

Katsaus SEPA for Cards -alueeseen

SEPA ydinryhmä 7.12.2011

Hannu Kuokka, Sampo Pankki

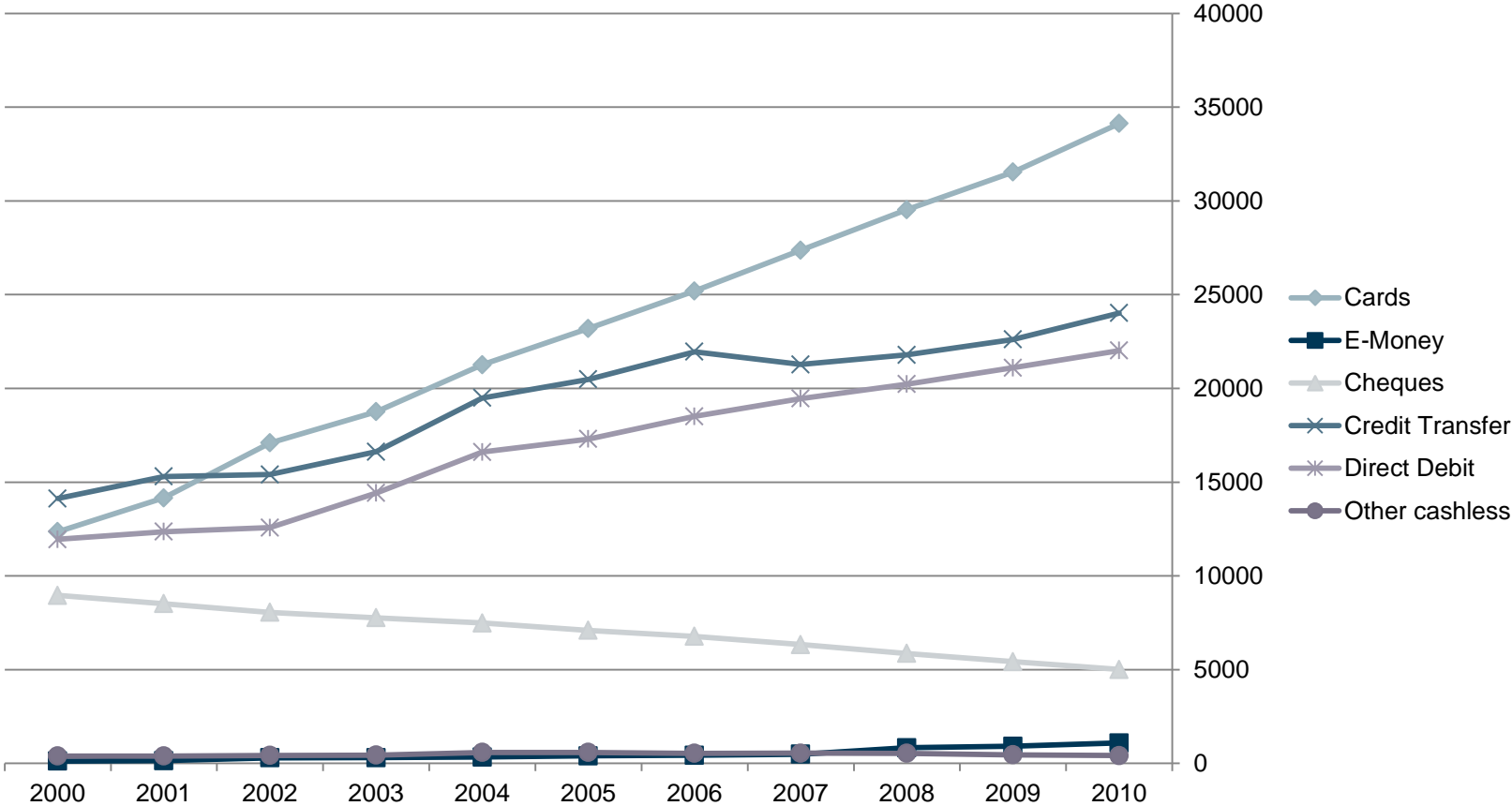
22.12.2011

Asiat

- SEPA for Cards –tilanne tällä hetkellä
 - EMV –valmiudet
 - Aikatauluista
 - Keskeiset työkohteet (standardointi, turvallisuus, sertifiointi, viranomaisyhteistyö)
- SEPA for Cards –vaikutuksia Suomessa

Maksutavat EU-maissa 2000-2010 (milj. kpl)

Muut kuin käteismaksaminen



Source: ECB Statistical Data Warehouse, 2011

In particular, considering card payments in the euro area, the growth and development of the use of debit card payments over time was far stronger than that of credit card transactions, as shown in Chart 2.

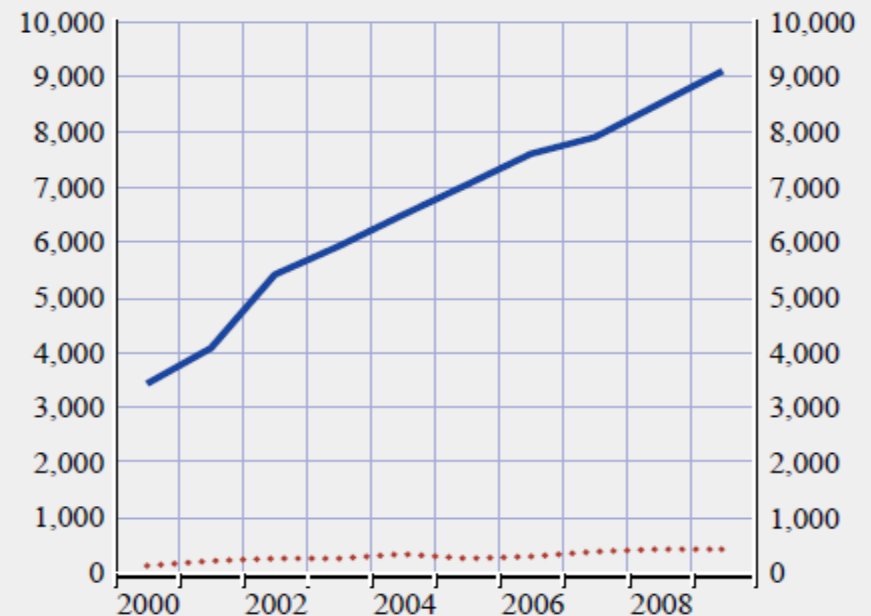
Chart 2 Debit versus credit card transactions in the euro area (2000-2009)

(in millions)

x-axis: years

y-axis: transactions

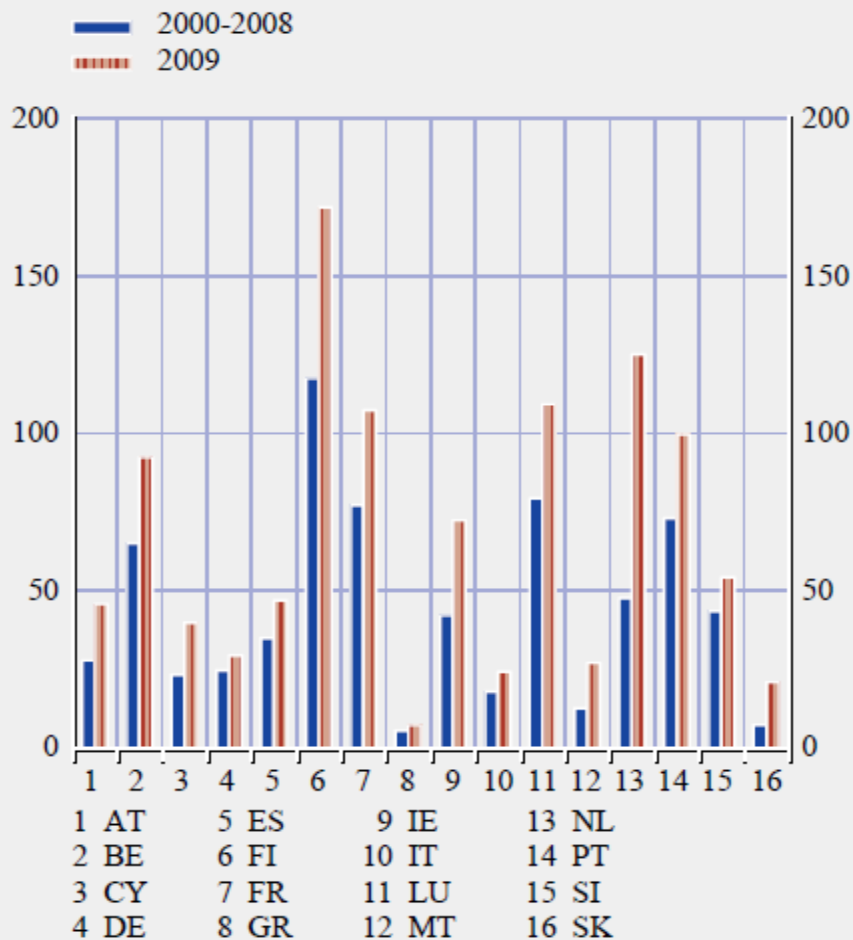
- debit cards +10.31%
- crebit cards +13.25%



Source: ECB Statistical Data Warehouse.

Despite a trend towards an increasing use of payment cards, the European retail payments market is still relatively fragmented and national payment habits differ, leading to substantial asymmetries in card payment usage.

Chart 3 Number of card payment transactions per capita in the euro area (2000-2009)



Source: ECB Statistical Data Warehouse.

Note: The abbreviations AT, BE, CY, DE, ES, FI, GR, IE, IT, LU, MT, NL, PT, SI, SK are country codes for the following countries (listed in the same order): Austria, Belgium, Cyprus, Germany, Spain, France, Greece, Ireland, Italy, Luxembourg, Malta, the Netherlands, Portugal, Slovenia and Slovakia.

EMV ROLLOUT Q3 2011

Those EMV country figures are based on the input provided by EPC Cards WG members or their representatives. They were processed by the EPC Secretariat in good faith. EPC shall not assume any liability for their correctness.

Furthermore, EPC reserves the right not to be responsible for the topicality, correctness, completeness or quality of the information provided.

Liability claims regarding damage caused by the use of any information provided, including any kind of information which is incomplete or incorrect, will therefore be rejected.

Declaration Date	EU country	Millions of Debit Cards	Millions of Credit Cards	Thousands of POS	Thousands of ATMs	% of EMV Debit Cards	Debit Cards Conversion Status	% of EMV Credit Cards	Credit Cards Conversion Status	% of EMV Payment Cards (Debit+Credit)	Millions of EMV Cards	% of EMV POS	POS Conversion Status	Thousands of EMV POSs	% of EMV ATMs	ATM Conversion Status	Thousands of EMV ATMs	Anti-Skimming Equipment
Q3 11 updated	AT	7,89	2,40	122,85	7,75	100,00%	Finished	100,00%	Finished	100,00%	10,29	97,06%	Started	119,23	99,85%	OK	7,73	Yes
Q2 11 updated	BE	12,80	3,30	167,00	8,14	100,00%	Finished	100,00%	Finished	100,00%	16,10	99,00%	OK	165,33	94,80%	Started	7,72	n/a
Q2 11 updated	CY	0,68	0,43	22,61	0,65	99,00%	Started	97,00%	Started	98,23%	1,09	90,00%	Started	20,35	100,00%	Started	0,65	
Q4 10 updated	DE	97,00	25,00	680,00	57,68	99,00%	OK	80,00%	Started	95,11%	116,03	95,00%	Started	646,00	99,00%	Started	57,10	Yes
Q2 11 updated	EE	1,40	0,37	27,63	0,93	99,90%	OK	100,00%	Started	99,92%	1,77	100,00%	Started	27,63	100,00%	Finished	0,93	
Q3 11 updated	ES	66,49		1327,24	57,39	82,15%	Started		Started	82,15%	54,62	96,14%	Started	1276,01	99,94%	OK	57,35	n/a
Q3 11 updated	FI	6,54	3,56	211,00	1,64	99,31%	Started	100,00%	OK	99,55%	10,06	90,52%	Started	191,00	100,00%	Finished	1,64	n/a
Completed	FR	8,70	48,40	1120,00	55,30	100,00%	Finished	100,00%	Finished	100,00%	57,10	99,50%	OK	1114,40	100,00%	Finished	55,30	
Q3 11 updated	GR	9,76	4,20	226,35	7,24	80,00%	Started	85,00%	Started	81,50%	11,38	78,50%	Started	177,68	100,00%	Started	7,24	Yes
Completed	IE	3,00	2,00	90,00	3,39	100,00%	OK	100,00%	Finished	100,00%	5,00	99,99%	OK	89,99	100,00%	Finished	3,39	Yes
Q3 10 updated	IT	30,00	34,00	1200,00	45,00	48,00%	Started	89,00%	Started	69,78%	44,66	81,00%	Started	972,00	80,00%	Started	36,00	
Completed	LU	0,60	0,46	9,50	0,43	100,00%	Finished	100,00%	Finished	100,00%	1,07	100,00%	Finished	9,50	100,00%	OK	0,43	
Q3 11 updated	MT	0,15	0,18	12,18	0,19	94,80%	Janv-08	94,10%	Janv-08	94,41%	0,31	100,00%	Started	12,18	57,50%	Started	0,11	Yes
Q3 11 updated	NL	24,57	6,00	258,36	7,69	100,00%	Started	100,00%	Started	100,00%	30,57	96,00%	Started	248,03	100,00%	Finished	7,69	Yes
Q2 11 updated	PT	19,19		280,85	14,02	84,65%	Started		Started	84,65%	16,24	95,62%	Started	268,55	100,00%	Finished	14,02	Yes
Q3 11 updated	SI	2,54	0,70	31,54	1,82	100,00%	Started	76,56%	Started	94,92%	3,08	99,63%	Started	31,42	98,88%	Started	1,77	Yes
Q4 10 updated	SK	4,18	0,80	37,46	2,36	87,21%	Started	85,44%	Started	86,93%	4,33	96,55%	OK	36,92	100,00%	Finished	2,36	n/a
	A € Zone	427,30		5824,56	271,61				General purpose CARDS:	89,80%	383,69	92,82%		5406,20	96,25%		261,43	47%
Q2 11 updated	BG	7,09	0,70	57,78	5,46	41,44%	Started	78,97%	Started	44,83%	3,49	98,73%	Started	57,05	99,84%	OK	5,45	
Q3 11 updated	CZ	7,42	1,41	80,48	4,06	97,62%	Started	95,29%	Started	97,25%	8,59	99,92%	OK	80,42	100,00%	OK	4,06	Yes
Q3 08 updated	DK	4,00	0,85	90,00	3,06	100,00%	Finished	55,00%	Started	92,11%	4,47	100,00%	Finished	90,00	100,00%	Finished	3,06	
Q3 11 updated	HU	7,66	1,24	71,26	4,94	64,00%	Started	47,00%	Started	61,63%	5,48	96,00%	OK	68,41	100,00%	Started	4,94	Yes
Completed	LT	3,64	0,56	36,61	1,58	100,00%	Finished	100,00%	Finished	100,00%	4,20	100,00%	Finished	36,61	100,00%	Finished	1,58	
Q2 11 updated	LV	2,00	0,40	25,14	1,39	98,80%	Started	99,30%	Started	98,72%	2,37	98,90%	OK	24,87	100,00%	Started	1,39	
Q2 10 updated	PL	22,23	9,62		13,23	0,05%	Started	0,05%	Started	0,06%	0,02	80,00%	Started ?	0,00	81,72%	Started ?	10,81	
Q3 11 updated	RO	11,00	1,55	117,41	10,61	74,97%	Started	80,31%	Started	75,63%	9,49	97,36%	Started	114,31	99,60%	Started	10,58	Yes
Q3 11 updated	SE	8,58	3,97	212,00	3,54	98,50%	Started	97,30%	Started	98,12%	12,31	84,10%	Started	178,29	100,00%	Finished	3,54	
Completed	UK	84,64	62,16	1300,00	63,14	100,00%	Finished	100,00%	Finished	100,00%	148,80	100,00%	Finished	1300,00	100,00%	Finished	63,14	
	B Non-€ Zone	240,71		1990,69	111,00				General purpose CARDS:	81,93%	197,21	97,95%		1949,66	97,78%		108,54	
	A+B EU-27	668,01		7815,25	382,61				General purpose CARDS:	86,96%	580,90	94,13%		7356,15	96,70%		369,97	
	Other Countries:																	
Q1 08 updated	CH	4,90	3,95	110,00	5,94	100,00%	Finished	60,00%	Started	82,15%	7,27	70,00%	Started	77,00	100,00%	Finished	5,94	
Q4 07 updated	IS	0,40	0,30	12,00	0,25					0,00%		79,00%	OK	9,48		N/A	0,00	
Q4 07 updated	LI	0,04	0,00	0,45	0,02	100,00%	Finished			100,00%	0,04	41,00%	Started	0,18	100,00%	Finished	0,02	
Q3 11 updated	NO	6,55	5,50	130,00	2,24	99,90%	Started	98,50%	Started	99,26%	11,96	96,10%	Started	127,53	100,00%	Finished	2,24	
	TOTAL ZONE	689,65		8067,69	391,07				General purpose CARDS:	87,03%	600,18	93,84%		7570,35	96,70%		378,17	
Q3 11 updated																		
Latest update not received		< 15 %	> 15 %	> 30 %	> 40%	> 60%	> 80 %											source: EPC 2011 - data Q3 2011

EMV –tilanne Suomessa Q3 2011

Country	<i>Finland</i>
Number of cards concerned	10 105 654
----- debit cards	6 544 394
----- credit cards	3 561 260
Percentage of “only-local” branded cards	0,45 %
Percentage of cards converted to EMV	
----- debit cards	99,31 %
----- credit cards	100 %
Number of POS concerned	211 000
Percentage of POS converted to EMV	90,52 %
Number of ATM concerned	1 637
Percentage of ATMs converted to EMV	100 %

Status global EMV migration

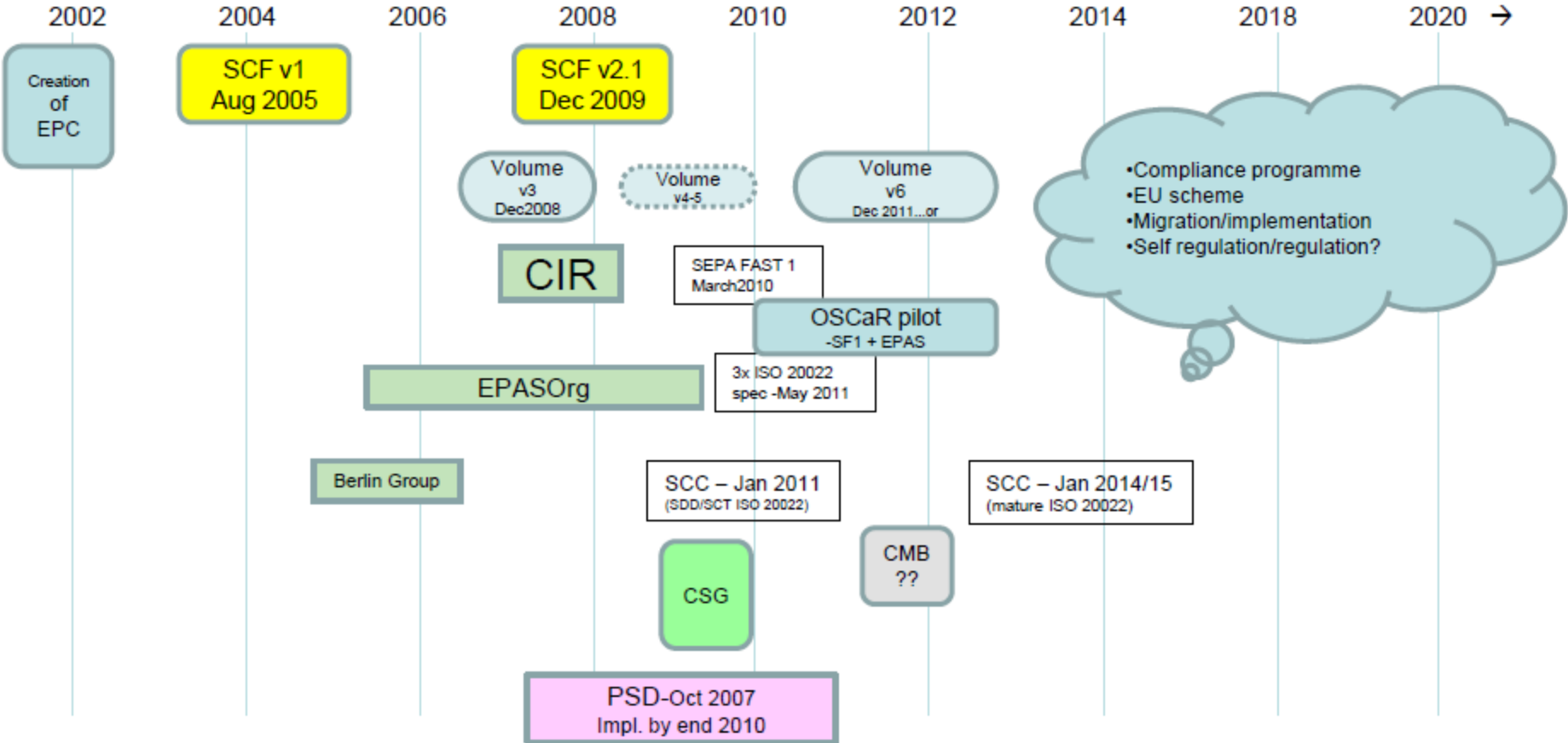
	Cards	Terminals
Canada, Latin America, Caribbean	31.20%	76.50%
Asia Pacific	27.90%	43.00%
Africa & the Middle East	17.60%	60.70%
EU-27	86.31%	93.59%
Europe Zone 1 (EEA, Turkey, Israel)	73.90%	89.00%
Europe Zone 2 (Balkan countries, Russia and other CIS countries)	12.70%	65.40%
United States	N/A	N/A

Source: EMVCo (Q1 2011); Data on EU-27: ECB (Q2 2011)

SEPA for Cards -aikatauluista

- Alunperin SEPA for Cards –alueella keskusteltiin EMV –valmiuksien saavuttamisesta sekä siirtymisestä SEPA –yhteensopiviin korttiohjelmiin vuoden 2010 loppuun mennessä, mutta nämä aikataulut ovat osoittautuneet joko liian haasteellisiksi tai tulkinnanvaraisiksi
- SEPAn End Date –keskustelut/-valmistelut eivät ole koskeneet korttialuetta
- EPCn puitteissa on olemassa tiettyjä, lähinnä korttiturvallisuuteen liittyviä Plenaryn resolution –päätöksistä johtuvia aikatauluja (kuten card-not-present -ympäristön CVX ja autentikointitavat)
- Muutoin korttialueen standardisointiin ja turvallisuuteen sekä rakenteisiin liittyvät aikataulutavoitteet tulevat joko SEPA for Cards –hankkeen sisältä tai keskeisiltä sidosryhmiltä, etenemis- ja aikataulupaineita on olemassa

The SEPA Card timeline



Source: PNC, Nov 2011

SEPA for Cards –alueen toimijoita

- EPC – Cards WG ja muut työryhmät (mm. ePayment, Mobile)
- Cards Stakeholder Group
 - Mukana keskeisimmät sidosryhmät (banks & financial institutions, retail sector / Merchants, Vendors, Processors, Card Schemes)
- EKP / Eurosystem
- EU komissio (mm. DG Comp)
- Standardointielimet ja –työryhmät

SEPA for Cards –alueen keskeisimmät 'työkohteet'

- Standardointityö
 - Taustalla SEPAn yleinen harmonisointitavoite ('one market'), ja SEPAn tavoitehyödyt, sekä korttialueen SEPA Cards Framework (SCF)
 - Standardointityön koordinointi EPC:llä, sidosryhminä työskentelyn osalta CSG, muita keskeisiä sidosryhmiä EKP/Eurosystem, EU komissio (mm. DG Comp, DG Internal Market), standardisointielimet (PCI, EMVCo, ISO)
 - Volume / Book of Requirements standardointityön runkona
 - 'SEPA Cards Standardisation': rakenteellinen malli, jolla standardointitavoitteisiin pyritään
 - EPC SCF Periaatteet ja säännöt (Principles and Rules)
 - EPC Volume BoR Vaatimukset (Requirement for Standards)
 - Standards Bodies Kv. Standardit (Intl Standards & Technical Specifications)
 - Specification Providers Tekniset kuvaukset (Technical Implementation Specifications)
 - Vendors Implementation Application Solutions

SEPA for Cards –alueen keskeisiä työkohteita tällä hetkellä (1/2)

- Volume , Book of Requirements
 - Volume v. 6 tavoitteena julkaista vuoden 2011 lopussa / 2012 alussa
 - Kehityskohteina erityisesti Charter 5: Security sekä Chapter 6: Certification
 - Keskusteluissa on noussut esille entistä enemmän Volumen 'kiinnittäminen' eli se vaihe, jolloin standardoinnin tulosten käyttöönotto laajamittaisesti voi käynnistyä, tämä keskustelu on kuitenkin vielä alkuvaiheissaan
- SEPA Card Certification Management Body (SCCMB)
 - EPC CWG ja CSG ovat valmistelleet viranomaistahojen ohjaamina Volume Chapter 6 –alueelle lukeutuvaa sertifiointin rakennetta ja hallinnointimallia
 - Vuoden 2010 linjausten pohjana oli varsin kevyt malli, jonka pohjalta työtä on tehty
 - Työ etenee, kysymyksessä on kuitenkin koko toimialaa ja sen monia sektoreita koskettava työkohde, joten valmistelu on vaatinut aikaa, hanke jatkuu vuodelle 2012
- SCF jatkotyöskentely
 - Päivitystyön selvitys on käynnissä, etenemisaikataulut ja mahdollisten jatkopäivitysten sisällöt vielä avoinna

➤ Background

- Process

- Volume 5.0 Approved - December 2010
- Volume 5.5 Consultation Process June - July 2011
- Reviewed by the EPC and CSG subgroups
- Final review by CSG and CWG - November 2011
- 5.9 circulated with introductory note for approval to 6.0 - December 2011

- Content

- Chapter 2: Labelling Principles
- Chapter 4: Payment with Cashback, Dynamic Currency Conversion, Payment with Aggregated Amount and Surcharging
- Chapter 5: Re-write of Security
- Chapter 6: Certification

SEPA for Cards –alueen keskeisiä työkohteita tällä hetkellä (1/2)

- Volume , Book of Requirements
 - Kesän 2011 yli kestäneen avoimen konsultointijakson tuloksia analysoidaan
 - Volume v. 6 tavoitteena julkaista vuoden 2011 lopussa / 2012 alussa
 - Kehityskohteina erityisesti Charter 5: Security sekä Chapter 6: Certification
 - Keskusteluissa on noussut esille entistä enemmän Volumen 'kiinnittäminen' eli se vaihe, jolloin standardoinnin tulosten käyttöönotto laajamittaisesti voi käynnistyä
- SEPA Card Certification Management Body (SCCMB)
 - EPC CWG ja CSG ovat valmistelleet viranomaistahojen ohjaamina Volume Chapter 6 –alueelle lukeutuvaa sertifiointin rakennetta ja hallinnointimallia
 - Vuoden 2010 linjausten pohjana oli varsin kevyt malli, jonka pohjalta työtä on tehty
 - Työ etenee, kysymyksessä on kuitenkin koko toimialaa ja sen monia sektoreita koskettava työkohde, joten valmistelu on vaatinut aikaa, hanke jatkuu vuodelle 2012
- SCF jatkotyöskentely
 - Päivitystyön selvitys on käynnissä, etenemisaikataulut ja mahdollisten jatkopäivitysten sisällöt vielä avoinna

SEPA for Cards –alueen keskeisiä työkohteita tällä hetkellä (2/2)

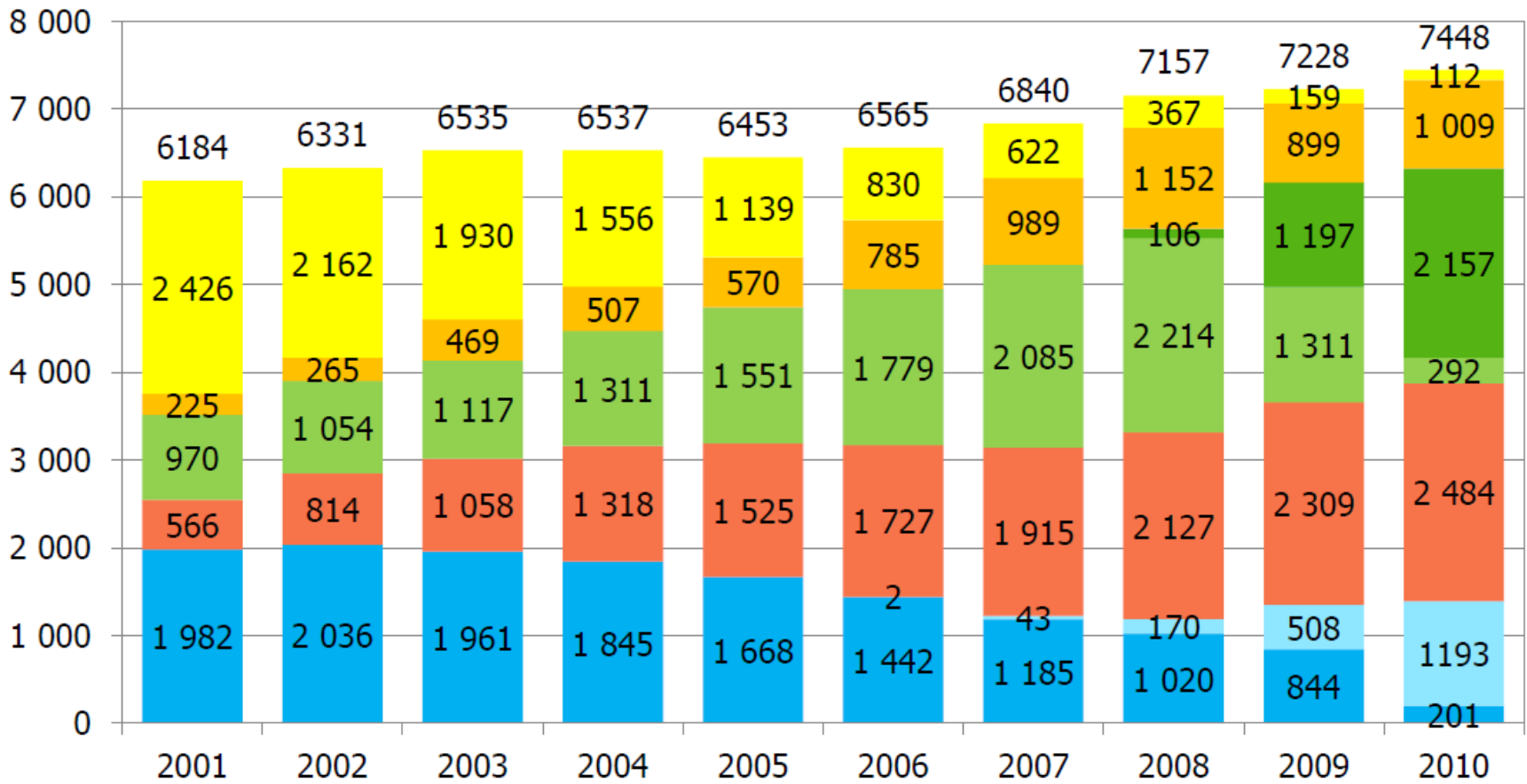
- **Card Processing Framework**
 - Viranomaistahojen aloitteesta on valmisteltu korttialueen varmennus- ja clearing –prosessien kehittämistä
 - Selvitystyö on käynnistymässä, roolit ja toteutusmallit vielä avoinna
- **Cards Standardisation Initiatives**
 - Yhteistyötä standardointielinten kanssa käsitellään aktiivisesti , mm. EMVCon ja osakkuus/jäsenyys taas selviteltävänä
 - Yhteistyötahoina myös Volumen alueella työskentelevät projektit, kuten OSeC ja OSCaR
- **Viranomaistahojen kanssa tehtävä yhteistyö**
 - EKP / Eurosystem on aktiivinen ja seuraa tarkasti myös SEPA for Cards –alueen etenemistä ja kehitystä
 - EU komissiolta on saatu viime aikoinakin kannanottoja, ajankohtaisimpana tällä hetkellä ns. Green Paper, jota odotetaan joulukuussa 2011 (mahd. 7.12.2011)

SEPAn vaikutuksia Suomessa

- Korttimaksamisen turvallisuuden näkökulma
 - EMV –sirumaksaminen kattavasti käytössä
- Standardointityön näkökulma
 - Vaikutukset näkyvät pidemmällä aikavälillä
 - Muutosten ja etenemisen täytyy olla hallittua, mm. kotimaisen ns. maksupäätökuvauksen tulevaisuutta arvioidaan
- Muita korttimarkkinoilla Suomessa näkyviä seikkoja
 - Kotimaisista, pankkikortti –ohjelmaan perustuvista debit –volyymeista ja siirrytty alkuperäisen SEPAn tavoitteet täyttäviin, kansainvälisten korttijärjestelmien debit –tuotteisiin perustuviin volyymeihin
 - Korttitapahtumien tilityspalveluissa (ns. Acquiring) kilpailu on lisääntymässä

General purpose- and ATM Cards Distributed via Banks

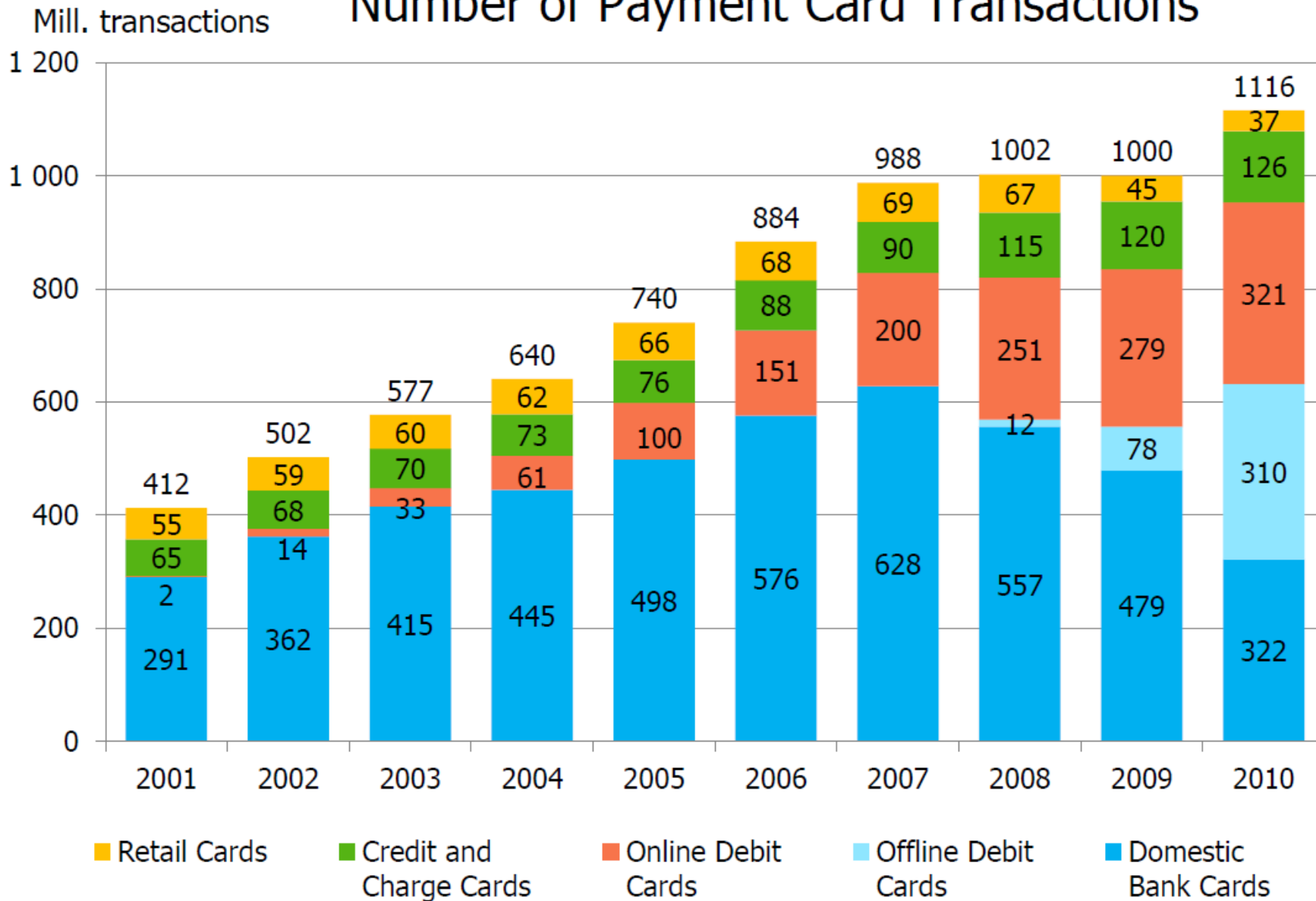
1,000 cards



- ATM Cards
- Visa- and EC/MC Cards (offline credit)
- Combination Cards (Credit + Debit)
- Combination Cards (Domestic Bank Card + Visa or EC/MC)
- Online Debit Cards
- Offline Debit Cards (Visa or EC/MC)
- Domestic Bank Cards



Number of Payment Card Transactions



Kiitos!

Hannu Kuokka
johtaja, korttimaksaminen
Sampo Pankki
+358 50 423 5591
hannu.kuokka@sampopankki.fi