

FI-FORUM

Nya regler för betaltjänster

FI-forum

FI-FORUM

7 juni 2018



FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

Inledning

Stig Johansson

Senior finansinspektör, Marknadsuppförandetillsyn

FI-FORUM



FI-FORUM

FI-FORUM

Agenda

- Introduktion
 - Vilka berörs
 - Vad är nytt
 - Nya betaltjänstlagen och GDPR
 - Rapporteringskraven i praktiken
 - Relaterade internationella regelverk
 - Tredjepartsleverantörer – rättigheter och skyldigheter
 - Krav på hantering av operativa risker och säkerhetsrisker
 - Frågor
-

Varför PSD 2?

Syftet med direktivet

- Göra det enklare och säkrare att använda internetbaserade betaltjänster.
- Bättre konsumentskydd vid bedrägeri, missbruk och betalningsproblem.
- Främja innovativa mobila och internet baserade betaltjänster.
- Stärka konsumenters rättigheter.

Konsumenters beteende...



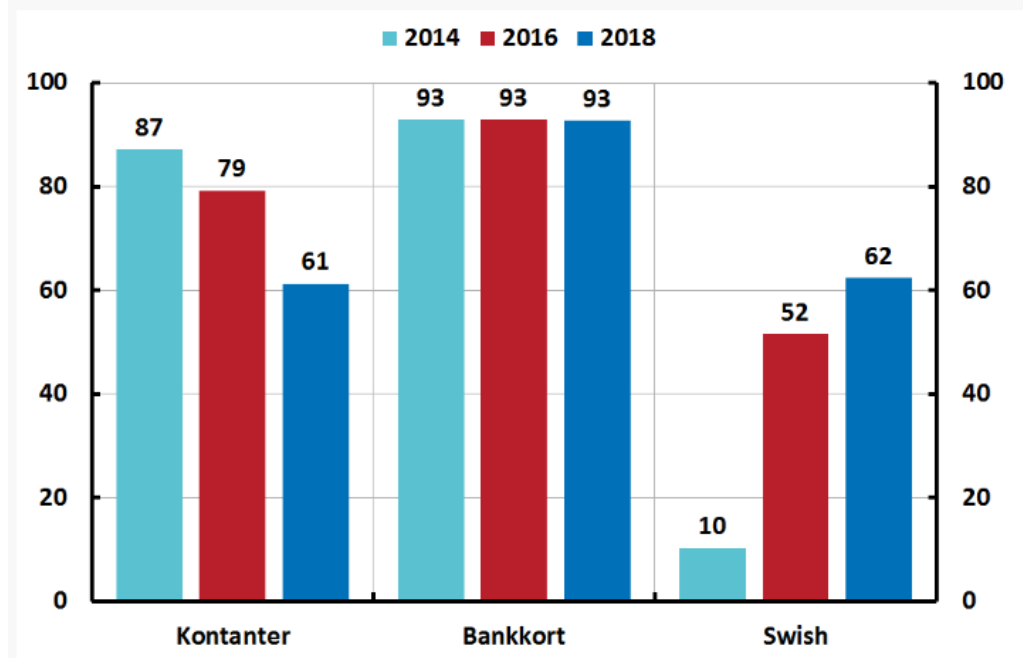
...ändras



Betalningsstatistik

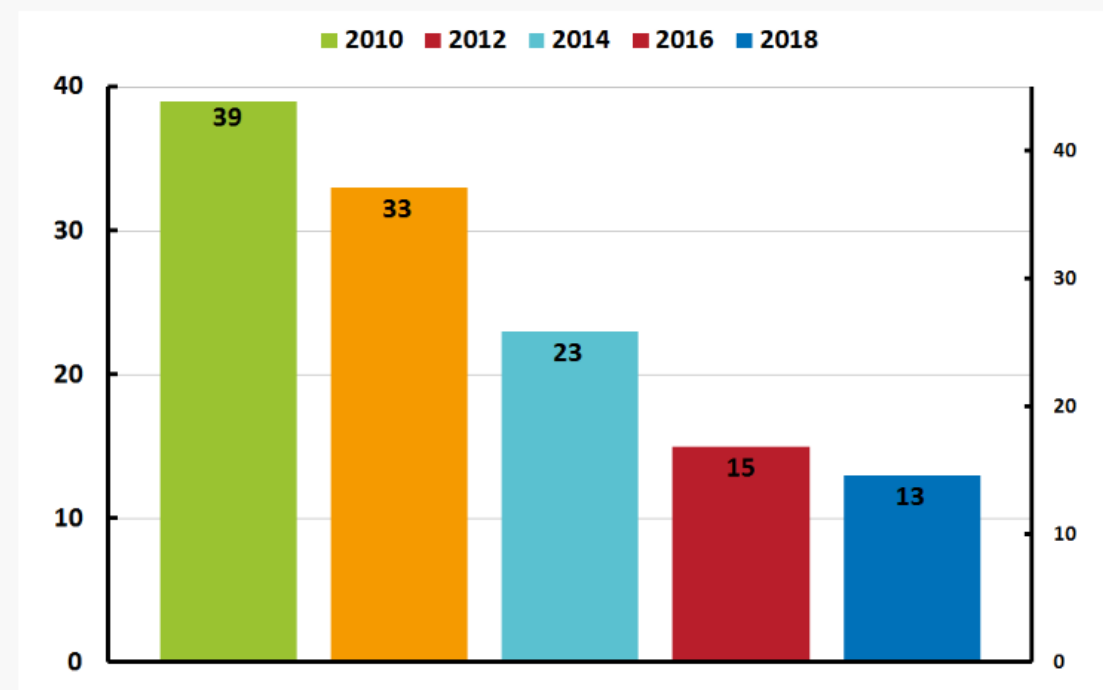
Vilka betalsätt har du använt under den senaste månaden?

Användningen av Swish har ökat oerhört snabbt under de senaste åren. Parallellt har andelen hushåll som uppger att de använt kontanter under den senaste månaden fortsatt att minska.

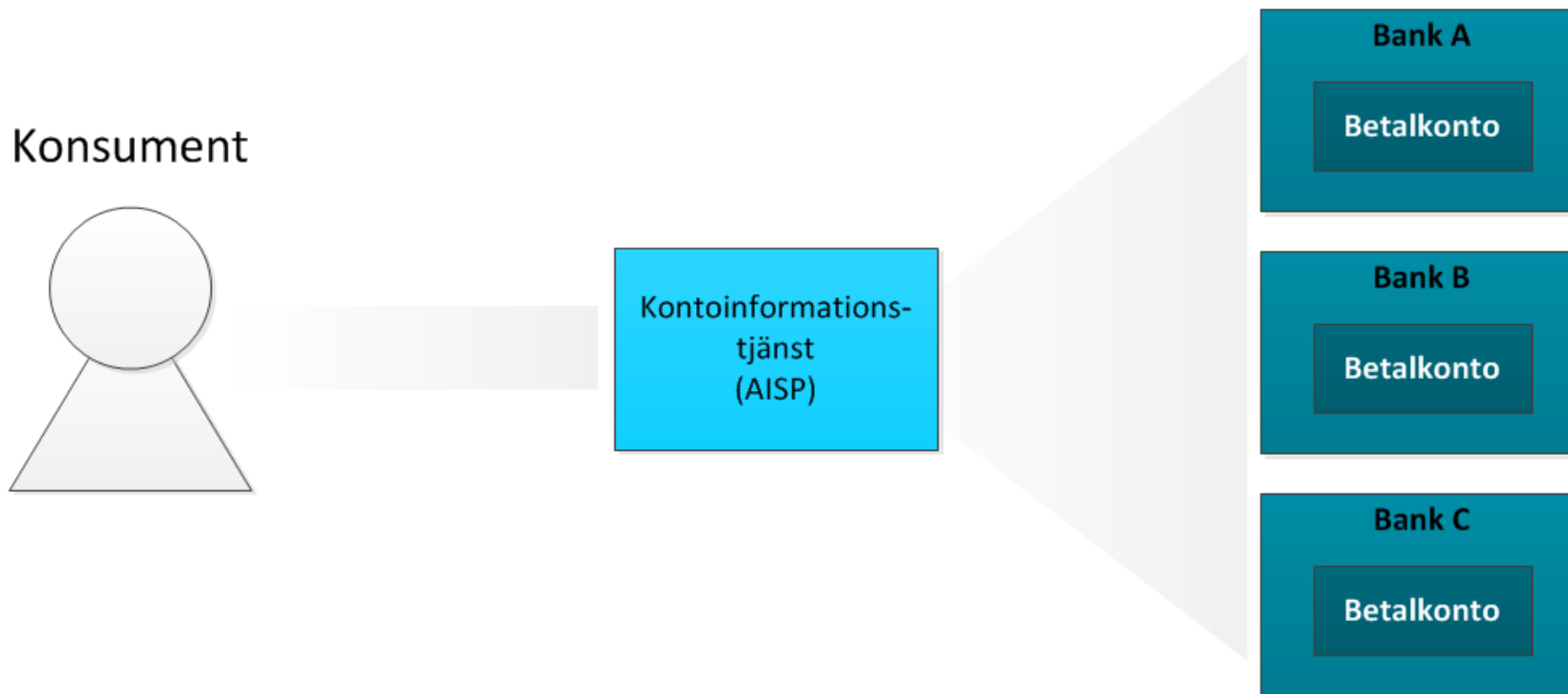


Andel som svarat att de betalade kontant vid sitt senaste köp

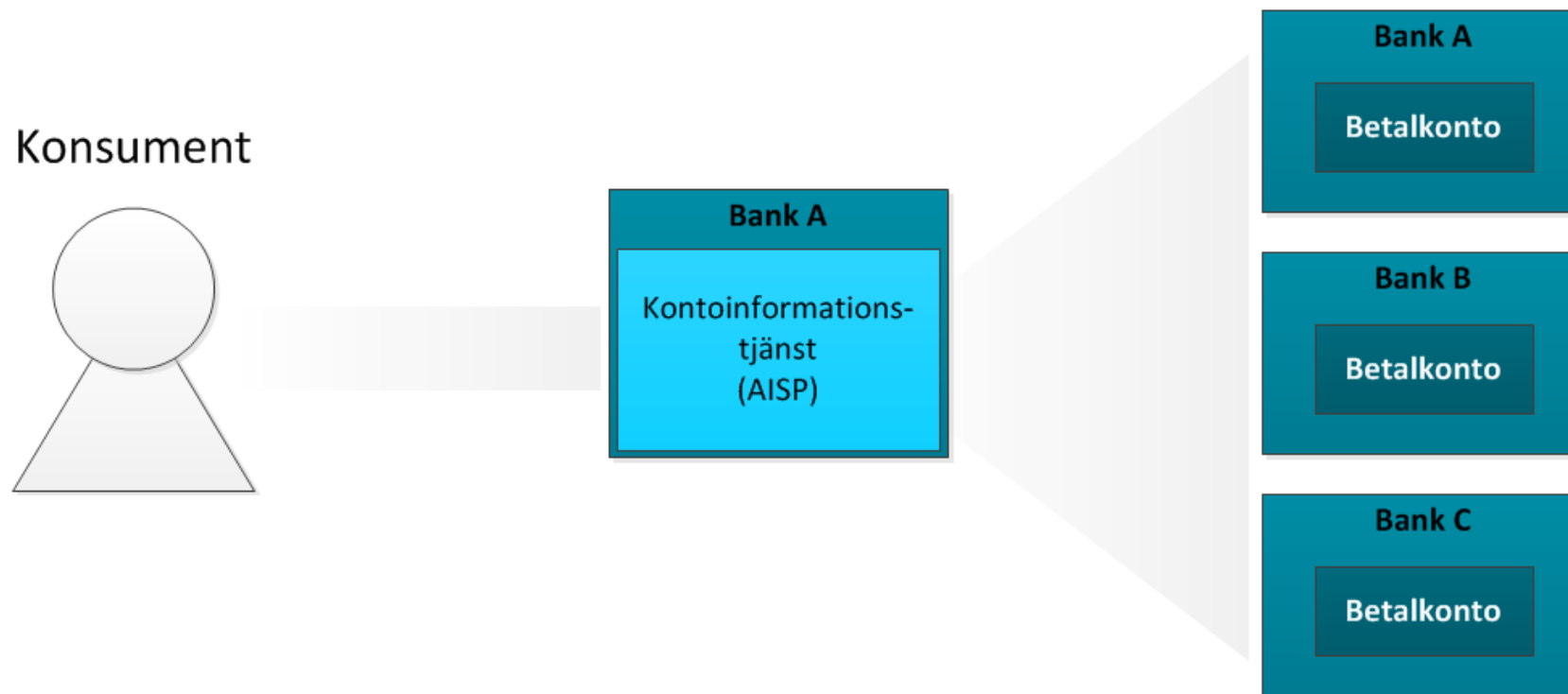
På åtta år har andelen svarande som betalat med kontanter vid sitt senaste köp minskat från cirka 40 procent till 13 procent.



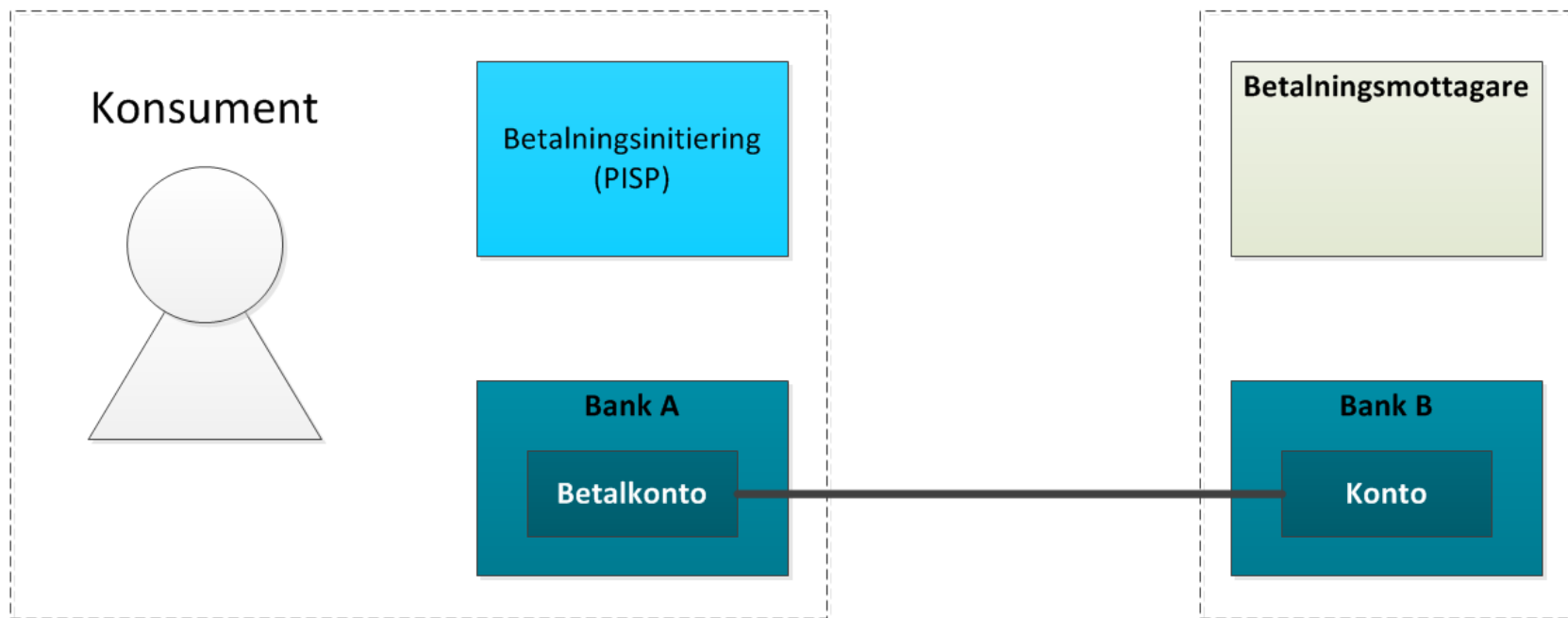
Kontoinformationstjänst



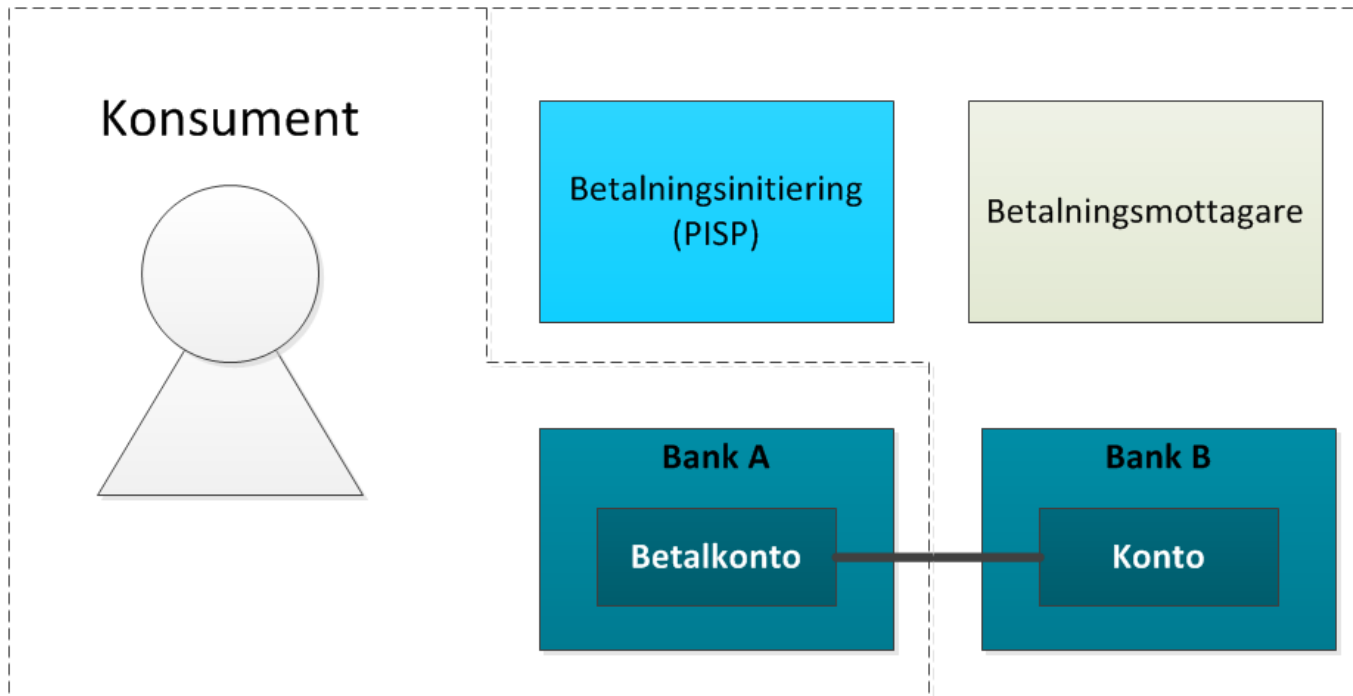
Kontoinformationstjänst



Betalningsinitiering



Betalningsinitiering



FI-FORUM

Fi:s nya föreskrifter

David Lothigius

Jurist, Marknadsuppföranderätt

FI-FORUM

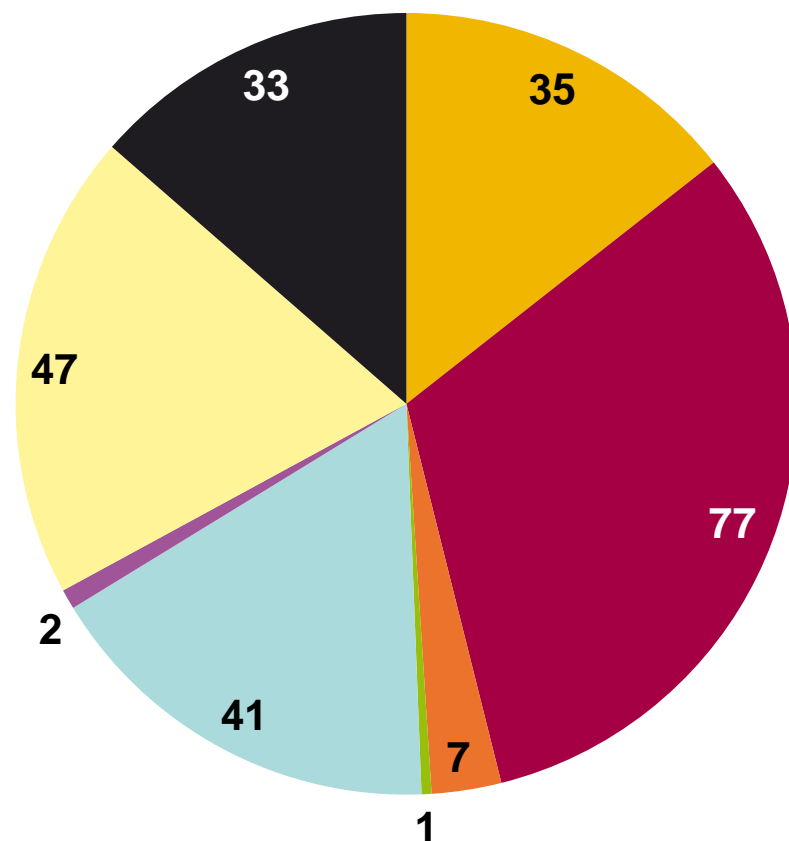


FI-FORUM

FI-FORUM

Nya regler från 1 maj

Vilka företag omfattas?



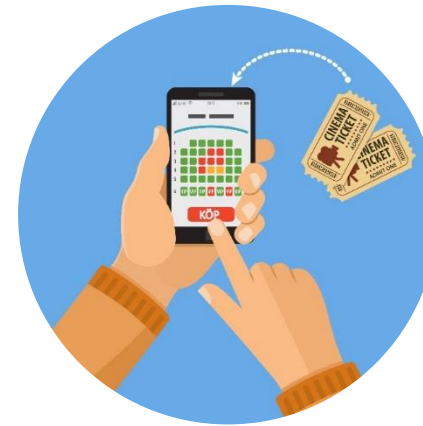
- Betalningsinstitut
- Registrerade betaltjänstleverantörer
- Institut för elektroniska pengar
- Registrerade utgivare av elektroniska pengar
- Banker
- Medlemsbanker
- Sparbanker
- Kreditmarknadsbolag

Anm: Diagrammet visar 242 betaltjänstleverantörer (mars 2018)

Anmälningsskyldig verksamhet

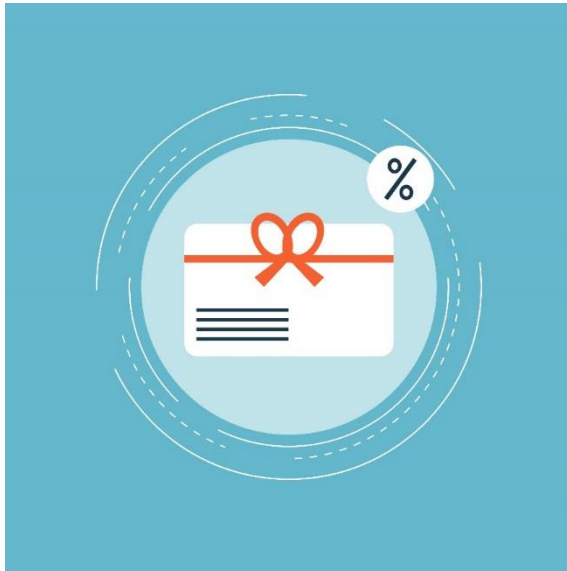


Kundkort med
betalfunktion



Premiumtjänster

Kundkort med betalfunktion



- Tjänster som baseras på **betalningsinstrument** som enbart kan utnyttjas inom ett **begränsat nätverk**.
 - Presentkort, bränslekort, medlemskort, busskort, rabattkuponger för måltider
- Anmälningsskyldighet vid en omsättning som motsvarar minst 1 miljon euro.
- Vid anmälan ska företaget redogöra för var instrumentet kan användas och vilka varor eller tjänster som kan köpas.

Premiumtjänster



- Tjänster som genomförs via en leverantör av elektroniska nätverk (operatörsfakturering).
 - Digitalt innehåll och röstbaserade tjänster (filmklipp, musik, spel, omröstningar)
- Anmälningssplikt från första kronan.
- Takbelopp på 50 euro per inköp eller 300 euro per månad.
- FI har infört krav på årligt revisorsintyg.

Nya tredjepartsleverantörer



Betalnings-
initieringstjänster



Konto-
informationstjänster

Betalningsinitieringstjänster



- Måste vara ett företag med tillstånd (kan inte ansöka om undantag).
- Krav på ansvarsförsäkring.
- Startkapitalkrav och kapitalkrav motsvarande minst 50 000 euro.

Kontoinformationstjänster



- "Registrerad betaltjänstleverantör" räcker.
- Inget kapitalkrav.
- Får gränsöverskrida inom EES direktiv, genom ombud eller filial.

Fl:s nya föreskrifter och allmänna råd

- **FFFS 2018:4** om verksamhet för betaltjänstleverantörer
 - Ny föreskrift
 - Gäller för alla betaltjänstleverantörer oavsett typ.
- **FFFS 2018:6** (ändringsföreskrift)
 - Ändrar FFFS 2010:3 om betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer.
- **2018:7** (ändringsföreskrift)
 - Ändrar FFFS 2011:49 om institut för elektroniska pengar och registrerade utgivare.
- **FFFS 2018:5** allmänt råd om rapportering av väsentlig betydelse
 - Nytt allmänt råd
 - Gäller *inte* för betaltjänstleverantörer i deras betaltjänstverksamhet (2015:15 upphör att gälla)

Nya FFFS 2018:4

- Nya regler om rapportering till FI.
- Nya regler om krav på system för operativa risker och säkerhetsrisker.
- Från FFFS 2017:1 om vissa betalkonton har vi överfört följande delar:
 - information till konsumenter
 - byte av betalkonto
 - rapportering till FI
- Nya regler om klagomålshantering.

Nya rapporteringskrav



Nya rapporteringskrav

- Periodisk rapportering
- Händelsestyrd rapportering
- Hanteringen på FI
- Översikt kommer publiceras på fi.se/psd2

Operativa risker och säkerhetsrisker

- Rapportera en gång per år.
- Första rapporteringstillfället är senast den 21 februari 2019.
 1. Ge en aktuell och övergripande bedömning av operativa risker och säkerhetsrisker.
 2. Beskriva vilka säkerhetsåtgärder som finns för att hantera dessa risker.
 3. Lämna en bedömning av hur lämpliga säkerhetsåtgärderna är.
- Bör skickas i krypterat mejl till finansinspektionen@fi.se

Statistik om svikliga förfaranden

- Rapportera första gången 21 augusti 2019.
 - Därefter två gånger per år senast den 21 februari och 21 augusti.
 - Undantag: registrerade betaltjänstleverantörer och registrerade utgivare av elektroniska pengar ska endast rapportera en gång per år, 21 februari.
 - Vad ska rapporteras och vad ingår i svikliga förfaranden?

Betalningstransaktioner som

 - inte auktoriserats av betalaren,
 - betalaren nekar till att denne har auktoriserat, eller
 - genomförts genom att betalaren manipulerats.
 - Riktlinjer för rapportering av statistiska uppgifter om svikliga förfaranden – under utveckling
-

Rapporteringskrav för betalkonton



Incidentrapportering

Vad?	När?	Hur?
Allvarliga incidenter och säkerhetsincidenter.	Inom max fyra (4) timmar – enligt lagen ”snart det kan ske”.	Krypterad e-post till FI via särskild mejl incidentrapportering.betaltjanster@fi.se Särskild blankett på fi.se <i>I vissa fall ska betaltjänstleverantörerna informera användarna.</i>
Exempel: En tredje-partsleverantör kan inte komma in via bankens eller kreditinstitutets gränssnitt.	Därefter rapportering vid förändringar, men senast inom tre dagar från det att inledande rapport har skickats in.	Formulär A-del Formulär B-del
Nedtrappning: Hur rapporteras en incident som inte blev ”allvarlig”, men som kunde blivit det?	Avslutande rapport skickas in senast två veckor efter det att driften kan anses vara normal igen.	Riktlinje 2.21 Kryssa i att incidenten har omkategoriserats på försättsbladet och ange skälen i C-delen.

Kriterier för incidentrapportering



Exempel på bedömningskriterier

- Berörda transaktioner
- Berörda betaltjänstanvändare
- Driftavbrott
- Ekonomiska effekter
- Hög intern upptrappningsnivå
- Andra betaltjänstleverantörer eller relevant infrastruktur som kan beröras
- Effekter på anseendet

Bedömningskriterier och trösklar

Kriterier	Lägre effektnivå	Högre effektnivå
Berörda transaktioner	> 10 % av betaltjänstleverantörernas normala transaktionsnivå (vad gäller antalet transaktioner) och 100 000 euro	> 25 % av betaltjänstleverantörens normala transaktionsnivå (vad gäller antalet transaktioner) eller > 5 miljoner euro
Berörda betaltjänstanvändare	> 5000 och 10 % av betaltjänstleverantörens betaltjänstanvändare	> 50 000 eller > 25 % av betaltjänstleverantörens betaltjänstanvändare
Driftavbrott	> 2 timmar	Ej tillämpligt
Ekonomiska effekter	Ej tillämpligt	> Max. (0,1 % av primärkapitalet, * 200 000 euro) eller > 5 miljoner euro
Hög upptrappningsnivå	Ja	Ja, och krisläge (eller liknande) kommer sannolikt att utlysas
Andra betaltjänstleverantörer eller relevanta infrastrukturer som kan beröras	Ja	Ej tillämpligt
Effekter på anseendet	Ja	Ej tillämpligt

Anm: Se EBA/GL/2017/17 riktlinje 1 s. 10.

A close-up photograph of a person's hands holding a smartphone over a black payment terminal. The terminal is being held by another person's hands. In the foreground, a light blue coffee cup sits on a matching saucer on a dark, perforated metal counter. The background is blurred, showing a person in a green uniform.

Betaltjänster och dataskydd

Personuppgifter och tillgång till data

- Betaltjänstdirektivet sätter inte dataskyddsförordningen ur spel när det gäller personuppgifter.
- Bägge regelverken ställer krav på att det krävs samtycke för att få hantera kundernas personuppgifter.
- Principen om dataminimering: den data som tredjepartsleverantörerna hanterar ska vara relevant och begränsad till vad som är nödvändigt för att kunna utföra den aktuella betaltjänsten.
- Tillgång till kontoinformation – stöd i bägge regelverken.

Gällande EU-regler

EBA:s standarder och riktlinjer

Riktlinjer och tekniska standarder under PSD 2	Benämning på engelska	Förkortning	Artikel	Länk	Status
Tekniska standarder för underrättelser om gränsöverskridande verksamhet	Regulatory Technical Standards (RTS) on Passporting Notifications under PSD2	RTS(EU)2017/2055	28.5	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/HTML/?uri=CELEX:32017R2055	Ikraft
Riktlinjer för fastställande av minimibelopp för ansvarsförsäkring eller annan jämförbar garanti	Guidelines on Professional Indemnity Insurance under PSD2 (PII)	EBA/GL/2017/08	5.4	https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1956339/Guidelines+on+PII+under+PSD2+	Ikraft
Riktlinjer för rapportering vid allvarliga incidenter	Guidelines on Incident Reporting	EBA/GL/2017/10	96.3	https://www.eba.europa.eu/documents/10180/2066978/Guidelines+on+Incident+Reporting	Ikraft
Riktlinjer för auktorisation och registrering	Guidelines on Authorisation of payment institutions	EBA/GL/2017/09	5.5	https://www.eba.europa.eu/documents/10180/2015792/Guidelines+on+Authorisation+of+Payment+Institutions	Ikraft
Riktlinjer för klagomålshantering vid påstådda överträdelser	Guidelines on Complaints Procedures by Competent Authorities	EBA/GL/2017/13	100.6	https://www.eba.europa.eu/documents/10180/2053197/Guidelines+on+Complaints+Procedures+by+Competent+Authorities	Ikraft
Tekniska standarder för stark kundautentisering och säker kommunikation	Regulatory Technical Standards (RTS) on strong customer authentication and secure communication	RTS(EU)2018/839	98.1	http://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/initiatives/c-2017-7782_en	Ikraft
Riktlinjer för säkerhetsåtgärder för operativa risker och säkerhetsrisker	Guidelines on Operational and Security Measures	EBA/GL/2017/17	95.3	https://www.eba.europa.eu/documents/10180/2081899/Guidelines+on+the+Security+Measures	Ikraft
Tekniska standarder för central kontaktpunkt	RTS on Central Contact Points	EBA/RTS/2017/09	29.5	http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/payment-services-and-electronic-money/technical-standards-	Under utveckling
Tekniska standarder för tillsyn och genomförande om format, struktur och information i register hos EBA	Regulatory and Implementing Technical Standards (RTS and ITS) on Technical Requirements for a Central Register	EBA/RTS/2017/10	15.4-5	http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/payment-services-and-electronic-money/technical-standards-	Under utveckling
Riktlinjer för rapportering av statistiska uppgifter om svikliga förfaranden	Guidelines on fraud reporting	EBA/GL/2018/XX	96.6	http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/payment-services-and-electronic-money/guidelines-on-fraud-reporting	Under utveckling
Tekniska standarder för tillsyn över betalningsinstitut som tillhandahåller gränsöverskridande betaltjänster	Regulatory Technical Standards on home-host coordination	EBA/RTS/2018/XX	29.6	http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/payment-services-and-electronic-money/rt-s-on-home-host-coordination	Under utveckling

RTS = Regulatory Technical Standards - tekniska standarder för tillsyn (artikel 10 i Eba-förordningen)

GL = Guidelines - riktlinjer

Föreskrifter och allmänna råd

Föreskrifter	Allmänna råd	Upphäver eller ändrar
2018:4 om verksamhet för betaltjänstleverantörer		Upphäver FFFS 2017:1 om vissa betalkonton
	2018:5 om rapportering av händelser av väsentlig betydelse	Ersätter 2015:15 om rapportering av väsentlig betydelse
2018:6 Ändringsföreskrift		Ändrar 2010:3 om betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer
2018:7 Ändringsföreskrift		Ändrar 2011:49 om institut för elektroniska pengar och registrerade utgivare

FI-FORUM

Operativa risker – tillämpning av föreskrifter

Maximilian Görtz

FI-FORUM

Risikexpert, Kredit och operativa risker

FI-FORUM



FI-FORUM

FI-FORUM

Fyra riskområden





Snarlik men inte identisk

A wooden picture frame is held by two hands, one on the left and one on the right. The frame is empty, and the word "Struktur" is written in white, bold, sans-serif font in the center. The background is a soft, out-of-focus landscape with a blue sky and a light-colored ground.

Struktur

A hallway with seven doors, one of which is yellow, set against a patterned wallpaper. The floor is made of dark wood planks. The text "Vilka risker finns i din verksamhet?" is overlaid on the image.

Vilka risker finns i din verksamhet?

Riskhantering och kontroll



Kommunikation till kund

FI-FORUM

Teknisk standard (RTS SCA och CSC)

Stig Johansson

Senior finansinspektör, Marknadsuppförandetillsyn

FI-FORUM



FI-FORUM

FI-FORUM

Teknisk standard (RTS SCA och CSC)

- Antagen av EU parlamentet 13 mars 2018.
- Träder i kraft 21 september 2019.
- Särskild gränssnitt för tredjepartsaktörer (Art 32).
- Ansökan om undantag från skyldigheten att upprätta beredskapsmekanism (Art 33.6).
- Certifikat för betrodda tjänster (Art 34).
- Två-faktor autentisering (Stärk kundautentisering).

Nästa steg

- Rundabordssamtal 18 juni
- Podd innan midsommar
- FI återkopplar på rundabordssamtalet under hösten
- Förtydligande via EBA under hösten gällande teknisk standard (RTS SCA och CSC)

Frågor?

Förkortningar

- AISP (Account Information Service Provider) = Kontoinformationstjänst
- ASPSP (Account Servicing Payment Service Provider) = Kontoförvaltande institut
- ITS (Implementing Technical Standards) = Tekniska standarder för genomförande
- PISP (Payment Initiation Service Provider) = Betalningsinitieringstjänst
- PSP (Payment Service Provider) = Betaltjänstleverantör
- PSU (Payment Service User) = Betaltjänstanvändare
- RTS (Regulatory Technical Standards) = Tekniska standarder för tillsyn
- TPP (Third Party Provider) = Tredjepartsbetaltjänstleverantör

Följ oss på fi.se och i sociala medier

twitter

twitter.com/finansinsp



soundcloud.com/fipodden



youtube.com/finansinspektionen

flickr

flickr.com/finansinspektionen

Linked in

linkedin.com/company/finansinspektionen

FI-FORUM

FI-FORUM

FINANSIENSPER
TIONEN