

Betalingsmåder og stærk kundeautentifikation

Status siden 2017

Dato: 24. september 2018



Siden sidst...

Sidst talte vi om...

- Konkurrenceproblemer på 00'ernes betalingsmarked
- Den lovgivningsmæssige "Betalingspakke"
- Nye tredjepartsudbydere af betalingsløsninger
- Stærk kundeautentifikation ("**SKA**")
- En masse usikkerheder!

Denne gang skal vi tale om...

- Fremherskende betalingsmåder
- Undtagelser til SKA
- Hvordan betaling modtages med minimum af besvær

Regelsæt og deadlines

2. Betalingstjenestedirektiv

- I kraft siden 12. januar 2016
- Skal implementeres i hver EU-medlemsstat

Betalingsloven

- I kraft og gældende siden 1. januar 2018
- Det gælder også krav om anvendelse af SKA!
MEN
- Nærmere regler og undtagelser følger først i RTS'en

Reguleringsmæssige tekniske standarder om stærk kundeautentifikation og fælles og sikre åbne standarder for kommunikation ("RTS")

- Stor uenighed mellem Europa-Parlamentet, EU-Kommissionen og Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA)
- Vedtaget den 27. november 2017
- Træder i kraft den 14. september 2019



Betalingsmåder på det moderne betalingsmarked

Enkeltstående kortbetaling

- Via kort-infrastrukturen
- Iværksat af betaleren
- Fast beløb

Enkeltstående kontooverførsel

- Fra bankkonto til bankkonto
- Iværksat af betaleren
- Fast beløb

Betalingservice (direkte debitering / direct debit)

- Fra bankkonto til bankkonto via BS-infrastrukturen
- Iværksat af modtageren på grundlag af mandat fra betaleren
- Variabelt beløb

Tilbagevendende kortbetaling (recurring card payment)

- Via kort-infrastrukturen
- Iværksat af modtageren på grundlag af mandat fra betaleren
- Variabelt beløb

Tilbagevendende kontooverførsel (recurring account transfer)

- Fra bankkonto til bankkonto
- Iværksat af betaleren
- Fast beløb

Tredjepartsudbydere

- Blevet mulige med 2. betalingstjenestedirektiv
- Endnu ikke så udbredt
- Baseret på konto-til-konto-overførsler
- Ikke umiddelbart tænkt som tilbagevendende overførsler

Stærk kundeautentifikation

Krav

Krav siden 1. januar 2018

2-faktor-godkendelse baseret på

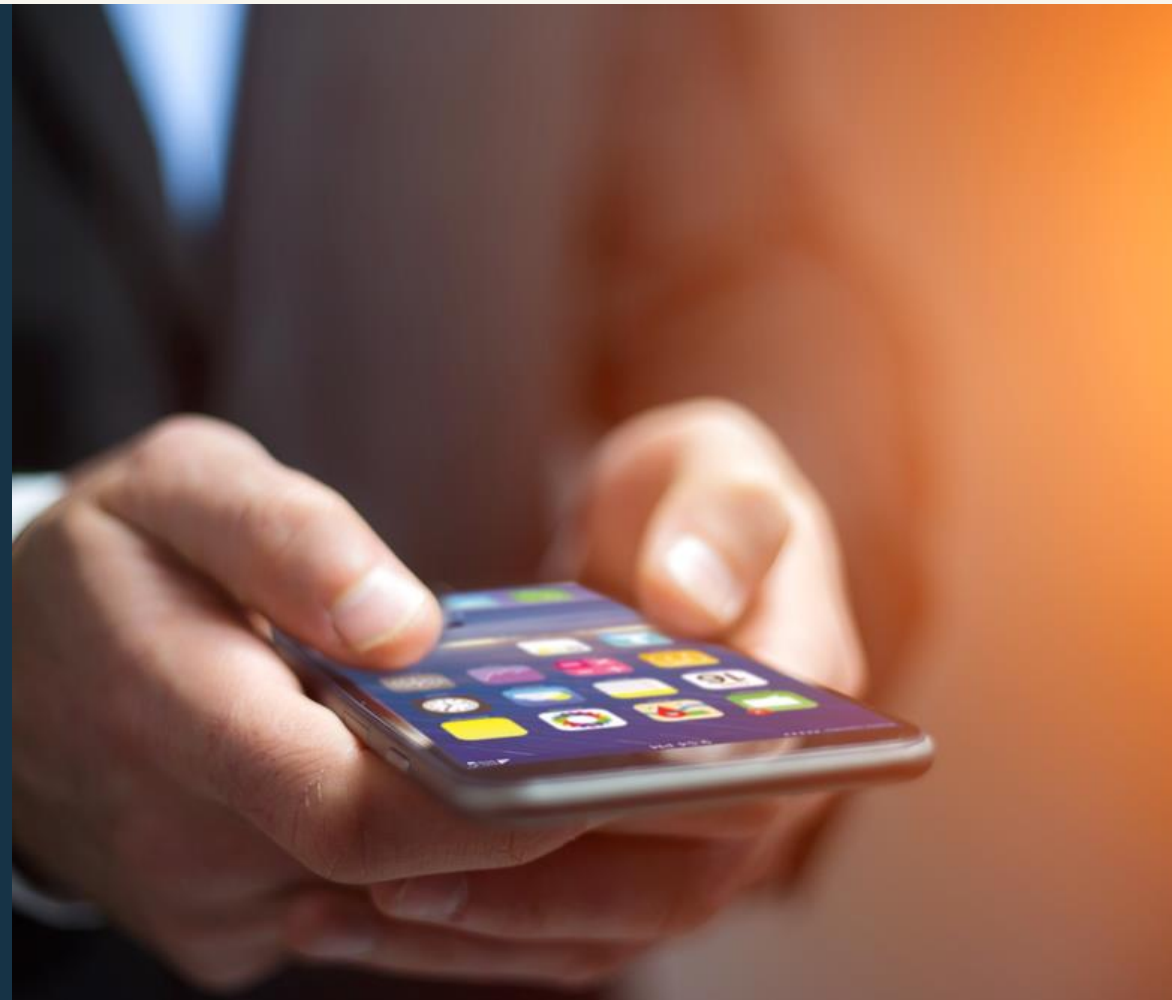
- Viden (noget kun brugeren ved)
- Besiddelse (noget kun brugeren har)
- Iboende egenskab (noget kun brugeren er)

Påkrævet når brugeren

- tilgår betalingskonto online
- "initierer en elektronisk betalingstransaktion"
- "udfører handlinger gennem en fjernkanal, der kan indebære en risiko for betalingssvig eller andre former for misbrug"

"elektroniske fjernbetalingstransaktioner"

- yderligere krav om "dynamisk tilknytning"



Stærk kundeautentifikation

Undtagelser

Træder i kraft 14. september 2019

Ansvarlige betalingstjenesteudbydere vælger om U skal anvendes og hæfter ved fravalg af SKA

Kontaktløse kortbetalinger

- Undtaget hvis
 1. transaktionen \leq €50, og (efter kortudsteders valg)
 2. summen af kontaktløse betalinger siden seneste SKA \leq €150, eller # kontaktløse betalinger siden seneste SKA \leq 5

Low value-transaktioner

- Undtaget hvis
 1. transaktionen \leq €30, og (efter bankens valg)
 2. summen af low value-betalinger siden seneste SKA \leq €100, eller # low value-betalinger siden seneste SKA \leq 5



Stærk kundeautentifikation

Undtagelser

Betalingservice

- Generelt undtaget
- MEN: Formentlig SKA-krav når BS-mandatet afgives

Whitelist

- Betalinger til modtagere på listen er undtaget
- Listen oprettes f.eks. i brugerens netbank
- Krav om SKA ved oprettelse og efterfølgende ændringer

Tilbagevendende betalinger

- Krav om SKA ved oprettelse og efterfølgende ændringer
- De enkelte betalinger er undtaget fra SKA
- Tilbagevendende konto-til-konto-betalinger: Skal være samme beløb!
- Tilbagevendende kortbetalinger: Enkelte betalinger formentlig undtaget fra SKA selv om flex beløb!



Stærk kundeautentifikation

Betalmåde	Krav om SKA?	
	Oprettelse/ændring	Betaling
Betalingsservice	Formentlig	Nej
Tilbagevendende betaling, fast beløb	Ja	Nej
Tilbagevendende <u>kort</u> betaling, flex beløb	Ja	Formentlig ikke

Plesner

Plesner Advokatpartnerselskab
Amerika Plads 37
2100 København Ø
Tlf.: +45 33 12 11 33
Fax: +45 33 12 00 14
E-mail: plesner@plesner.com
CVR-nummer: 38 47 79 35