FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

PSD2

Finanstilsynet
18.05.2017

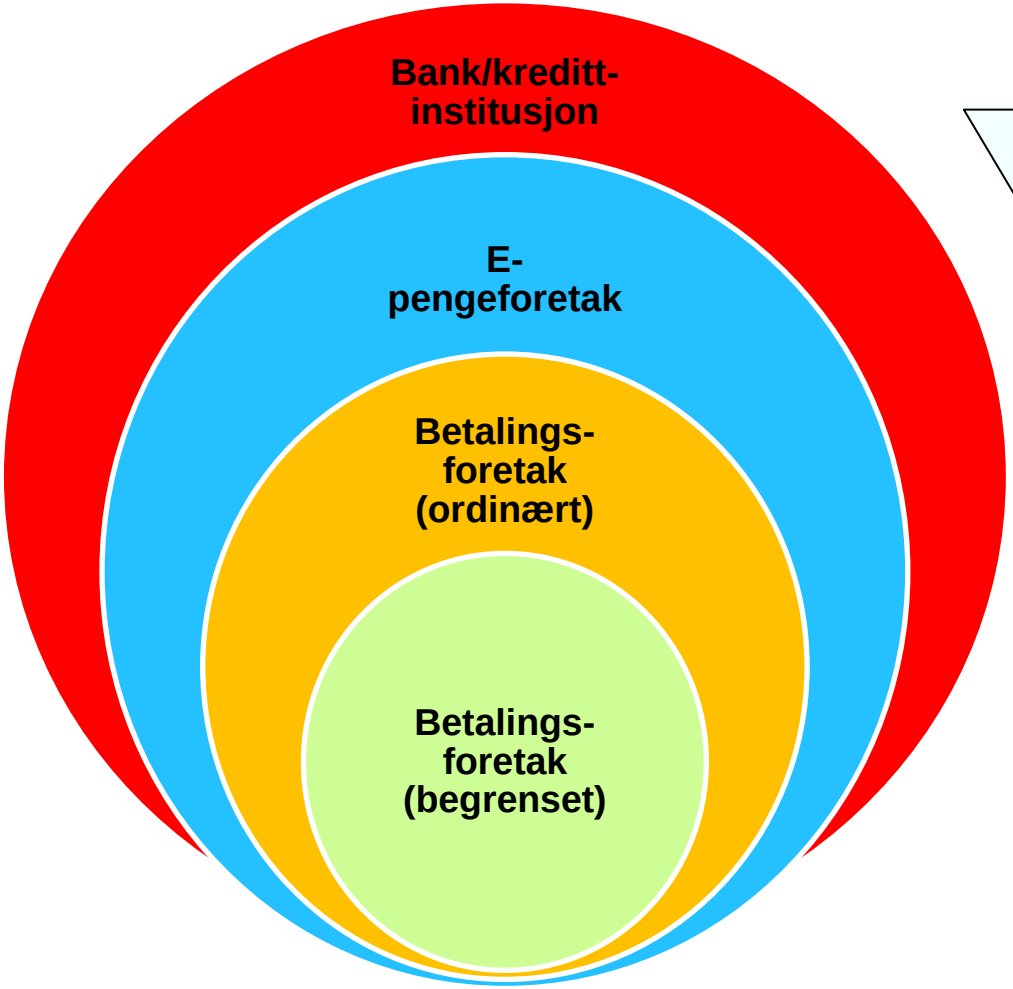
Betalingstjenestedirektivet

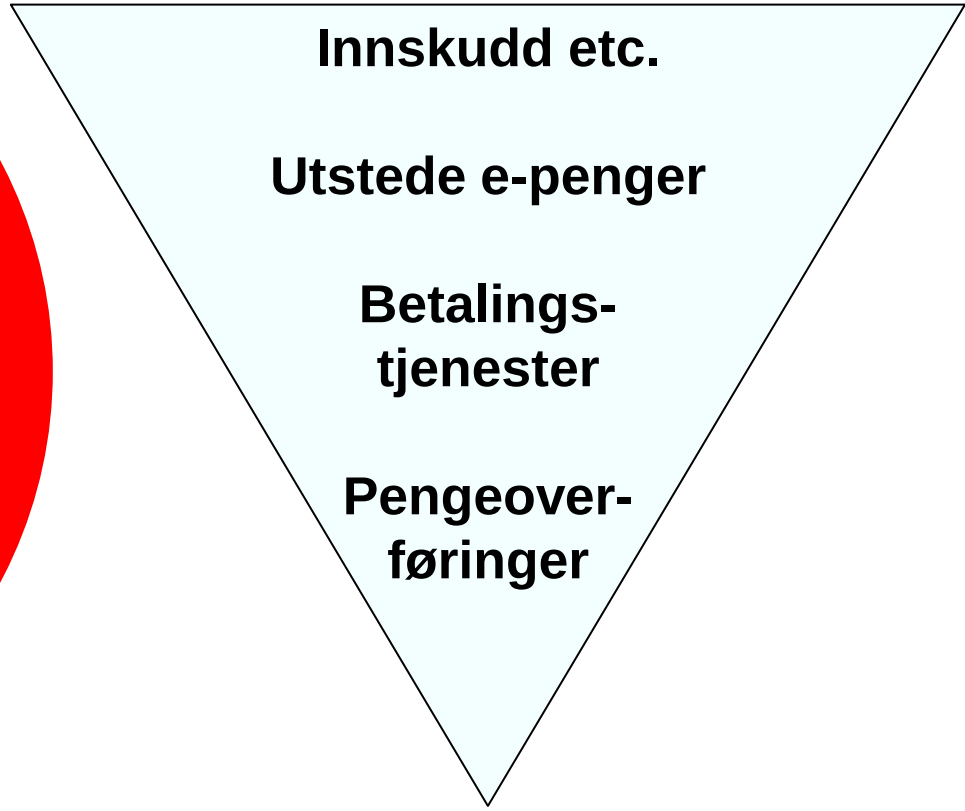
FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY OF NORWAY

- Grunnlag for de norske reglene om betalingsforetak (og indirekte om e-pengeforetak)
- Omfatter «betalingstjenestevirksomhet»
- Søknad om tillatelse, plikter som følger av tillatelsen, forbrukerbeskyttelse, grensekryssende virksomhet
- 127 banker
- 6 e-pengeforetak
- 15 betalingsforetak
- 15 filialer, 590 agenter for utenlandske betalingsforetak

Tilbydere av betalingstjenester

FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY OF NORWAY





FTs oppgave

FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY OF NORWAY

- Utarbeide høringsnotat
- Utarbeide utkast til lov- og/eller forskriftsbestemmelser
- Direktivet berører hovedsakelig finansforetaksloven og finansavtaleloven
- Samarbeide med Norges Bank og Justisdepartementet
- Frist 1. april 2017

FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Direktiv 2015/2366/EU

Innføring av det reviderte betalingstjenestedirektivet (PSD 2) i norsk rett

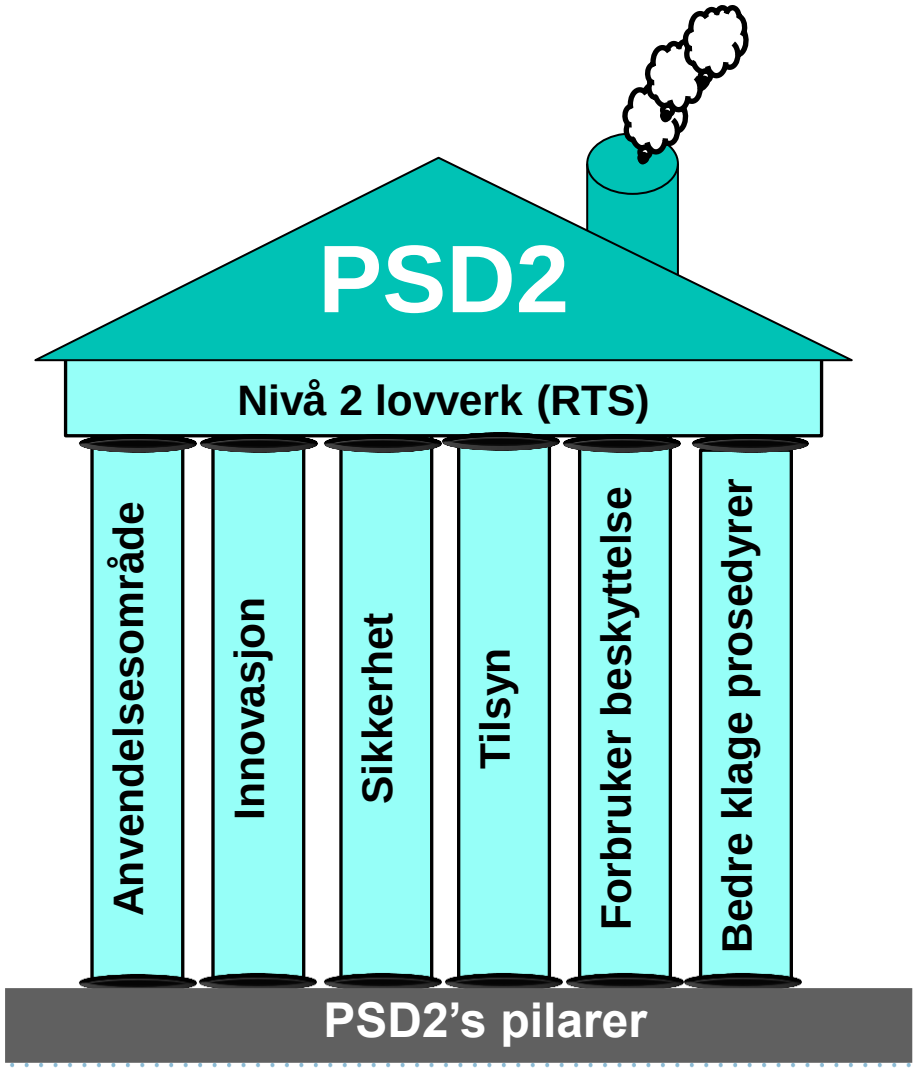
Utkast til høringsnotat

DATO:
7. april 2017

https://www.regjeringen.no/contentassets/d0177db12a68461bbc7ed053485d2534/psd2.pdf

PSD2 pilarer / hovedhensikter

FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY OF NORWAY



PSD2 skal

- Fremme innovasjon gjennom økt konkurranse mellom eksisterende og nye aktører
- Åpne opp for flere aktører som betalingstjeneste tilbydere
- Gi bredere anvendelsesområde
- Bidra til forsterket tilsyn og tilsynssamarbeid ved grensekryssende virksomhet
- Forsterke forbrukerbeskyttelsen
- Bidra til høyere sikkerhetskrav for alle elektroniske betalinger og alle betalingstjeneste tilbydere

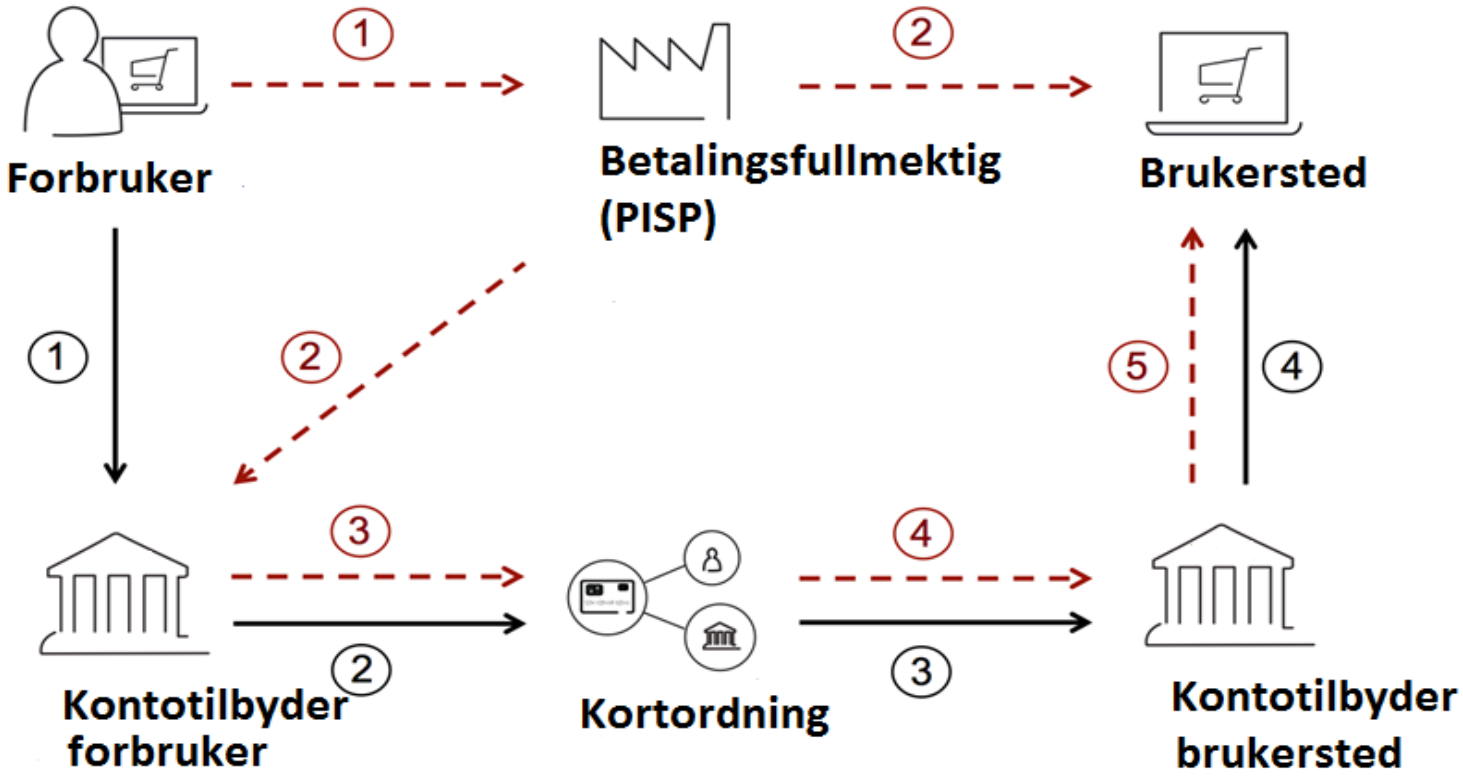
Vesentligste nye/endrede elementer i det reviderte betalingstjenestedirektivet – PSD2

FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY OF NORWAY

- **Rett til tilgang til betalingskonti** (formål betalingstjenester / kontoinformasjon) **"XS2A"**
- **Regulering av betalingstjenestetilbydere**
  - **Betalingsfullmektig (PIS / PISP) - Autorisasjon**
  - **Opplysningsfullmektig (AIS / AISP) - Registrert**
- **Krav til forsikring for nye aktører**
- **Krav til sterk autentisering og sikker kommunikasjon** (rom for unntak)
- **Krav til risikoanalyser og styring av risiko for betalingstjenestene**
- **Krav til hendelsesrapportering for betalingsforetakene**
- **Endringer i ansvarsbestemmelser**
- **Endringer vedr melding om grensekryssende virksomhet og forsterket tilsyn**
- **Gebyrer (formidlingsgebyrer og overvelting av gebyrer (IFR + surcharging))**
- **Bredere anvendelsesområde (alle valutaer og "one-leg" transaksjoner)**
- **Endringer i unntaksbestemmelsene – tydeligere + snevres inn (negative scope)**
- **Overgangsbestemmelser**

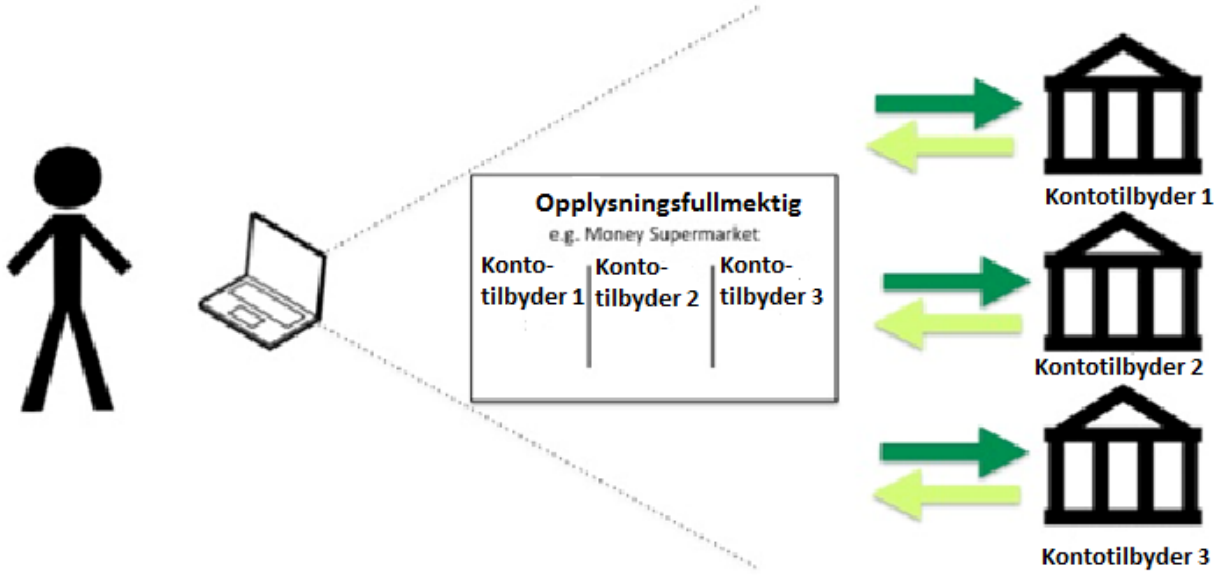
Betalingsfullmektig

FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY OF NORWAY



Opplysningsfullmektig (AIS / AISP)

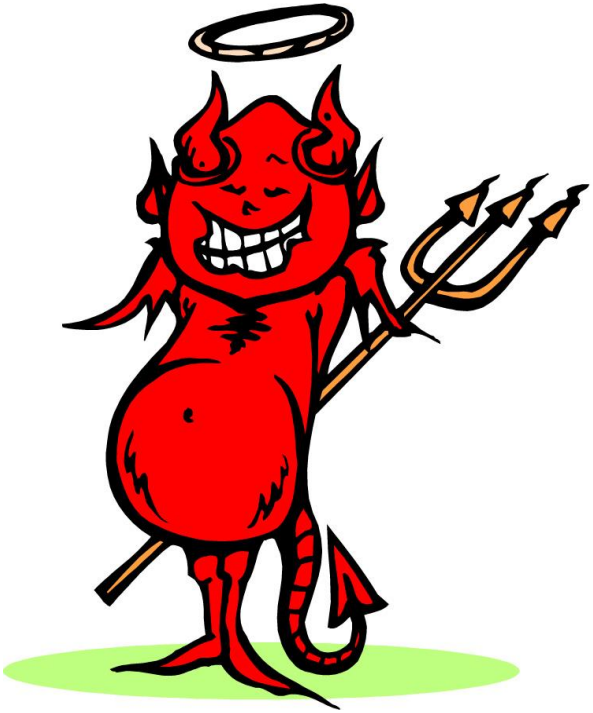
FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY OF NORWAY



Source: Starling Bank

PSD2 – “Dealing with the devil“ ?

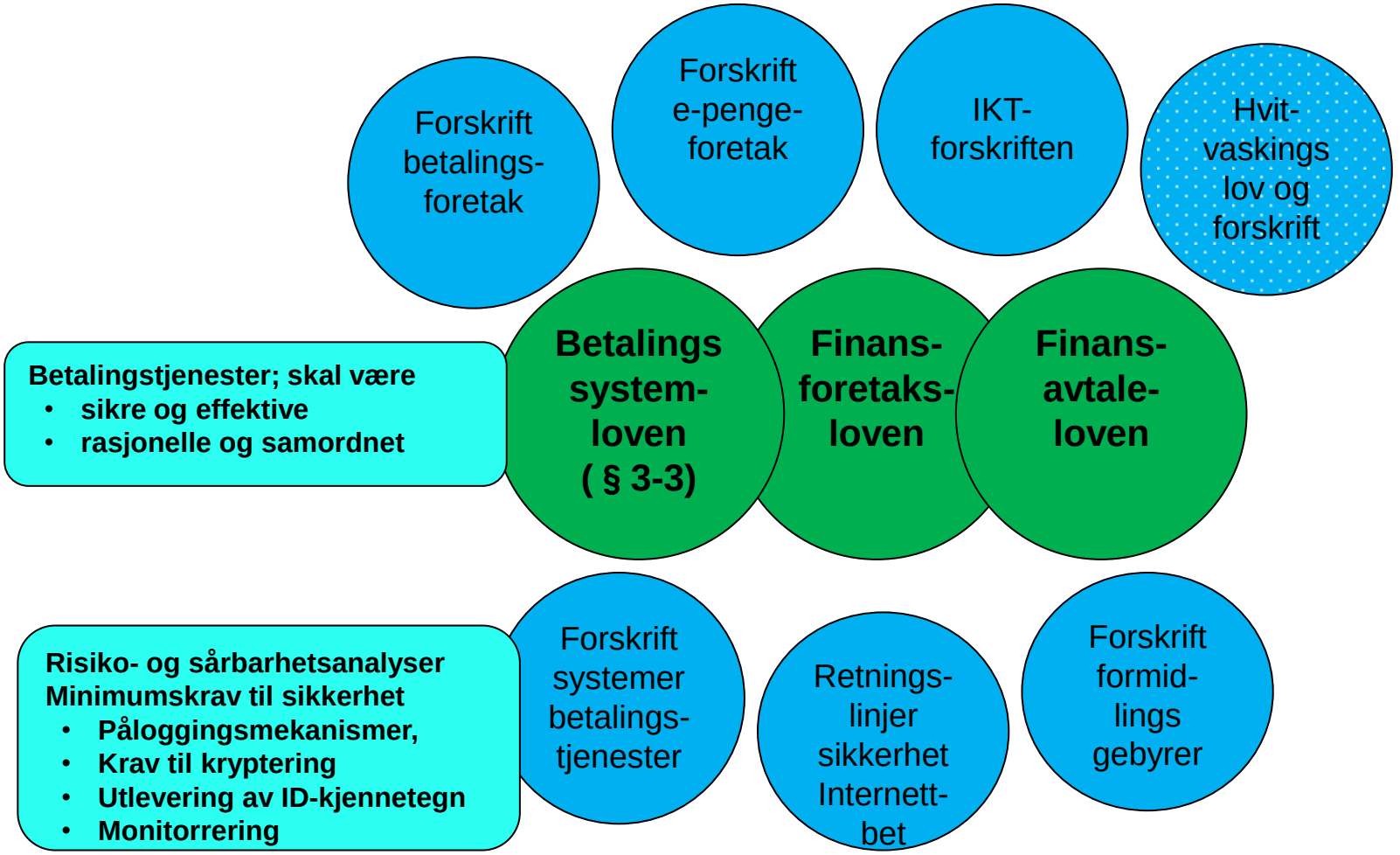
FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY OF NORWAY



The devils is in the details…

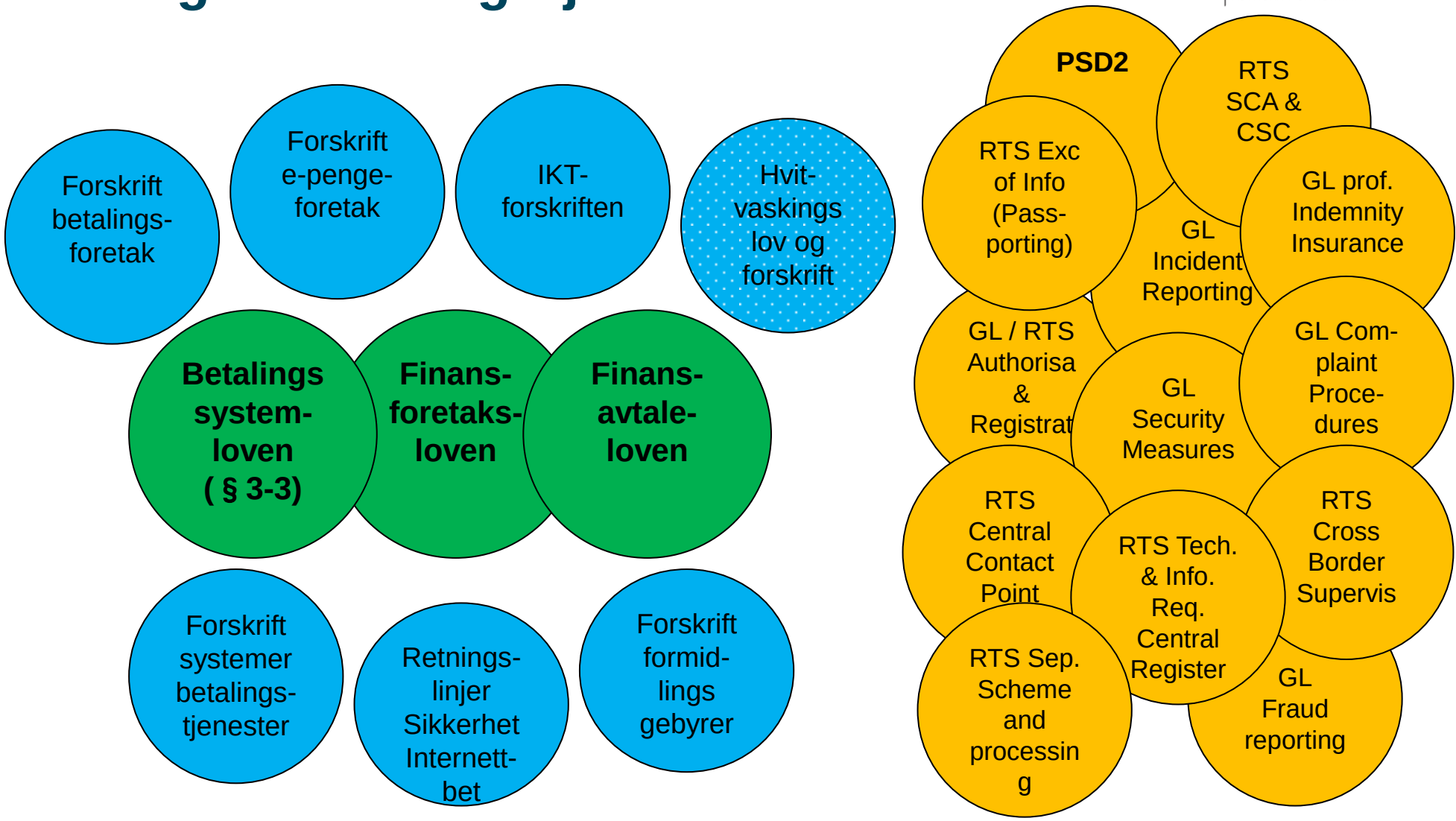
Dagens regulatorisk landskap for betalingsforetak og -tjenester

FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY OF NORWAY



Kommende regulatorisk landskap for betalingsforetak og -tjenester

FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY OF NORWAY



Arbeid med PSD2 i regi av det europeiske banktilsynet (EBA)

FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY OF NORWAY

	Bestemmelse i PSD2 (og IFR/MIF)	Innebærer
IFR 7.1	RTS on Separation of payment card schemes and processing entities	• Krav til separasjon mellom kortordning og enheter som gjennomfører transaksjoner. • Regnskapsførsel, organisering, beslutningstaking
Art. 5-4	GL on Minimum monetary amount of the Professional Indemnity Insurance (PII) or comparable guarantee	• Krav til forsikring for betalingstjenestetilbydere • Kravene sammensatt av virksomhetens risiko profil + type aktivitet + omfang/nivå på aktiviteten
Art. 5-5	GL Information to be provided to competent authorities in the application of the authorization for payment institutions	• Krav til søknader om tillatelse som betalingsforetak • Formålet er å standardisere søknadsprosessen, harmonisere søknadsbehandlingen i EØS • Omfatter «ordinære» betalingsforetak, betalingstjenestetilbydere og e-penge foretak • Omfattende krav til informasjon og dokumentasjon

Arbeid med PSD2 i regi av det europeiske banktilsynet (EBA)

FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY OF NORWAY

	Bestemmelse i PSD2	Innebærer
Art. 15 4/5	EBA-register authorised institutions	• Krav til sentralt register hos EBA • Alle foretak med tillatelse som betalingsforetak (inkl. grensekryssende virksomhet)
Art. 28-5	Co-operation and exchange of information between Home and Host authorities for passport notification (Grensekryssende virksomhet)	• Krav til meldinger om grensekryssende virksomhet (filialer, agenter, distributører) mellom hjemland og vertsland • Bruk av standard skjema
Art. 29-4/5	Central contact point	• Angir når betalingsforetaket m/agentvirksomhet må ha en stedlig representant i vertslandet

Arbeid med PSD2 i regi av det europeiske banktilsynet (EBA)

FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY OF NORWAY

	Bestemmelse i PSD2	Innebærer
Art. 29-6	Supervision of PIs on a cross-boarder basis	• Retningslinjer for tilsynssamarbeid mellom hjemland og vertsland v/grensekryssende virksomhet
Art. 95-3	Establisment and monitoring of security measures	• Retningslinjer for styring og kontroll med operasjonell og sikkerhetsmessig risiko for betalingstjenester • Risiko knyttet til virksomhet/foretak • Sikkerhetstiltak vedr etablering og endring av betalingstjenestene • Løpende monitorering og oppfølging av tjenestene • (IKT-forskrift og forskrift systemer for betalingstjenester)
Art. 96	Incident Reporting	Retningslinjer for rapportering av hendelser • Alvorlig eller kritisk • Klassifisering - skal vurderes etter gitte kriterier • Definerte krav til melding. Initiell, midlertidig og endelig. • Samlet rapportering • Standardisert skjema • Utveksling av hendelsesrapporter • (IKT-forskriften §9 & Rundskriv 15/2009)

Arbeid med PSD2 i regi av det europeiske banktilsynet (EBA)

FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY OF NORWAY

	Bestemmelse i PSD2	Innebærer
Art. 96-6	Fraud Reporting	• Krav om årlig rapportering av svindel og bedrageri ved betalingstjenester til myndighetene. • Felles retningslinjer i EØS • Tilsvarende dagens tapsrapportering
Art. 98	Strong Customer Authentication and Common Secure Communication (SCA & CSC)	Forskriftskrav • Krav til sterk autentisering • Unntaksbestemmelser • Beskyttelse av betalers personlige sikkerhetsinformasjon • Felles og sikre åpne standarder for kommunikasjon mellom aktørene for identifisering, autentisering, varsling og informasjon
Art. 100-6	Complaints Procedures by NCA	Retningslinjer • Klager til tilsynsmyndighetene fra (for)brukere på tjenestetilbydere • Klageprosedyrer allerede etablert under PSD1 • Behov for oppdatering i tråd med nye og endrede bestemmelser i PSD2

Betalingsfullmektig

- Strong Customer Authentication & Common Secure Communication

FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY OF NORWAY

PISP/AIS skal:
PSD2, Art 66 3(b) / 672(b)
Betalingsfullmektigen skal sikre at de personlige innloggingskodene til betaler ikke er tilgjengelige for andre, bortsett fra betaler og usteder, og at de blir fraktet av betalingsfullmektigen ved en sikker og effektive kanal

PSD2, recital 69:
The obligation to keep personalised credentials safe is of the utmost importance to protect the funds of the payment service user and to limit the risks related to fraud and unauthorised access to the payment account. However, terms and conditions or other obligation imposed by payment service providers on the payment service users in relation to keeping personalised security credentials safe should not be drafted in a way that prevents payment service users from taking advantage of services offered by other payment service providers, including payment initiation services and account information services. ..[or in any way makes it more difficult] .

RTS Strong Customer Authentication Common Secure Communication

FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY OF NORWAY

- RTSen vesentlig for PSD2s mål om styrket forbrukervern, fremme nyskaping og forbedre sikkerheten for betalingstjenester
- Krevende arbeid, det må balanseres mellom flere hensyn som
  - **Høye sikkerhetskrav** versus å legge til rette for utvikling av **innovative sikkerhets løsninger** fremover i tid
  - **Høye sikkerhetskrav** versus **brukervennlighet**
  - **For detaljerte krav** for å unngå løsninger som fører til barrierer vers. **åpne standarder og fremtidig innovasjon**

- **Krav til sterk autentisering når betaler**
  - Aksesserer betalingskonto, initierer betalinger eller annen aktivitet via en ekstern kanal
  - Krav til dynamisk knytning for å sikre at autentiseringen kun brukes ihht hensikt
  - Bestå av noe en vet / noe en er / noe en har (2 av 3 elementer)
- **Mulige unntak fra sterk autentisering ved**
  - Beløpsstørrelse/repeterende betaling, betalingskanal, risiko forbundet med tjenesten, transaksjonsanalyse
- **Sikre konfidensialitet og integritet for betalers personlige sikkerhetsinformasjon**
- **Krav til felles og sikre åpne standarder for kommunikasjon mellom aktørene**

- Dekke alle typer elektroniske transaksjoner (kort, kredit, e-penge og direkte debitering)

RTS Strong Customer Authentication Common Secure Communication

FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY OF NORWAY

Det stilles en rekke krav

Krav til kontotilbyder (ASPSP)

- Skal tilby minst ett **kommunikasjonsgrensesnitt** som muliggjør sikker kommunikasjon
- Skal sikre at **kommunikasjonsgrensesnittet** gjør at betalingstjenestetilbyderne kan stole på kontotilbyder sine autentiserings prosedyrer
- Skal sikre at **kommunikasjonsgrensesnittet** bruker felles og åpne standarder
- Skal sikre at **kommunikasjonsgrensesnittet** tilbyr samme funksjonalitet og tilgjengelighet som online plattform
- Data som skal gjøres tilgjengelig skal bestå av samme **informasjon** som gjøres tilgjengelig ved direkte online kontooppslag eller direkte betalings initiering hos kontotilbyder

Krav til alle aktører (kontotilbyder, betalingsfullmektig, opplysningsfullmektig, og utsteder av kort-basert betalingsinstrument)

- Data som utveksles over internett **skal ha sterk og anerkjent kryptering**

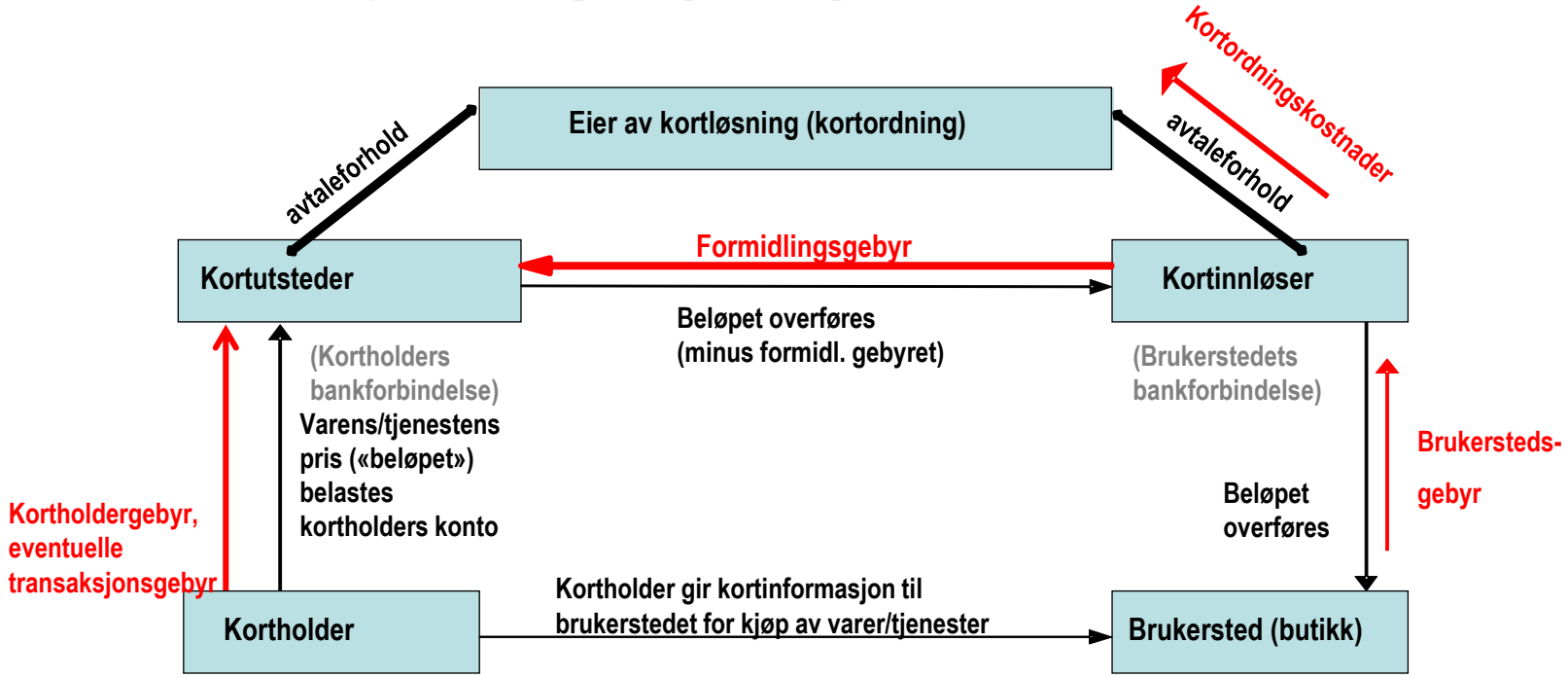
Krav til opplysningsfullmektig (AISP)

- “Pull“ - Hente kontoinformasjon når bruker ber om det eller
- “Push“ - Hente kontoinformasjon max 2 ganger daglig når bruker ikke ber om det

Ved en kortbetaling er det flere aktører og mellomledd involvert enn ved en konto-til-konto betaling

FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY OF NORWAY

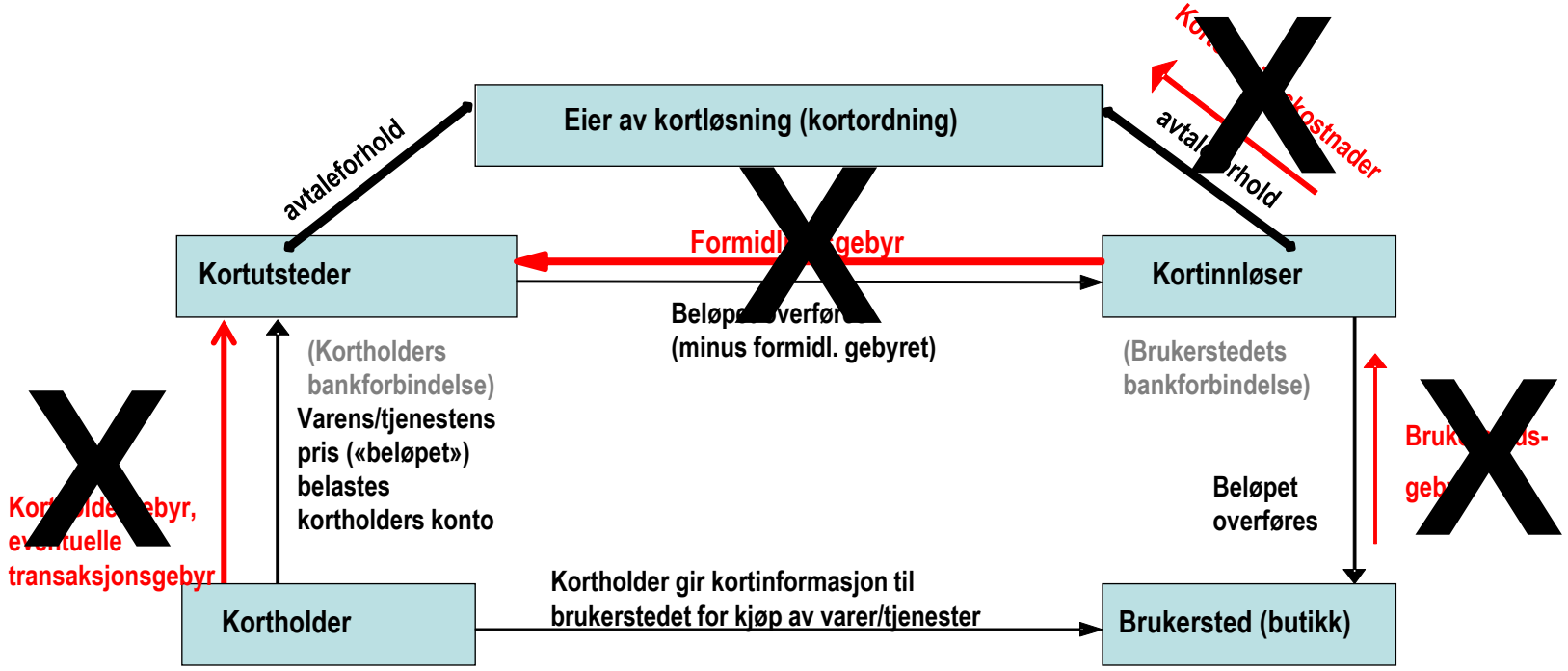
Kortsystem (fireparts)



Ved en kortbetaling er det flere aktører og mellomledd involvert enn ved en konto-til-konto betaling

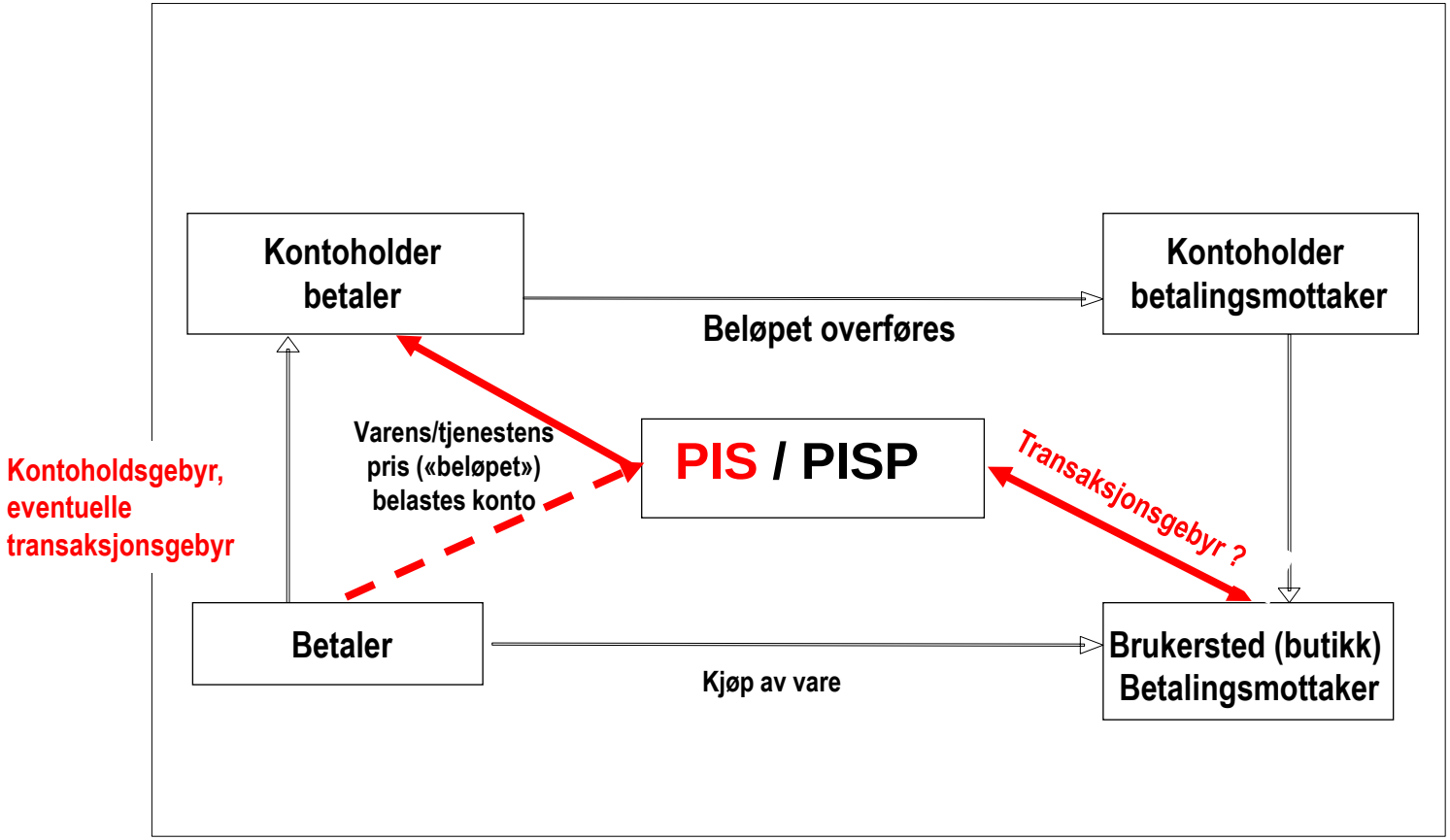
FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY OF NORWAY

Kortsystem (fireparts)



Ved en kortbetaling er det flere aktører og mellomledd involvert enn ved en konto-til-konto betaling

FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY OF NORWAY



Status innføring i norsk rett pr 1. mars 2016

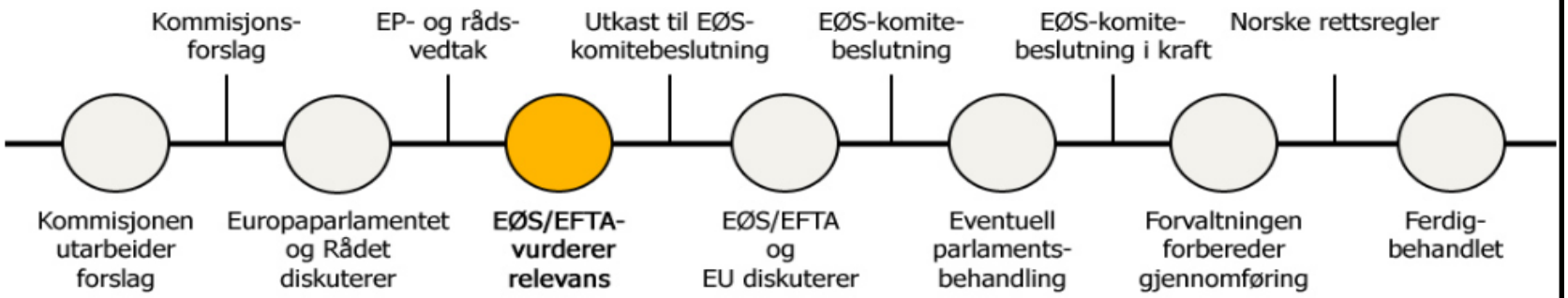
- vurdert som EØS-relevant

FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY OF NORWAY

europalov
Følger EØS- og Schengen-saker fra EU til Norge

Behandlende organ

EØS/EFTA-landene vurderer EØS-relevans og -innlemmelse



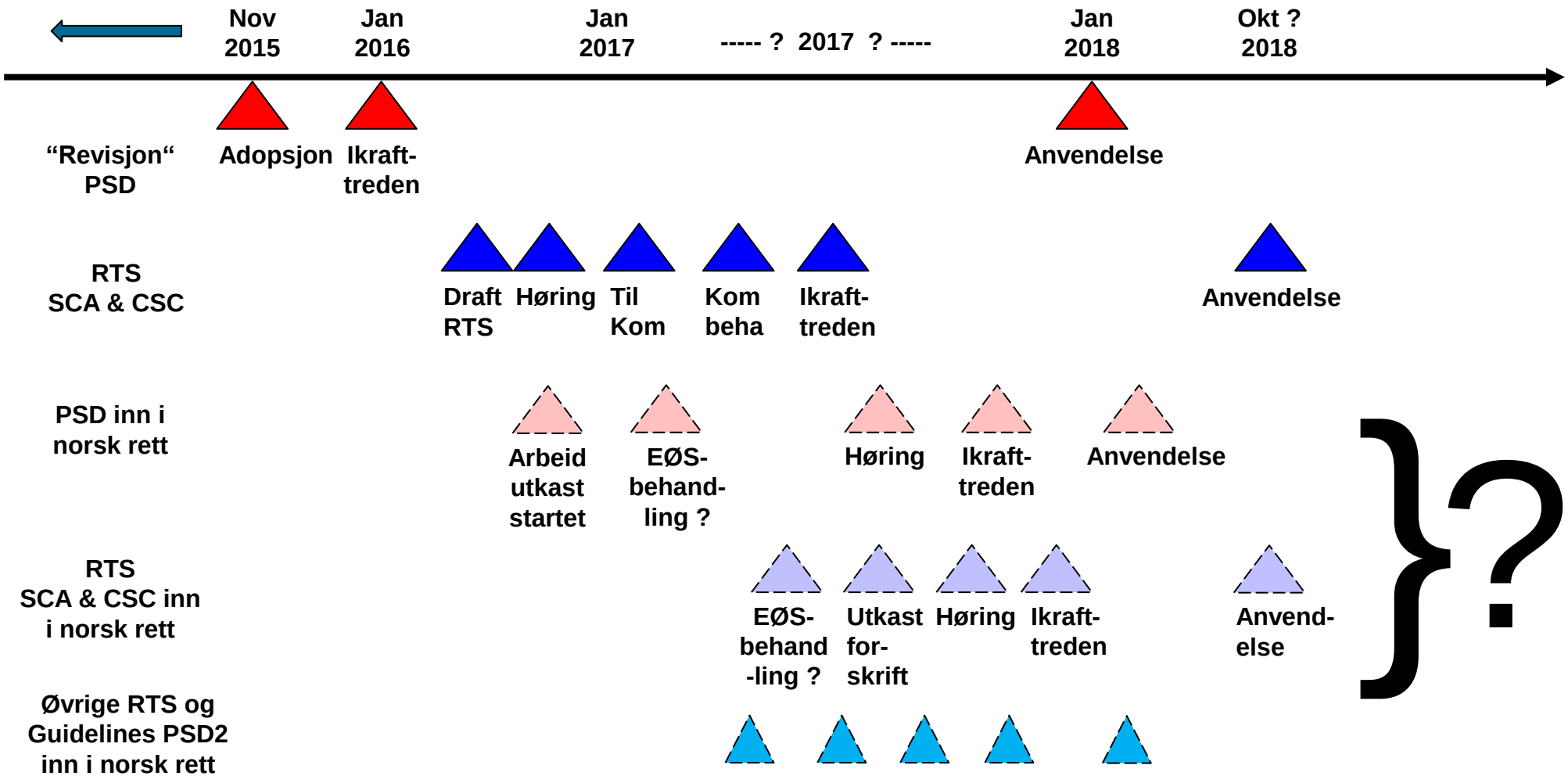
Regjeringen.no

Sakstrinn

1. Faktanotat
2. **Foreløpig posisjonsnotat**
3. Posisjonsnotat
4. Gjennomføringsnotat

Mulig tidslinje for PSD2 og RTS autentisering og kommunikasjon inn i norsk rett

FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY OF NORWAY



Noen vurderinger

FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY OF NORWAY

- *Betalingstjenester er det området som har den høyeste andelen av grensekryssende virksomhet.*
- *Har bestemmelser som vil være positive mhp. samarbeid , tilsyn, oversikt og informasjon ved grensekryssende virksomhet, inkl. hvitvasking/terror finansiering.*
- *Det er RTS-en som definerer kravene knyttet til autentiseringen av kunden.*
- *For å legge til rette for utvikling/etablering av norskbasert virksomhet, samt mulighet for grensekryssende virksomhet, bør norsk regelverk harmoniseres med EU-regelverket snarest mulig.*
- *Har bestemmelser ment å gi bedre forbrukerbeskyttelse og –vern, samt bedre og billigere tjenester.*