



Samtykkebasert Lånesøknad

Digital Samhandling Offentlig Privat (DSOP)

- Introduksjon til SBL



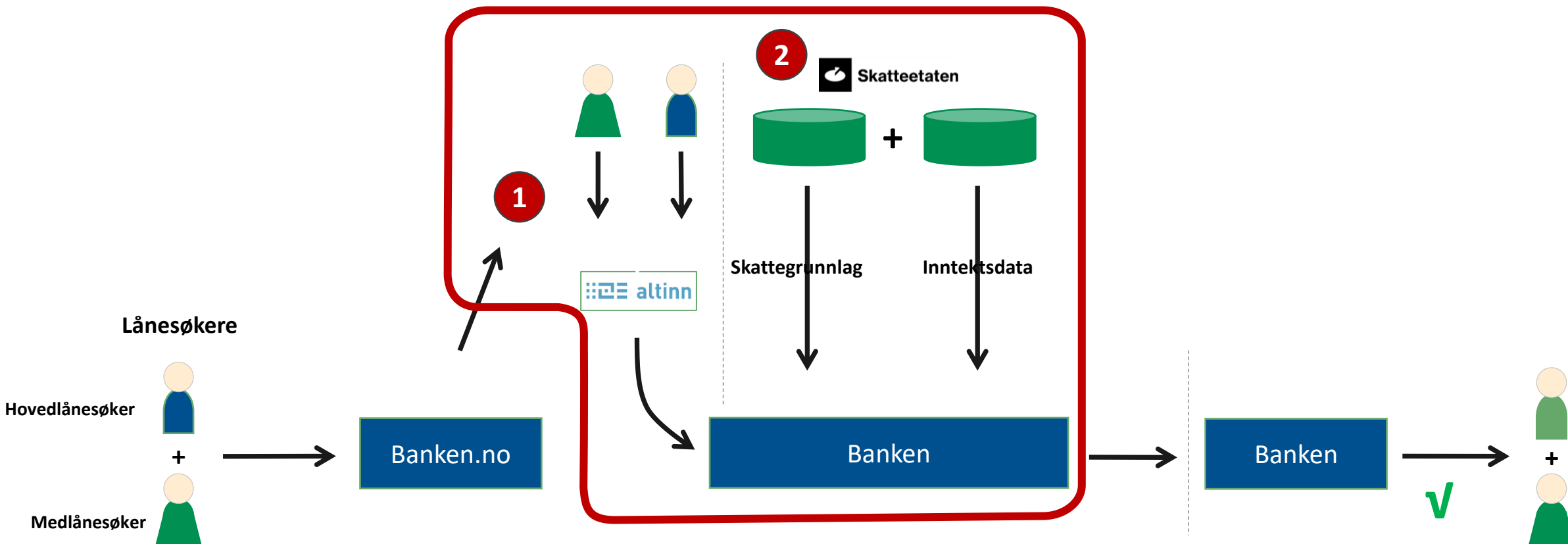
Brønnøysundregistrene



Hvem bør lese dette dokumentet?

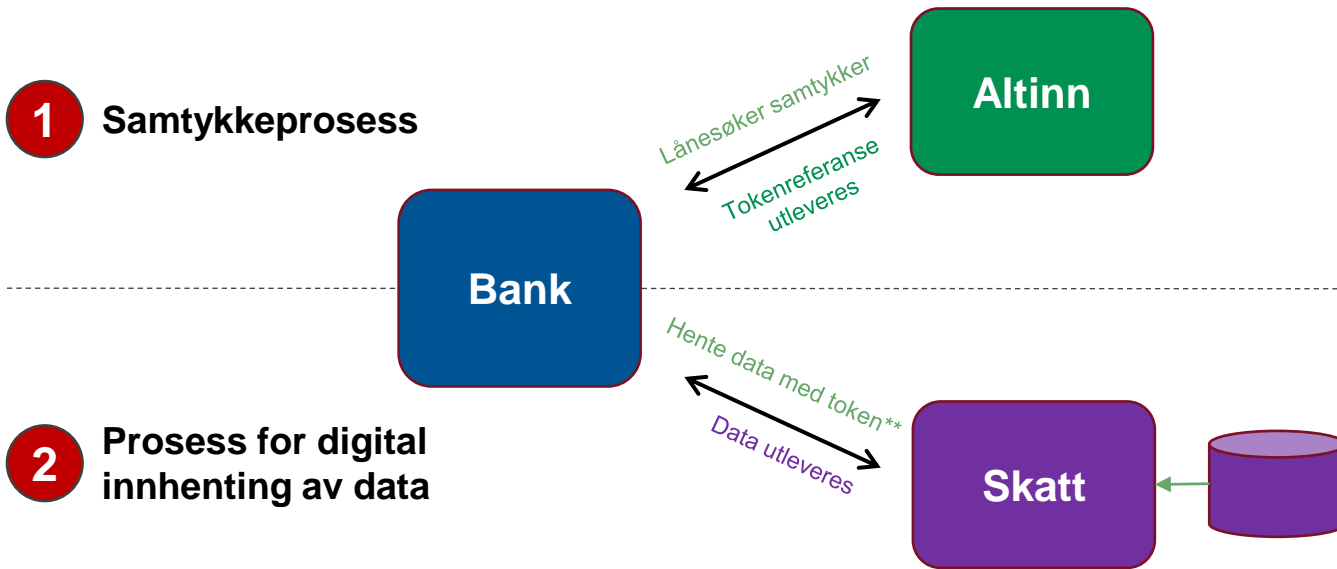
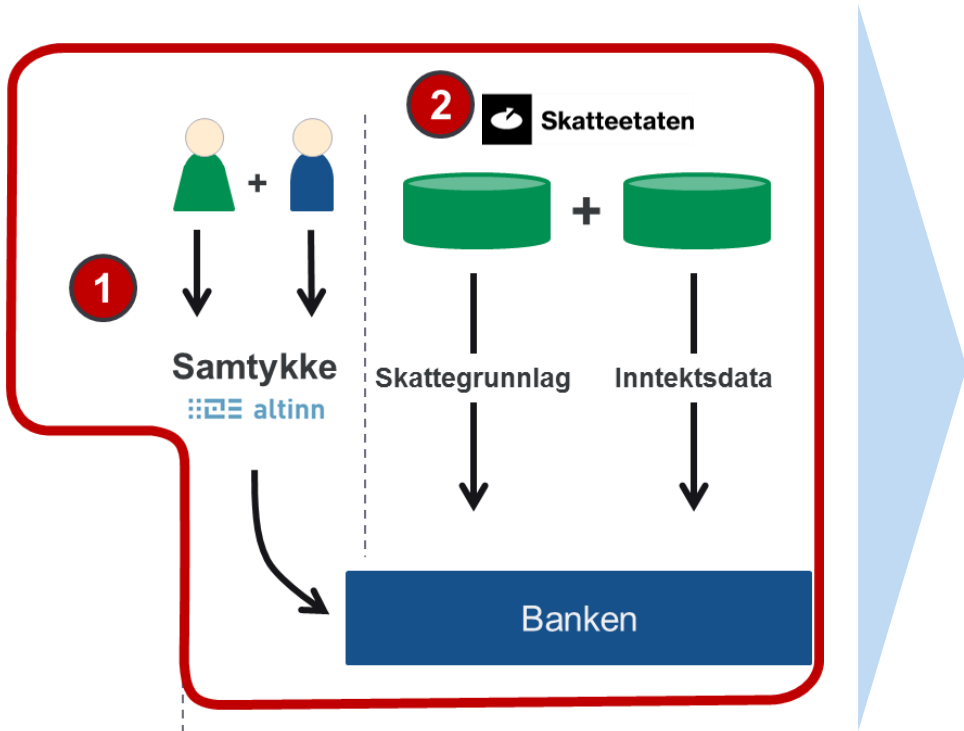
- Strategisk ledelse
- Forretningsledere
- Ledere med ansvar for organisasjonsutvikling
- Ledelse innenfor kreditt generelt og personmarked spesielt
- Forretningsutviklere, prosessansvarlige og IT

Hva er SBL?



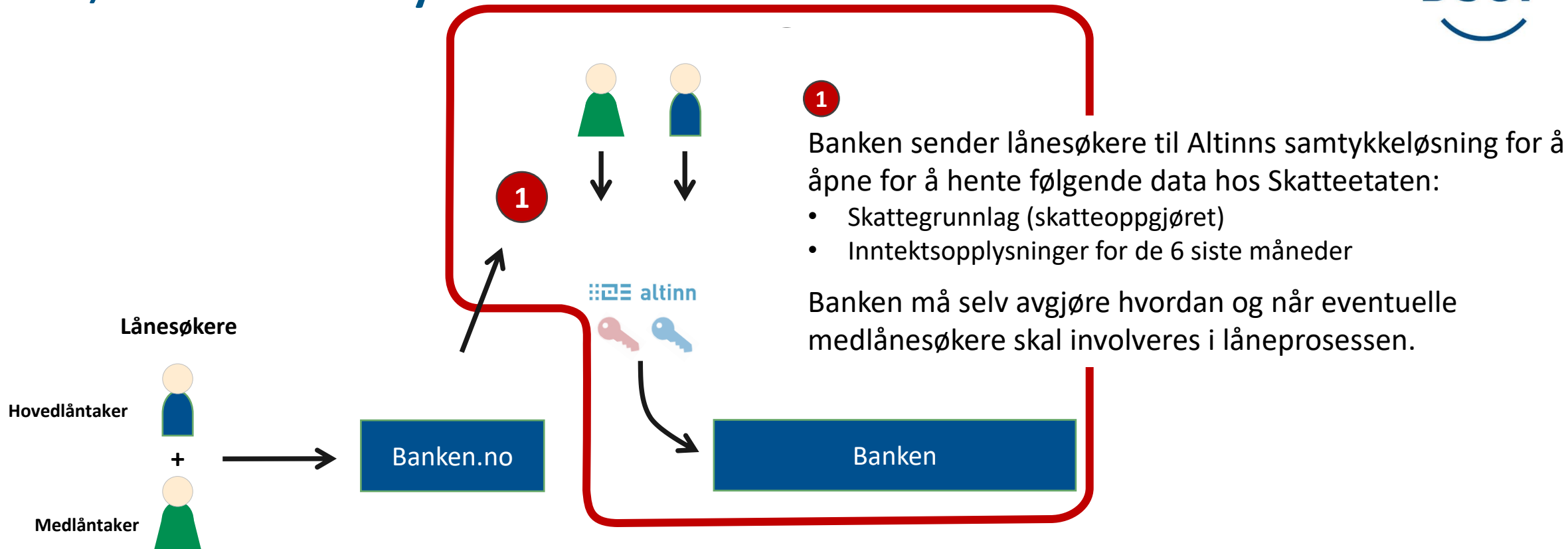
SBL er mekanismen som muliggjør digital innhenting av skattegrunnlag og inntektsdata ved hjelp av samtykke.

Henting av data med samtykke er delt i to uavhengige prosesser



***: Token = Midlertidig nøkkel for å hente data som er knyttet til en bestemt person for en bestemt bank**

Først hente samtykke..



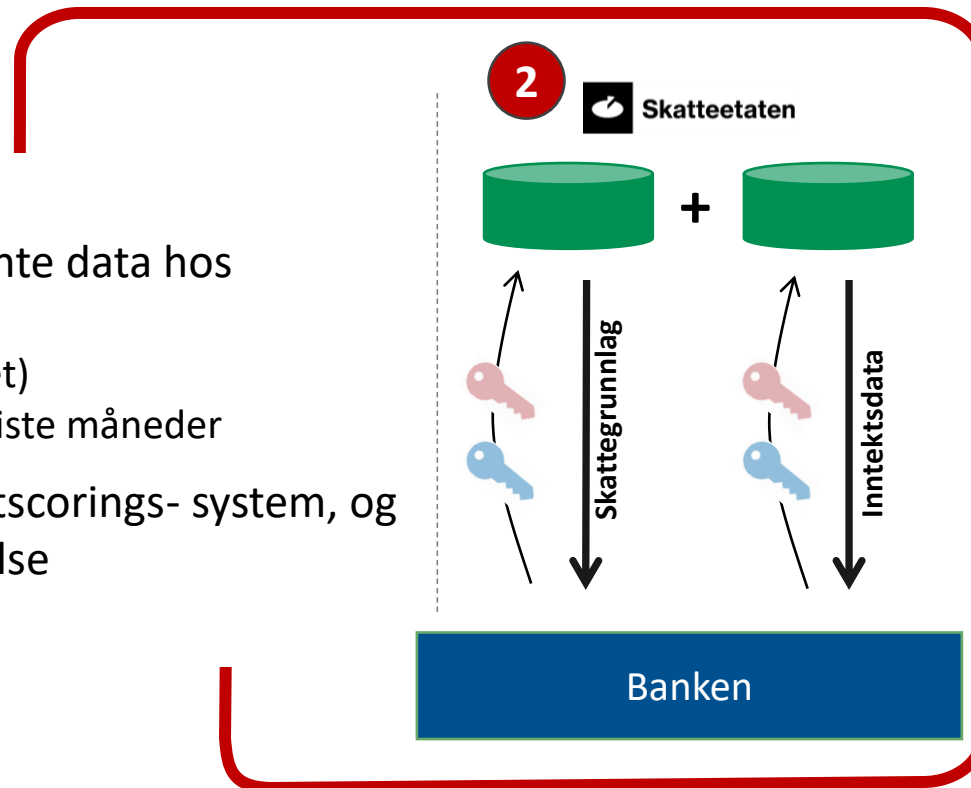
...deretter hente data


2

Banken bruker token* for å hente data hos Skatteetaten digitalt

- Skattegrunnlag (skatteoppgjøret)
- Inntektsopplysninger for de 6 siste måneder

Data leses inn i bankens kredittscorings- system, og deretter tar banken en avgjørelse



*: Token  : Midlertidig nøkkel for å hente data som er knyttet til en bestemt person for en bestemt bank

Effektmål og resultatmål med SBL



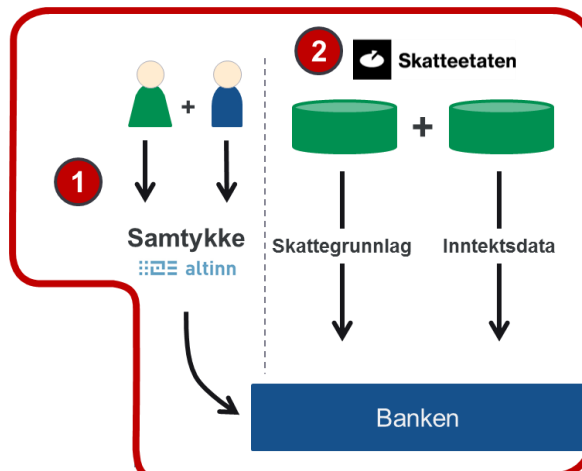
Aktør	Effektmål	Resultatmål
Lånesøkere	Bedre kundeopplevelse <ul style="list-style-type: none">• Forenkling: slippe å lete etter / innhente nye kopier av - og så sende inn / levere selvangivelsen og lønnsopplysninger til banken• Økt trygghet: lånesøker vet hvem som får hvilken informasjon - og hvorfor• Økt rettssikkerhet: bankene får kun den informasjonen de trenger for å behandle lånesøknader - og ikke hele selvangivelsen.	<ul style="list-style-type: none">• Kundene vil oppleve en enklere og raskere søknadsprosess som både gjør det enklere å innhente flere lånetilbud og som fører til raskere låneutbetaling• Brukere vil oppleve døgnåpen tilgang og mer effektiv bruk av egne data hos Skatteetaten
Banker	<ul style="list-style-type: none">• Effektivisering: søknadsprosessen kan automatiseres og forenkles• Datakvaliteten og kundedialogen bedres for e-brukere• Trygghet for at data ikke er modifisert av lånesøker.	<ul style="list-style-type: none">• Søknadsprosessen automatiseres ytterligere og bankens kostnader knyttet til låneprosessen reduseres• Datakvalitet og etterlevelse ("compliance") forbedres
Skatteetaten	<ul style="list-style-type: none">• Bankene får kun hente utvalgt datasett som lånesøkerne har samtykket til - innenfor en avtalt periode• Økt sikkerhet ved utlevering av data til bankene gjennom bruk av sikre linjer mellom aktørene• Kunne tilby standardiserte informasjonstjenester, kostnadseffektivt, sikkert og med høy integritet og derigjennom bidra til effektiv offentlig forvaltning i Skatteetaten og dens partnere	<ul style="list-style-type: none">• Utlevering av informasjon på en sikker, effektiv og standardisert måte

SBL tilrettelegger for effektivisering av lånesøknadsprosessen



- SBL som "enabler": banken må selv bestemme hvordan denne muligheten skal utnyttes.
- SBL kan blant annet gi gevinster innen følgende områder:
 - Tid lånesøkere bruker for å søke lån
 - Brukeropplevelse knyttet til lånesøknad - både for hovedlånesøkeren og for medlånesøker
 - Bedre og mer pålitelig datakvalitet
 - Tid banken bruker for å lese inn data og kreditt-vurdere lånesøker(e)

Tilpasning av låneprosess og behandlingstid - gevinstpotensialet



	Før samtykke	Samtykke	Henting av data	Datafangst	Kredittscoring	Resultat
Låneprosess	<p>Samme prosess som før, men med et nytt valg for kunden: Bruke samtykke og "slippe papir"</p> <p>Ny kundereise med tanke på at man kan få svar med en gang</p> <p>Hente samtykke hos medlåntaker</p>	<p>Banken <u>må</u> sende kunden digitalt til samtykke-løsningen hos Altinn</p> <p>Banken får et engangssamtykke for å hente data (gyldig i 10 dager)</p>	<p>Banker henter data med engangssamtykke. Banker må i sitt design hensynta at henting av data kan skje umiddelbart etter mottak av samtykke eller senere, avhengig av bankens prosess eller om data hos Skatteetaten er tilgjengelig.</p>	<p>Banker må tilpasse datafangstrutiner for å lese inn data i kredittscoring-løsningen. For dette må banken bli kjent med data.</p>	<p>Banker kan automatisere scoring av kunder avh. av mottatte data fra Skatteetaten.</p>	<p>Integrasjon med SBL er relativt enkelt, men kundereise og især tilpasninger ift datafangst og kredittscoring vil kreve ressurser i en viss periode (blir kjent med data og kontinuerlig optimalisere scoringen).</p>
Behandlingstid	Ingen endring.	Stor gevinst på tid for lånesøkere	Stor gevinst på tid og kvalitet for bankene	Potensielt stor gevinst for banken. Avhengig av graden av automatisering.	Gevinst på tid og kvalitet for banken Stor gevinst på tid for lånesøkere	Betydelig forbedring ang. behandlingstid

SBL

Tips til hvordan banken kan organisere arbeidet

Viktigste momenter for etablering av integrasjon

- Banken bør organisere et prosjekt med kompetanse fra:
 - Forretningsledelse med ansvar for kundereisen
 - Markedsledelse med strategisk ansvar for distribusjon
 - Kredittmiljø mfl.: Endring av arbeids- og kredittprosesser/tilpasset systemløsning for kreditt
 - Risk-miljø: Tilpasning av kredittscore løsning
 - Nettbank/mobilbank: Tilpasning av kundereise
 - IT: Integrasjon med Skatteetaten og Altinn, og tilpasning av datafangst

Det legges til grunn at bankene skal kunne gjennomføre integrasjonen og tilpasningene uten å støtte fra Bits*, Altinn eller Skatteetaten.

Se neste side for nærmere illustrasjon av arbeidsorganisering og tidsløp.

SBL tilrettelegger for ytterligere digitalisering av bankens låneprosesser*.

Se på presentasjonen «SBL-Introduksjon til prosessene» for mer informasjon om rekkefølgen.

* Banken er selv ansvarlig for valg av strategi for implementering i sine systemer, i sin organisasjon og mot sine kunder.