

Undantag från beredskapsmekanism (PSD2)

FI-forum

28 februari 2019



FI-FORUM

Inledning

Per Nordkvist

Ansvarig, FI:s Innovationscenter



Agenda

- Inledning
- Allmänna krav på gränssnitt
- EBA:s riktlinjer
- Hur en ansökan går till
- Frågor och svar



Snabb digital utveckling ställer krav på aktörerna

Direktivets syfte



Förhindra internetbedrägerier



Stärka konsumentskyddet



Öka konkurrensen

Nya aktörer och tjänster



Betalnings-
initieringstjänster



Konto-
informationstjänster

Ansökan om undantag

Katarina Nordström

Senior riskexpert, Kredit- och operativa risker

Lisa Gregorsson

Jurist, Bankrätt



FI-FORUM

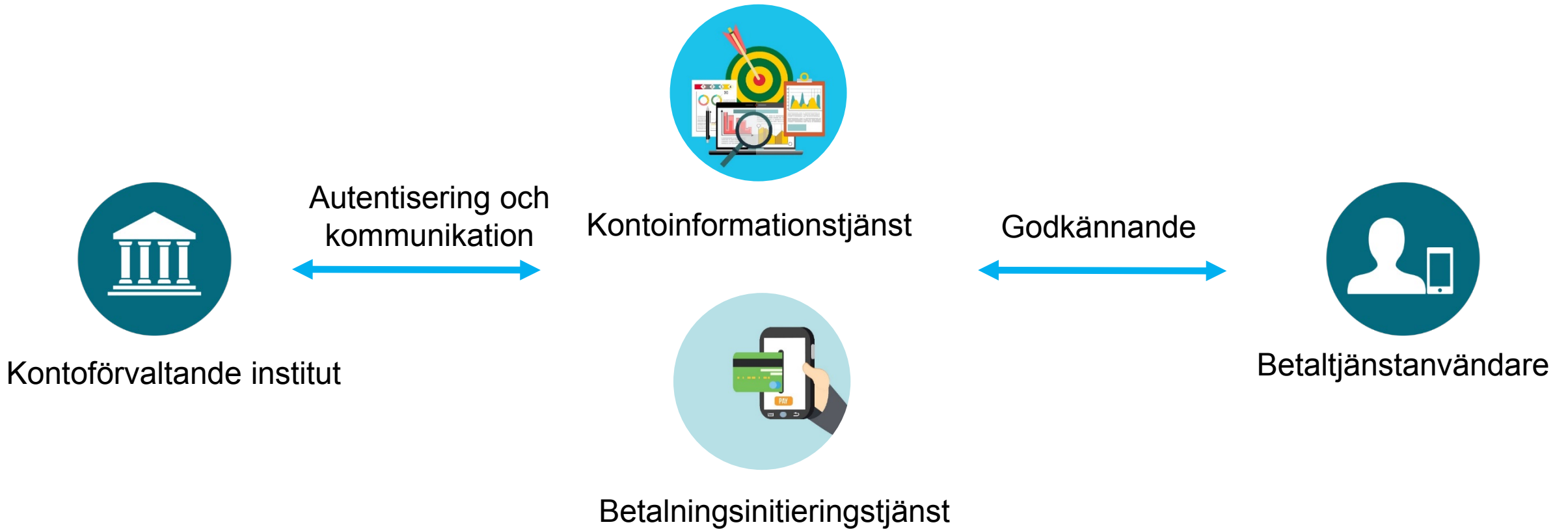
Regelverk

- Artikel 98 i det andra betaltjänstdirektivet (PSD 2)
- Tekniska tillsynsstandarder för sträng kundautentisering och gemensamma och säkra öppna kommunikationsstandarder (EU) 2018/389 (RTS)
- EBA:s riktlinjer för villkoren för att utnyttja undantaget från beredskapsmekanism enligt artikel 33.6 i RTS:en



Kommunikation mellan aktörer

Kommunikation via gränssnitt



Generella krav på gränssnitt

Artikel 30 RTS

- Möjlighet för tredjepartsleverantörer att:
 - identifiera sig
 - kommunicera säkert
 - förlita sig på tillhandahållna autentiseringsförfaranden
- Kommunikationsstandarder
- Tekniska specifikationer
- Testfunktion ska erbjudas i sex månader – oavsett val av gränssnitt

Val av gränssnitt



Kontoförvaltande
institut



Kundgränssnitt

Särskilt gränssnitt med
beredskapsmekanism

Krav som gäller för särskilda gränssnitt

Artikel 32 RTS

- Ska erbjuda likvärdig tillgänglighet och funktion som kundgränssnitt
- Resultatindikatorer och servicenivåmål ska vara lika strikta som för kundgränssnitt
- Får inte hindra tillhandahållandet av betalningsinitierings- och kontoinformationstjänster
- Tillgänglighet och prestanda ska övervakas

Krav på beredskapsåtgärder

Artikel 33 RTS

- Beredskapsåtgärder ska finnas om det särskilda gränssnittet fallerar
- Driftstopp eller systemkollaps:
 - fem på varandra följande begäranden som inte besvaras inom 30 sekunder
- Beredskap som alternativ vid driftstopp
- Kommunikationsplaner
- Rapportering

Undantag från krav på beredskapsmekanism

Artikel 33.6 RTS

- För att kunna undantas kravet ska det särskilda gränssnittet:
 - Efterleva alla skyldigheter i artikel 32 (krav på särskilda gränssnitt)
 - Ha utformats och testats i enlighet med artikel 30.5
 - Ha använts i stor utsträckning under minst tre månader
 - Eventuella problem ska ha lösts utan onödigt dröjsmål

Artikel 33.7 RTS

- Vi ska återkalla ett meddelat undantag om det kontoförvaltande institutet inte uppfyller villkoren

Nio riktlinjer från EBA

1. Uppfyllande av villkor enligt Artikel 33.6

2. Servicenivå, tillgänglighet och funktion

3. Publicering av statistik

4. Stresstestning

5. Hinder

6. Utformning och testning

7. Bred användning

8. Problemlösning

9. Samråd med EBA

Uppfyllande av villkor enligt 33.6

- Om alla krav som finns i förordningen och i riktlinjerna, är uppfyllda bör man beviljas undantag

1. Uppfyllande av villkor enligt Artikel 33.6	2. Servicenivå, tillgänglighet och funktion	3. Publicering av statistik
4. Stresstestning	5. Hinder	6. Utformning och testning
7. Bred användning	8. Problemlösning	9. Samråd med EBA

Servicenivå, tillgänglighet och funktion

■ Servicenivåmål

■ Resultatindikatorer (KPI)

1. Uppfyllande av villkor enligt Artikel 33.6	2. Servicenivå, tillgänglighet och funktion	3. Publicering av statistik
4. Stresstestning	5. Hinder	6. Utformning och testning
7. Bred användning	8. Problemlösning	9. Samråd med EBA

Publicering av statistik

■ Planering för publicering av statistik

- Avser det särskilda gränssnittets tillgänglighet och prestanda
- Kontoförvaltande institut ska möjliggöra för tredjepartsleverantörer jämförelse av gränssnittens tillgänglighet och prestanda



Stresstestning

- Processbeskrivning för mätning och utvärdering
- Protokoll över genomförda tester
- Sammanfattning skall innehålla vilka antaganden som gjorts

1. Uppfyllande av villkor enligt Artikel 33.6	2. Servicenivå, tillgänglighet och funktion	3. Publicering av statistik
4. Stresstestning	5. Hinder	6. Utformning och testning
7. Bred användning	8. Problemlösning	9. Samråd med EBA

Hinder

- Sammanfattning av autentiseringsförfaranden
- Motivering av varför förfaranden inte utgör hinder

1. Uppfyllande av villkor enligt Artikel 33.6	2. Servicenivå, tillgänglighet och funktion	3. Publicering av statistik
4. Stresstestning	5. Hinder	6. Utformning och testning
7. Bred användning	8. Problemlösning	9. Samråd med EBA

Utformning och testning

- Bevis för att det särskilda gränssnittet uppfyller kraven för tillgång till uppgifter
- Funktionell och teknisk beskrivning av det särskilda gränssnittet
- Information om eventuell användning av branschstandard
- Information om kontakter med tredjepartsleverantörer
- Sammanfattning av sju olika testresultat

1. Uppfyllande av villkor enligt Artikel 33.6	2. Servicenivå, tillgänglighet och funktion	3. Publicering av statistik
4. Stresstestning	5. Hinder	6. Utformning och testning
7. Bred användning	8. Problemlösning	9. Samråd med EBA

Bred användning av gränssnittet

- En beskrivning av hur det särskilda gränssnittet har använts
- Bevis om åtgärder för att möjliggöra bred användning
- Bred användning under minst tre månader

1. Uppfyllande av villkor enligt Artikel 33.6	2. Servicenivå, tillgänglighet och funktion	3. Publicering av statistik
4. Stresstestning	5. Hinder	6. Utformning och testning
7. Bred användning	8. Problemlösning	9. Samråd med EBA

Problemlösning

- Beskrivning av hur problem identifieras och följs upp.
- Beskrivning av hur eventuella problem har hanterats.

1. Uppfyllande av villkor enligt Artikel 33.6	2. Servicenivå, tillgänglighet och funktion	3. Publicering av statistik
4. Stresstestning	5. Hinder	6. Utformning och testning
7. Bred användning	8. Problemlösning	9. Samråd med EBA

Samråd

- Fram till 31 december 2019 kommer EBA att notifieras
- Därefter kommer samråd med EBA ske innan undantag kan beviljas
- Underrättelser till behöriga myndigheter i andra medlemsstater

1. Uppfyllande av villkor enligt Artikel 33.6	2. Servicenivå, tillgänglighet och funktion	3. Publicering av statistik
4. Stresstestning	5. Hinder	6. Utformning och testning
7. Bred användning	8. Problemlösning	9. Samråd med EBA

Att ansöka om undantag



Vi övervakar finansmarknaden

[English](#) [Blanketter](#) [Prenumerera](#) [Sök tillstånd](#) [Rapportera](#) [Våra register](#)

Sök...



KONSUMENTSKYDD

FINANSIELL STABILITET

BANK

FÖRSÄKRING

MARKNAD

PUBLICERAT

OM FI

Regler



Regelförslag

Sök tillstånd



Tillsyn



Rapportering



Penningtvätt



Betaltjänster (PSD 2/PAD)



Krav på nya tillstånd för befintliga företag

[Hem](#) > [Bank](#) > [Betaltjänster \(PSD 2/PAD\)](#) >

Ansök om undantag från kravet på beredskapsmekanism

Från och med den 14 mars 2019 tar FI emot ansökningar om undantag från kravet på beredskapsmekanism.

Prenumerera Dela sidan

Betaltjänstleverantörer, som förvaltar betalkonton som finns tillgängliga online, kan ansöka om att undantas från kravet på att upprätta en beredskapsmekanism om de har valt att införa ett särskilt gränssnitt. Detta enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389 om stark kundautentisering och säker kommunikation (den delegerade förordningen). Det handlar om undantag från skyldigheten att ha ett gränssnitt i reserv för kommunikation mellan kontoförvaltande institut och tredjepartsleverantörer.

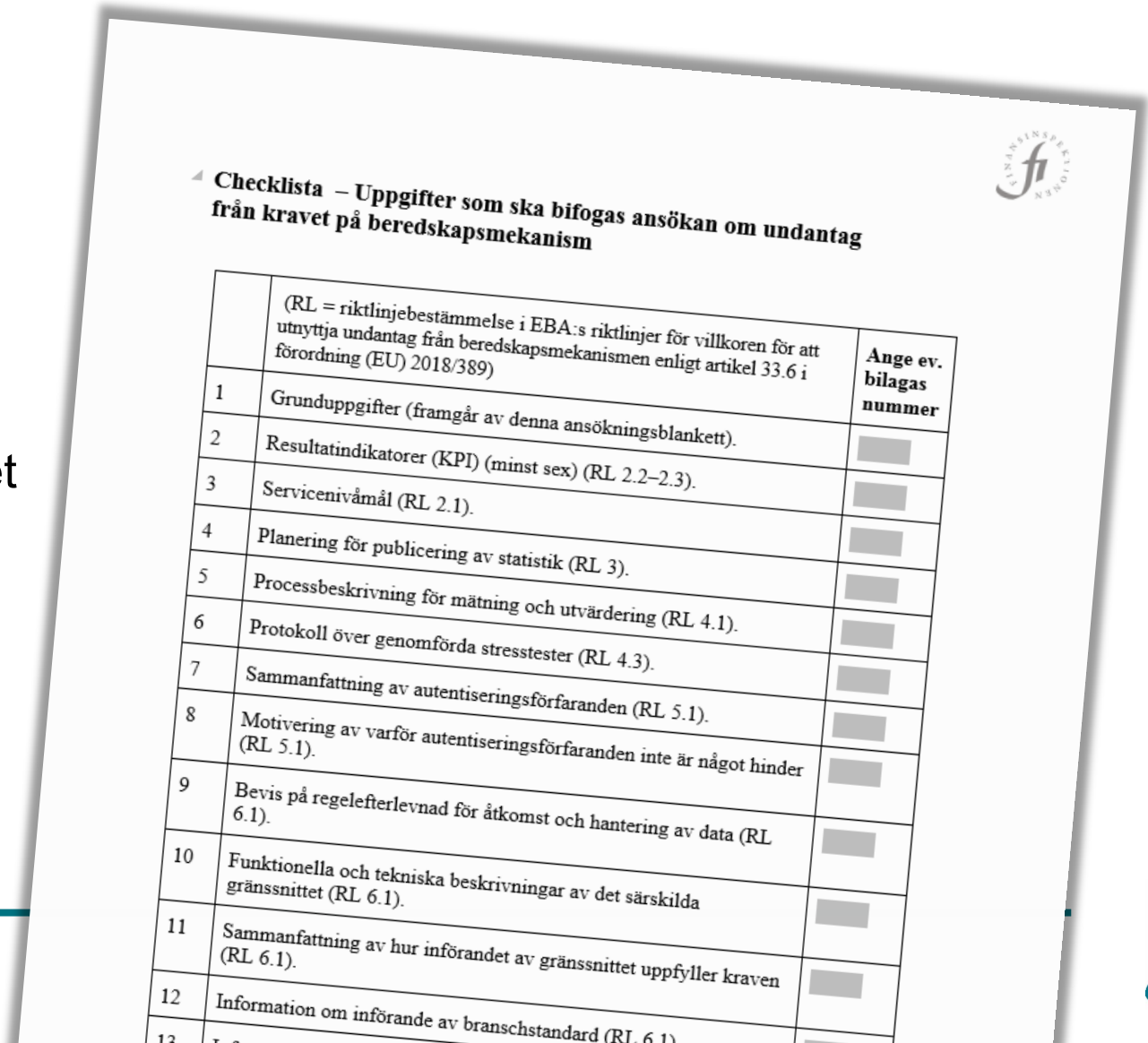
För att få ansöka om undantag ska företagets särskilda gränssnitt uppfylla följande villkor i artikel 33.6 i den delegerade förordningen:

- Fullgöra alla skyldigheter för särskilda gränssnitt som fastställs i artikel 32.
- Ha utformats och testats enligt artikel 30.5 på ett tillfredsställande sätt för de





Allmänna uppgifter

- Sökandens firma
- Organisationsnummer
- Institutnummer hos FI
- Kontaktuppgifter
- Uppgifter om det särskilda gränssnittet
- Eventuell koncerntillhörighet
- Övriga upplysningar



Checklista – Uppgifter som ska bifogas ansökan om undantag från kravet på beredskapsmekanism

	(RL = riktlinjebestämmelse i EBA:s riktlinjer för villkoren för att utnyttja undantag från beredskapsmekanismen enligt artikel 33.6 i förordning (EU) 2018/389)	Ange ev. bilagas nummer
1	Grunduppgifter (framgår av denna ansökningsblankett).	<input type="checkbox"/>
2	Resultatindikatorer (KPI) (minst sex) (RL 2.2–2.3).	<input type="checkbox"/>
3	Servicenivåmål (RL 2.1).	<input type="checkbox"/>
4	Planering för publicering av statistik (RL 3).	<input type="checkbox"/>
5	Processbeskrivning för mätning och utvärdering (RL 4.1).	<input type="checkbox"/>
6	Protokoll över genomförda stresstester (RL 4.3).	<input type="checkbox"/>
7	Sammanfattning av autentiseringsförfaranden (RL 5.1).	<input type="checkbox"/>
8	Motivering av varför autentiseringsförfaranden inte är något hinder (RL 5.1).	<input type="checkbox"/>
9	Bevis på regelefterlevnad för åtkomst och hantering av data (RL 6.1).	<input type="checkbox"/>
10	Funktionella och tekniska beskrivningar av det särskilda gränssnittet (RL 6.1).	<input type="checkbox"/>
11	Sammanfattning av hur införandet av gränssnittet uppfyller kraven (RL 6.1).	<input type="checkbox"/>
12	Information om införande av branschstandard (RL 6.1).	<input type="checkbox"/>
13		<input type="checkbox"/>



Exempel på tidsplan för ansökan

Företag X öppnar sin testfacilitet för det särskilda gränssnittet

FI öppnar för att ta emot ansökningar och Företag X kan som tidigast lämna in sin ansökan till FI

FI kan som tidigast fatta beslut om undantag

Samråd med EBA inför beslut (1 mån)



Företag X kan som tidigast påvisa att gränssnittet har använts i stor utsträckning

Krav på testperiod uppfyllt (minst 6 månader från att den öppnades)

RTS i kraft fullt ut - kontoförvaltande institut som inte har beviljats ett undantag behöver ha en beredskapsmekanism

Sammanfattning

- 14 september 2019
- Val av gränssnitt
- Ansökan om undantag från 14 mars
- Syftet med direktivet
 - Ökad säkerhet
 - Högre konsumentskydd
 - Bättre konkurrens

Frågor och svar

- Till vilken myndighet ansöker filialer/dotterbolag?
- Ska ansökan ske per gränssnitt eller per institut?
- Vad händer om mitt särskilda gränssnitt inte är klart 14 september?
- Var kan jag hitta information om betrodda certifikatutställare?

FI-FORUM

FI-FORUM

FINANSIENSPER
TEKNOLOGIEN