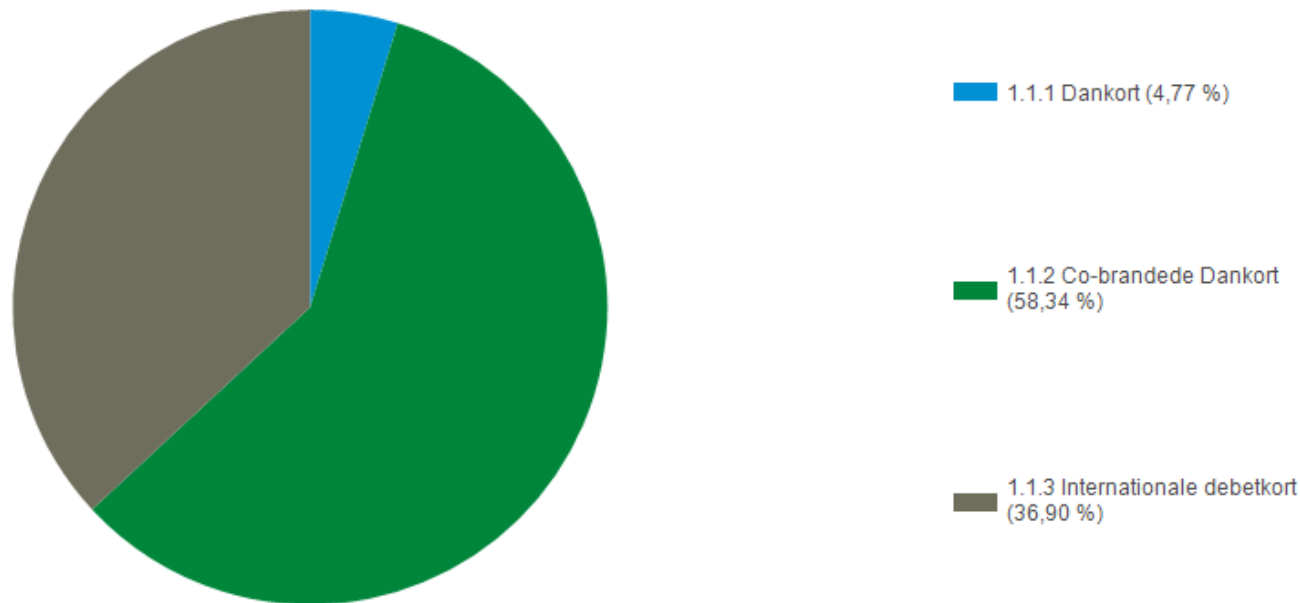
- Kræver kreditvurdering
- Koster typisk et gebyr
- Typisk betingelser rentefrit løbende måned + 45 dage, derefter påløber renter.

Kilde: Danmarks Nationalbank

Hvor mange af Debetkort er Dankort?

Dansk udstedte kort

Kortholder: **Privatperson** | Tid: **1. kv. 2019** | Type



- Dankort udfør 4,77%
- Visa/Dankort udgør 58,34%
- Andre Debetkort (Visa Electron, Mastercard Debet) udfør 36,90%

Visa/Mastercard Debetkort er meget udbredt blandt personer under 30. De har typisk haft kortet i mange år.

Kilde: Danmarks Nationalbank

Dankort er et Nets produkt, så enhver samarbejde om Dankort data på personniveau kan kun gå gennem Nets (fx Meny samarbejdet).

Hvilket data er relevant og
hvornår er betalingsdata
overhovedet interessant?

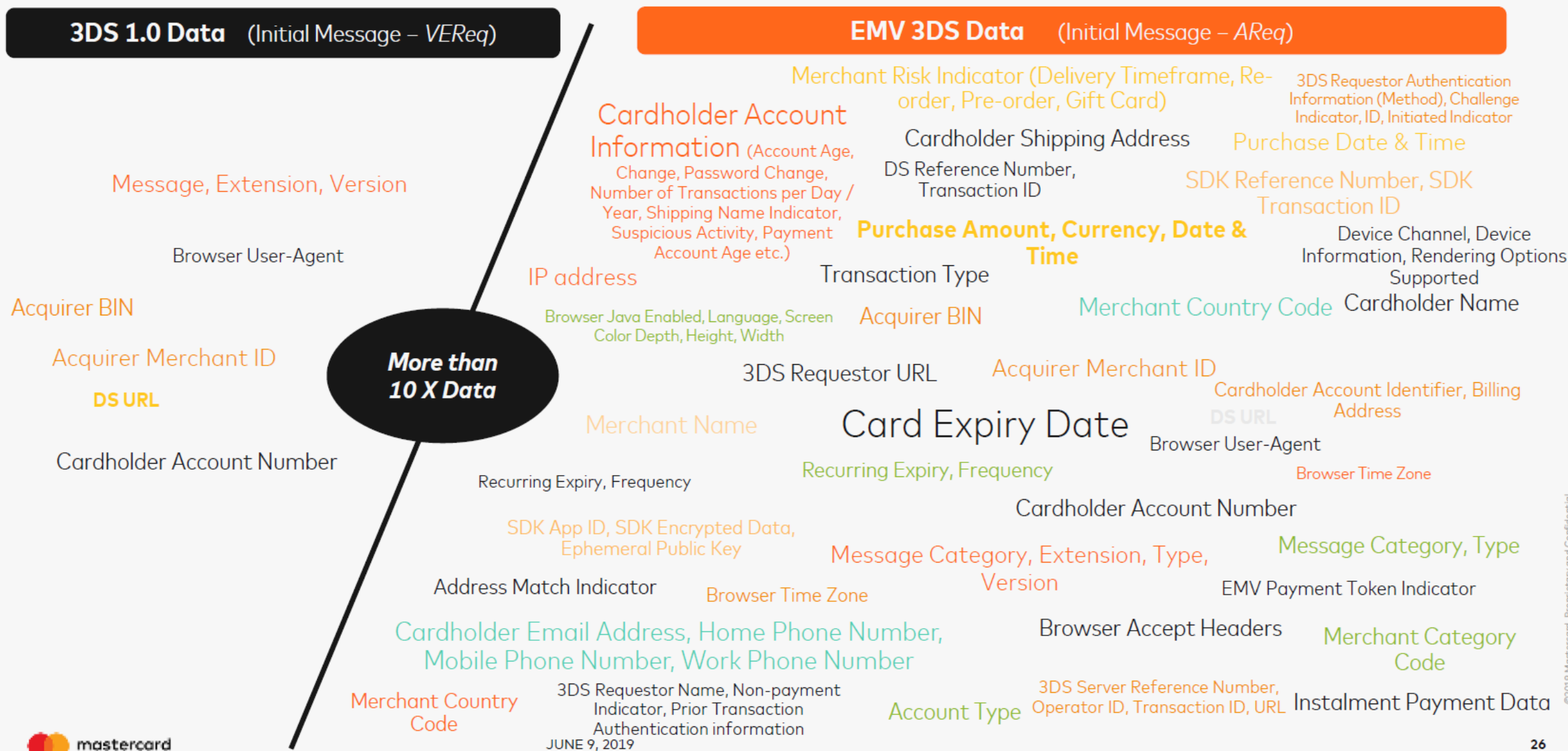
Hvad data findes i en kort transaktion i dag?

- Kortdetaljer
 - Udsteder bank
 - BIN – dvs. korttype
 - Udløbsdato
- Beløb
- Tidstempel
- Merchant ID
- Betalingstype (wallet, inkl. hvilken)
- Godkendelsesform (kontaktløs, Chip + Pin, Magnetstribе)
 - Wallet registreres som Chip + PIN
- Browser info (hvis online)

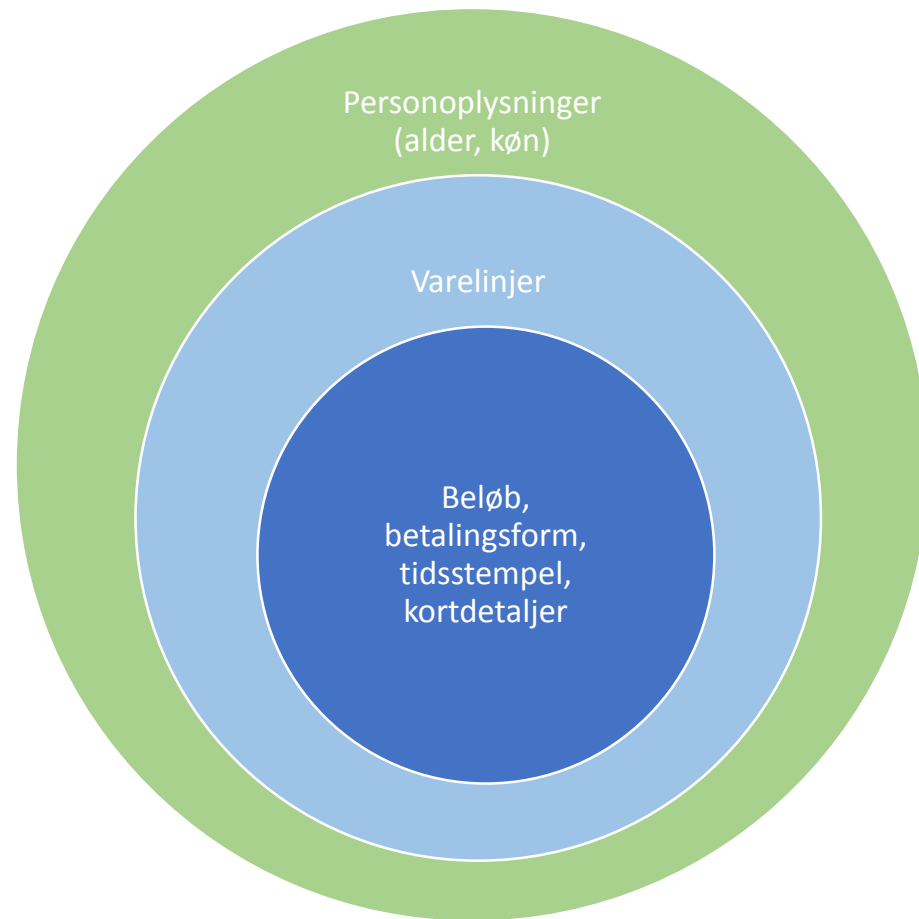


Hvilken data findes "lige om lidt" med PSD2/SCA?

Richer Authentication Message – EMV 3DS versus 3DS 1.0



Hvad er relevant data for en forretning?



- Data kan ses som uafhængig relevant, men jo mere man har, jo tættere kommer man på personen og følsom data.
- Det er vigtigt at tænke over, hvad man virkelig har brug for og sikre samtykke.
- De to blå kan indsamles i forbindelse med købet, hvor den ydre (grønne) skal indsamles på anden vis.

Hvem og hvad er betalingsdata interessant for?

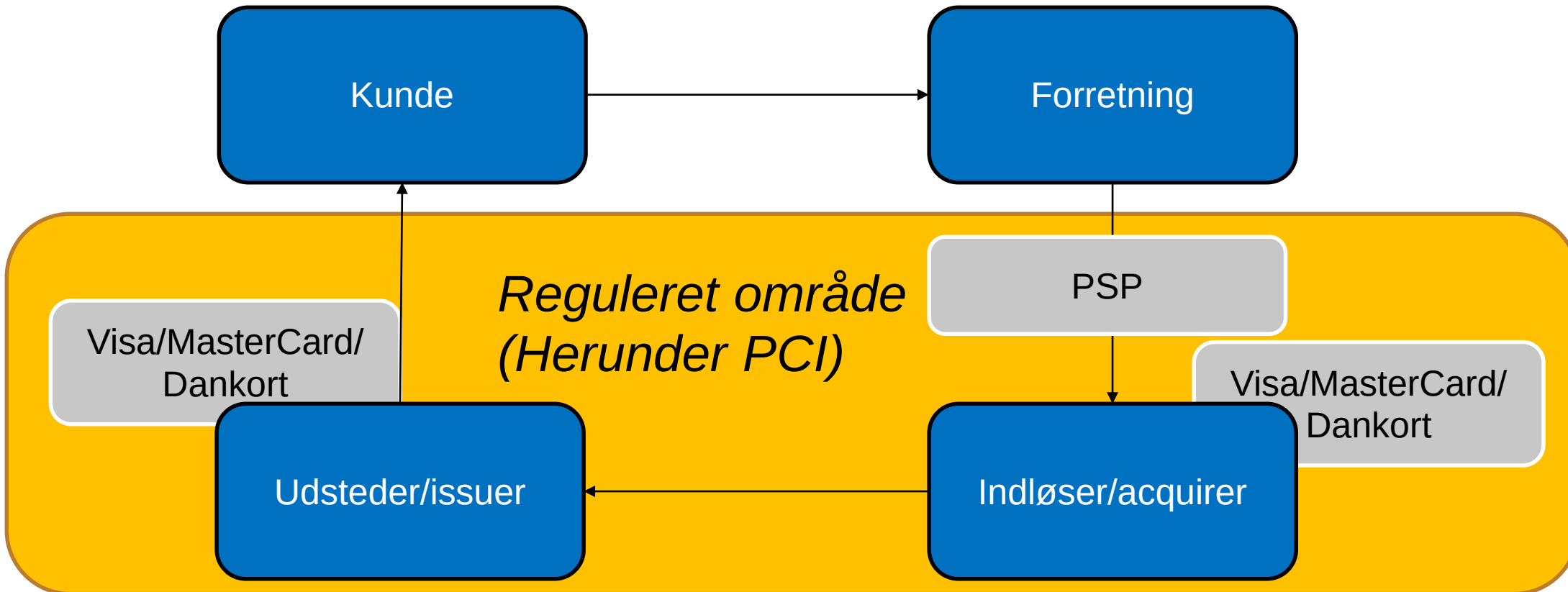
- En forretning vil have stor gavn af betalingsdata, da dette kan give dem kommercielle trends, samt mulighed for at skabe loyalitätsprogrammer.
- Data kan indsamles både personspecifikt, men også anonymt til at finde trends fx hvor mange handler før klokken 14 eller hvad er gennemsnitsbeløbet for en handel i julemåneden eller på Black Friday.
- Nogle betalingsdata bruges helt lavpraktisk fx. udløbsdato på et kort giver Sund & Bælt en mulighed for at kontakte deres Brobizz holdere og fortælle, at deres kort er ved at løbe ud og de skal huske at skifte kortet, der er knyttet til deres Brobizz, når de får det nye.

Så er det besværet værd at indsamle betalingsdata?

- I langt de fleste tilfælde vil det være værdifuldt for en forretning at kende beløb og varelinjer, koblet med en ID = mulighed for loyalitet, relevant mersalg mm.
- Det vil være de færreste tilfælde, hvor faktisk kortdata er relevant fx:
 - Hvilken bank kortholder har deres kort fra
 - Hvilken teknologi og godkendelsesform, der er i brug
- Udløbsdato er relevant ved abonnement, dog erstattes det af en automatisk overførsel af abonnementer til det nye kort

Hvem har data og hvordan får
man fat på dem?

Den traditionelle 4 hjørne model (kort)



- Udsteder kort til forbrugerne
- Ansvar for compliance for kortudstedelse
- Nets ejer det meste af terminalnettet i DK

- Leverer forretningen mulighed for at modtage kort
- Har ansvar for Visa/MasterCard/Dankort betalings compliance

Hvilke parter har de forskellige data i den fysiske verden? (1/2)

I den fysiske verden betales med kort og kontakter og i begrænset omfang via lån i købsøjeblikket (finansiering). Nogle kortbetalinger foretages med en Wallet (MobilePay, Apple Pay, Google Pay, FitBit Pay, Garmin Pay), men det er blot en måde at "huske" sine kortdetaljer – en tokenisering af et betalingskort.

1. Beløb, betalingsform, tidsstempel, kortdetaljer:
 - a) Kort: Disse data har Nets og udsteder/issuer banken. Beløb ligger (også) i kasseløsningen.
 - b) Kontakt: Kasseleverandøren har disse data, men uden en identifikation i form af et loyalitetskort kan en kontakt betaling ikke kobles til en person.
 - c) Finansiering: Kasseleverandøren vil have disse oplysninger, hvis det foregår som en del af købsflowet (fx Elgiganten).

Hvilke parter har de forskellige data i den fysiske verden? (2/2)

2. Varelinjer

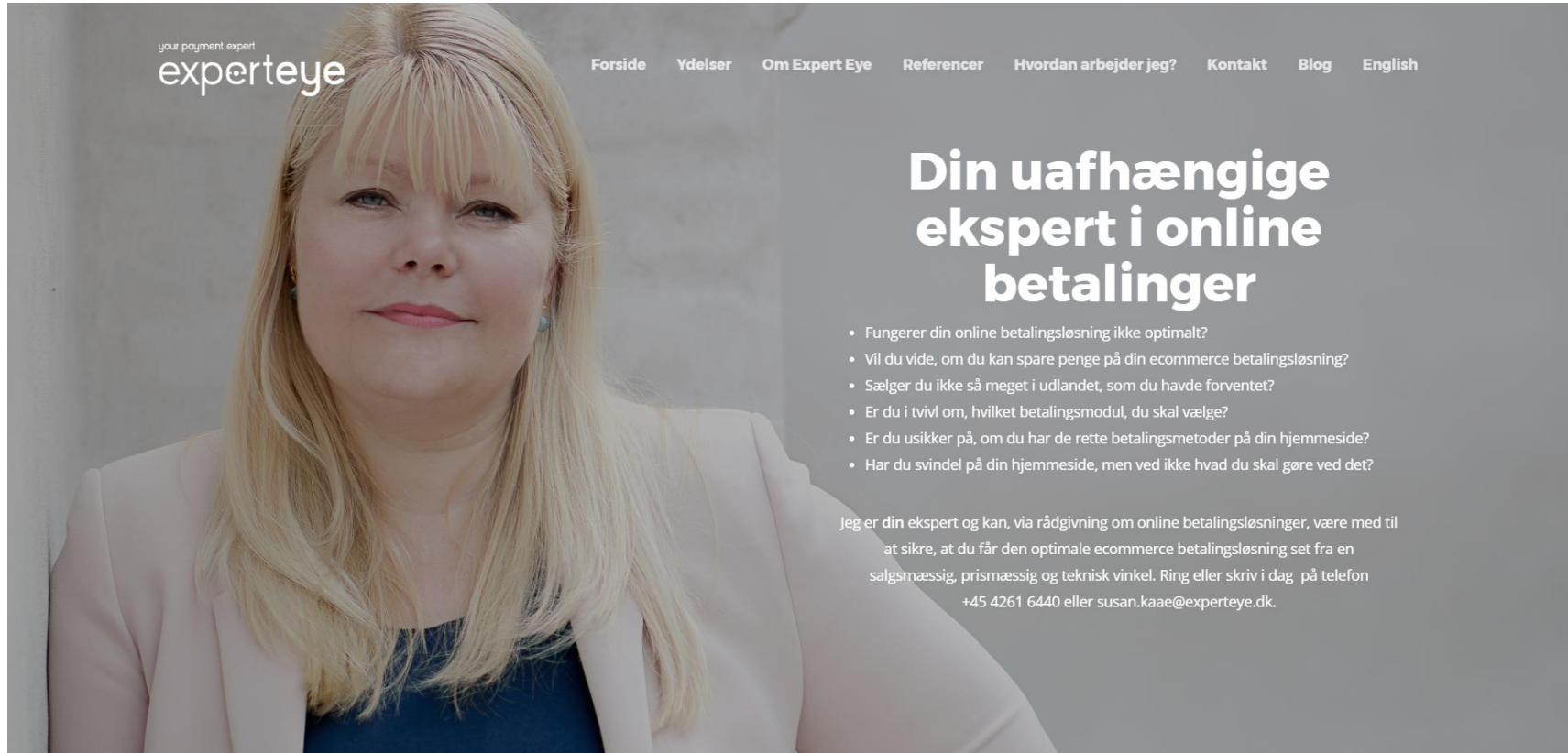
- a) Kort: Varelinjer vil kasseløsningen have.
- b) Kontakt: Uden en identifikation i form af et loyalitetskort kan en kontakt betaling ikke kobles til en person.
- c) Finansiering: Kasseløsningen, hvis finansieringsplatform er integreret. Men man skal være obs på, at en finansieringsaftale indgået uden om forretningen, i de fleste tilfælde.

3. Personoplysninger (alder, køn mm)

- a) Disse oplysninger kan kun indsamles/opbevares i et separat CRM system i den fysiske verden.
- b) Online er det muligt at gemme indsamlede personoplysninger fx navn, email hos PSP.

Opsummering

- Nets har monopol på Dankort og vil man bruge Dankort som en "trigger" til loyalitet, så skal man lave en aftale med Nets.
- Data er meget lettere at indsamle i en online transaktion, hvor man får persondata "forærende", da man ved et køb altid oplyser – som minimum – email og navn.
- I den fysiske verden har man mulighed for at være anonym – specielt fordi der er mulighed for at bruge kontanter.
- Forretningerne ønsker at lave omni-channel løsninger, fx at man let kan identificere et online køb i en forretning ved returnering, eller som brug ved mersalg.



your payment expert
experte

Forside Ydelser Om Expert Eye Referencer Hvordan arbejder jeg? Kontakt Blog English

Din uafhængige ekspert i online betalinger

- Fungerer din online betalingsløsning ikke optimalt?
- Vil du vide, om du kan spare penge på din ecommerce betalingsløsning?
- Sælger du ikke så meget i udlandet, som du havde forventet?
- Er du i tvivl om, hvilket betalingsmodul, du skal vælge?
- Er du usikker på, om du har de rette betalingsmetoder på din hjemmeside?
- Har du svindel på din hjemmeside, men ved ikke hvad du skal gøre ved det?

Jeg er din ekspert og kan, via rådgivning om online betalingsløsninger, være med til at sikre, at du får den optimale ecommerce betalingsløsning set fra en salgsmæssig, prismæssig og teknisk vinkel. Ring eller skriv i dag på telefon +45 4261 6440 eller susan.kaae@experte.dk.

Web: www.experte.dk

Telefon: 4261 6440