

2022-02-15

B E S L U T

Swedbank AB (publ.)
Att: Jens Henriksson
Verkställande direktör
105 34 Stockholm

FI Dnr 21-23061
(Anges alltid vid svar)



Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Kopia till: Styrelseordförande

Undersökning om särskilda gränssnitt

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen skriver av ärendet.

Hur man överklagar, se *bilaga*.

Ärendet

Finansinspektionen (FI) underrättade den 2 september 2021 Swedbank AB (nedan Banken) om att myndigheten hade inlett en undersökning med syfte att utreda om banken har vidtagit tillräckliga åtgärder för att säkerställa att dess särskilda gränssnitt gentemot tredjepartsleverantörer uppfyller kraven på sträng kundautentisering och gemensamma och säkra öppna kommunikationsstandarder i enlighet med EU:s andra betaltjänstdirektiv (PSD2)¹ och Kommissionens delegerande förordning om tekniska tillsynsstandarder (RTS)².

Undersökningen utgår från PSD2 och RTS som genomfördes i Sverige från och med den 1 maj 2018 då direktivet upptogs i lagen (2010:751) om betaltjänster. I samband med detta ställdes krav på kontoförvaltande betaltjänstleverantörer att öppna upp gränssnitt gentemot tredjepartsleverantörer. Undersökningen utgår även från Europeiska Bankmyndighetens (EBA) yttrande³ gällande hinder enligt RTS artikel 32.3 där kraven på bankerna tydliggjorts.

Fokus för undersökningen har varit att utvärdera regelefterlevnad på följande områden. Sträng kundautentisering vid identifiering och autentisering, likvärdiga och grundläggande funktioner i kund- och särskilda gränssnittet och gränssnittens tillgänglighet och stabilitet.

Undersökningsperioden har omfattat perioden från den 2 september 2021 till och med den 3 februari 2022. FI genomförde platsbesök i bankens lokaler den 6-8 oktober samt den 20 oktober 2021. Under platsbesöken tog FI del av rele-

¹ Europaparlamentets och Rådets direktiv (EU) 2015/2366 av den 25 november 2015 om betaltjänster på den inre marknaden, om ändring av direktiven 2002/65/EG, 2009/110/EG och 2013/36/EU samt förordning (EU) nr 1093/2010 och om upphävande av direktiv 2007/64/EG.

² Kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389

³ EBA/OP/2020/10

vant dokumentation och genomförde möten med nyckelpersoner i banken. Ett första möte hölls mellan banken och FI den 24 september 2021, där banken höll en övergripande presentation av dess gränssnitt. FI informerade banken om undersökningsprocessens olika steg, som avstämningsskrivelse och rutiner för beslut om fortsatt hantering av ärendet.

FI skickade kompletterande frågor till banken vid fyra tillfällen, den 11 oktober 2021, 20 oktober 2021, den 14 december 2021 och den 27 januari 2022. Dessa besvarades den 15 oktober 2021, den 22 oktober 2021, den 22 december 2021 och den 3 februari 2022. Därtill har FI och banken haft två möten på distans utöver platsbesöken, den 12 och 27 januari 2022.

FI får enligt 15 kap. 1 b § 2 st. lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse avstå från ingripande om banken gör rättelse.

Skälen för Finansinspektionens beslut

Undersökningen har utmynnat i vissa iakttagelser som FI bedömt som brister i bankens hantering av sträng kundautentisering vid identifiering och autentisering samt likvärdiga och grundläggande funktioner i kund- och särskilda gränssnittet. Banken har uppgett att bristerna kommer att åtgärdas. Bristerna ska åtgärdas innan utgången av tredje kvartalet 2022.

FI har även granskat gränssnittets tillgänglighet och stabilitet och bedömer, efter dialog och skriftväxling med banken, att de är tillfredsställande.

FI bedömer att de åtgärder som banken har angett är tillräckliga för att rätta till de brister som FI har pekat på. Bankens tidplan för åtgärderna är godtagbar. Därmed finns det inte anledning för FI att vidta ytterligare åtgärder med anledning av undersökningen. Ärendet ska därför skrivas av.

I detta ärende har Karin Lundberg, verksamhetsområdeschef Bank, beslutat efter föredragning av Martin Königsson, senior riskexpert.

I den slutliga handläggningen har även Liselotte Bohman, biträdande avdelningschef Operativa risker och Malin Schierenbeck, biträdande avdelningschef Bankrätt deltagit.

FINANSINSPEKTIONEN

Karin Lundberg
*Verksamhetsområdeschef
Bank*

Martin Königsson
Senior Riskexpert

Dokumentet är elektroniskt undertecknat



Hur man överklagar

Om ni anser att beslutet är felaktigt kan ni överklaga det genom att skriva till förvaltningsrätten. Ställ överklagandet till Förvaltningsrätten i Stockholm, men skicka eller lämna det till
Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm.

Ange följande i överklagandet:

- Namn, personnummer eller organisationsnummer, postadress, e-postadress och telefonnummer
- Vilket beslut ni överklagar och ärendets nummer
- Vilken ändring ni vill ha och varför ni anser att beslutet ska ändras.

Om ni anlitar ett ombud, ska ni ange ombudets namn, postadress, e-postadress och telefonnummer.

Överklagandet ska ha kommit in till Finansinspektionen inom tre veckor från den dag ni fått ta del av beslutet.

Om överklagandet har kommit in i rätt tid kommer Finansinspektionen att pröva om beslutet ska ändras och sedan skicka överklagandet, handlingarna i det överklagade ärendet och eventuellt nytt beslut till Förvaltningsrätten i Stockholm.