

PSD2 — hvad betyder det for bankers produkter og services?

Februar 2017,
Kasper Sylvest /KSY, Head of Financial Markets Infrastructure

PSD2 — efterfølgeren til PSD1

PSDs oprindelige formål (implementering november 2009)

- Facilitering af SEPA
- Introduktion af 'betalingsinstitutter'
- Standardisering af betingelser og øge transparens
- Fastsætte maksimal eksekveringstid for betalinger indenfor EU i EU valuta.
- Opmuntring til adoption af mere effektive betalingstyper.
- Forbedre forbrugerbeskyttelsen

Formålet med PSD2

- Understøtte bedre integration og konkurrence i betalingsmarkedet.
- Definere betingelser for adgang til information om kontoinformation og betalingsinitieringstjenester for såkaldte tredjeparter.
- Harmonisering af medlemsstaters politik vedrørende 'surcharging' i relation til Interchange Fee Forordningen.
- Justere omfang og rette uhensigtsmæssigheder fra PSD1



PSD2 og EBA RTS tidslinier

PSD2

25 nov. 2015, endelig godkendelse i EU

23. December 2015 publication i EU journal

13. Januar 2018 seneste implementeringsdato undtagen paragraf. 65,66,67 & 97

Implementering i national lovgivning

RTS

13. Januar 2017, EBA udgiver RTS

EU Kommissionen godkender RTS

Implementering af RTS senest 18 måneder efter godkendelse, forventet December 2018

Forsinket med mindst 1 måned

Hvad regulerer PSD2?

Yderligere standardisering af betalinger – såkaldte one-legged transactions



Øget forbrugerbeskyttelse

Regulering af tredjeparter

Meget detaljerede sikkerhedskrav



One-legged transactions

Afsenders PSP	Valuta	Modtagers PSP	Omfattet af PSD1	Omfattet af PSD2	Rationale
	EUR		Ja	Ja	Intra EØS — i EØS valuta
	EUR		Nej	Ja	One-leg ud – i EØS valuta
	CAD		Nej	Ja	One-leg ind – ikke EØS valuta
	CHF		Ja	Ja	Intra-EØS — ind EØS valuta
	CHF		Nej	Ja	One leg ud — i EØS valuta – Art 2(4)
	EUR		Nej	Nej	Begge leg ud – i EØS valuta
	USD		Nej	Ja	Intra EØS – ikke-EØS valuta

One-legged transactions skal i videst muligt omfang behandles som two-legged transactions, men kun den del af transaktionen som er indenfor kontrolsfæren

One legged transactions

- Et forsøg på at standardisere betalinger så de ligner two-legged betalinger så meget som muligt.
- Transparens og informationspligt som ved two-legged transaktioner
- 13 måneders tidsfrist for at brugeren kan gøre indsigelse overfor sin PSP i tilfælde af uautoriserede eller ukorrekte eksekverede betalinger. Her er måske en udfordring ved at sikre at fx en butik udenfor EØS gemmer dokumentationen tilstrækkelig længe.
- Indgående one-legged betalinger skal give god valør og råderet samme dag som beløbet krediteres PSPs konto også hvis veksling mellem EØS valutaer indgår. Kan i praksis være udfordrende hvis der indgår veksling.

Forbrugerbeskyttelse

- Indsigelser kan nu gøres direkte til banken
- Lavere 'selvrisiko' ved betalingsinstrumenter (fra 150 EUR til 50 EUR)

Forbud mod surcharging

- Kort som omfattes af Interchange fee regulation
- 4-corner business models fx Visa, Mastercard og dankort – hvis kortet har personal liability
- 3 corner business models fx Amex og Diners hvis markedsandelen er over 4%
- SEPA Credit Transfer og SEPA Direct Debit samt mulighed for at inkludere tilsvarende betalingsinstrumenter i national valuta

Stadig surcharge på:

- American Express, Diners (hvis markedsandel $4 < \%$)
- Visa og Mastercard – corporate cards.

MobilePay – ????

Sikkerhedskrav



PSD2 foreskriver at det europæiske banktilsyn (EBA) skal udforme Regulatory Technical Standards for kommunikation mellem bank og tredjepart samt generelle sikkerhedskrav som vil gælde uanset om tredjepart er involveret eller ej. Reglerne er ikke endelige (heldigvis).

Kommunikation:

Banker skal stille mindst en kanal til rådighed for tredjepart som kun må benytte denne kanal til at tilgå betalingskonti. Vi forestiller os at det bliver såkaldte API'er.

Banker skal sikre at kanalen er ligeså tilgængelig og robust som almindelige kanaler som fx netbank.

Banker skal stille dokumentation og support til rådighed

Den sikkerhedsmekanisme som banken vælger skal benyttes også hvis brugeren benytter en tredjepart.

Sikkerhedskrav

Stærk kundeautentificering skal som udgangspunkt altid benyttes ved tilgang af betalingskonti eller autorisering af betalinger

Stærk kundeautentificering er defineret som brug af 2 af disse 3 faktorer:

- Noget du har (fx et kort)
- Noget du ved (fx en PIN kode)
- Noget du er (fx et fingeraftryk)

Udkastet lægger op til at benytte stærk kundeautentificering hver gang:

- En kunde ønsker at tilgå sin betalingskonto – fx login i mobilbank
- Nærbetalinger over EUR 50
- Fjernbetalinger over EUR 10
- Ingen mulighed for at fravige kravet om stærk kundeautentificering for fx butikker mod at påtage sig risikoen.

Sikkerhedskravene kan gøre det meget svært at levere en ‘lækker betalingsoplevelse’

Vi hører dog rygter om at der bliver store ændringer i den endelige udgave!!!

Tredjeparter (TPP)

“In a way, TPPs are the Easyjet and Ryanair of payments. The same payment experience than with major PSPs, but somewhat cheaper” – Erik Nooteboom, DG FISMA, Westminster Business Forum Feb 25th 2015.

PSD2 introducerer regulering af 3 typer tredjepartsservices

- **Betalingsinitieringstjeneste (PIS)**, en tjeneste til initiering af en betalingsordre på anmodning af betalingstjenestebrugeren med hensyn til en betalingskonto hos en anden betalingstjenesteudbyder
- **Kontoinformationstjeneste(AIS)**, en onlinetjeneste, der leverer konsoliderede oplysninger om en eller flere betalingskonti, som betalingstjenestebrugeren har hos enten en anden betalingstjenesteudbyder eller hos flere end én betalingstjenesteudbyder. **Danske særregler!!!**
- **Midler til rådigheds tjeneste (PII)**, en tjeneste hvor en TPP kan spørge til om der er midler til rådighed; så **kort** uden en tilhørende konto kan gennemføre en transaktion uden reservation af midler.....

Tredjeparter – hvad reguleres?

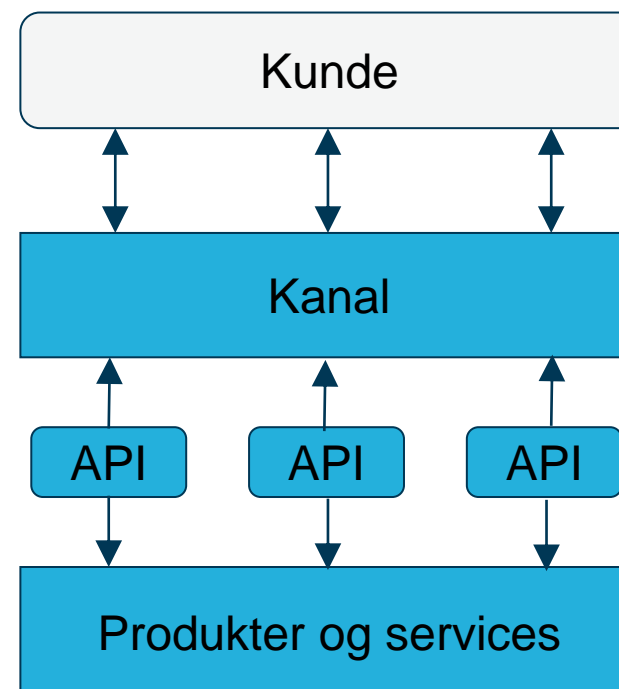
- TPP'er skal være under tilsyn og have en forsikring
- Banker må ikke kræve en aftale med en TPP
- Både fysiske og juridiske personer har ret til at benytte en TPP
- Konti: Kun betalingskonti er omfattet
- Data: Kun adgang til den data der er nødvendig for at udbyde en specifik service
- Gebyrer: Intet specifikt 'TPP gebyr'.
- Ingen diskrimination mellem betalinger initieret af kunder eller TPP'ere



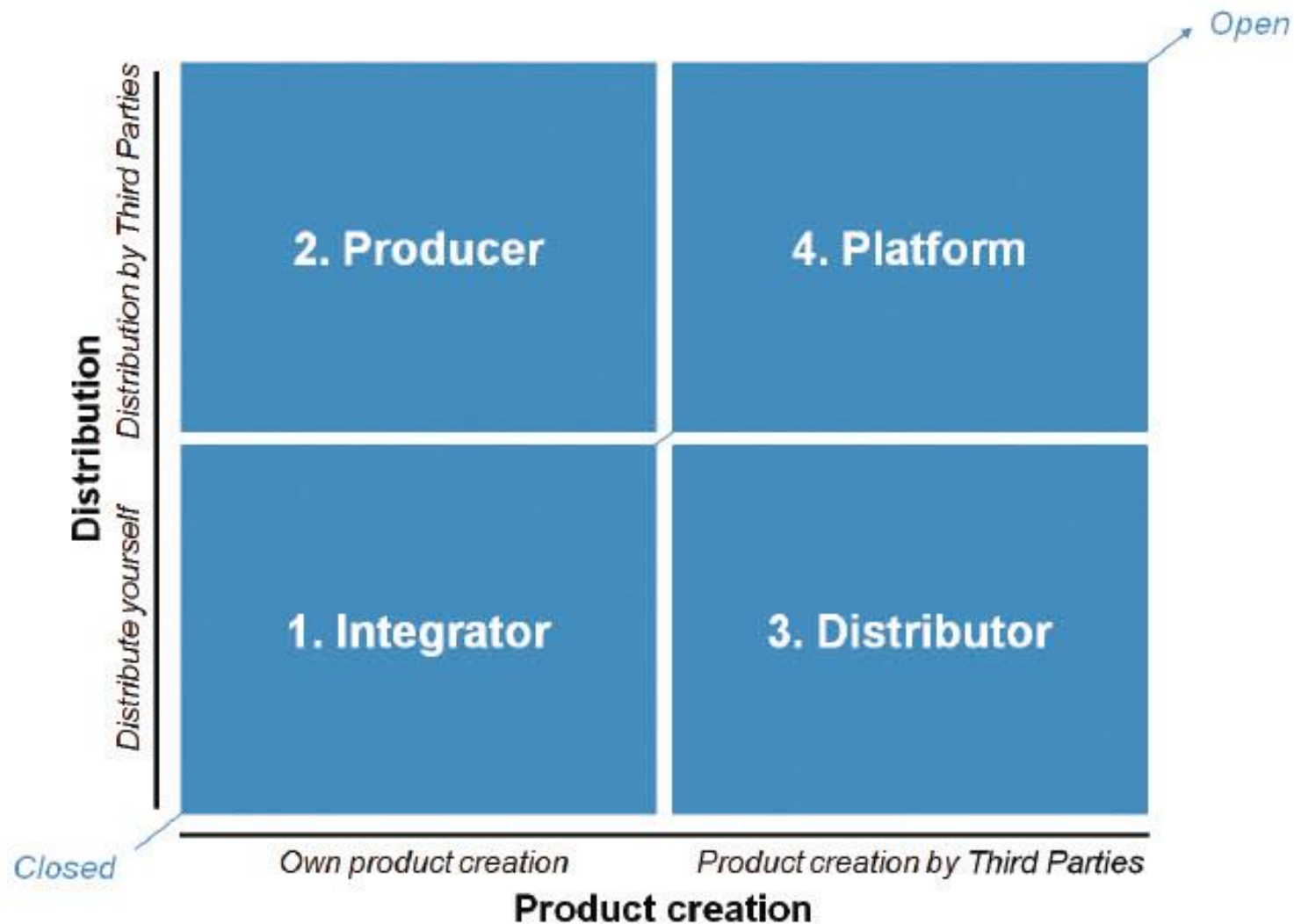
Hvad betyder tredjeparter for bankerne?

I dag 'ejer' bankerne hele værdikæden:

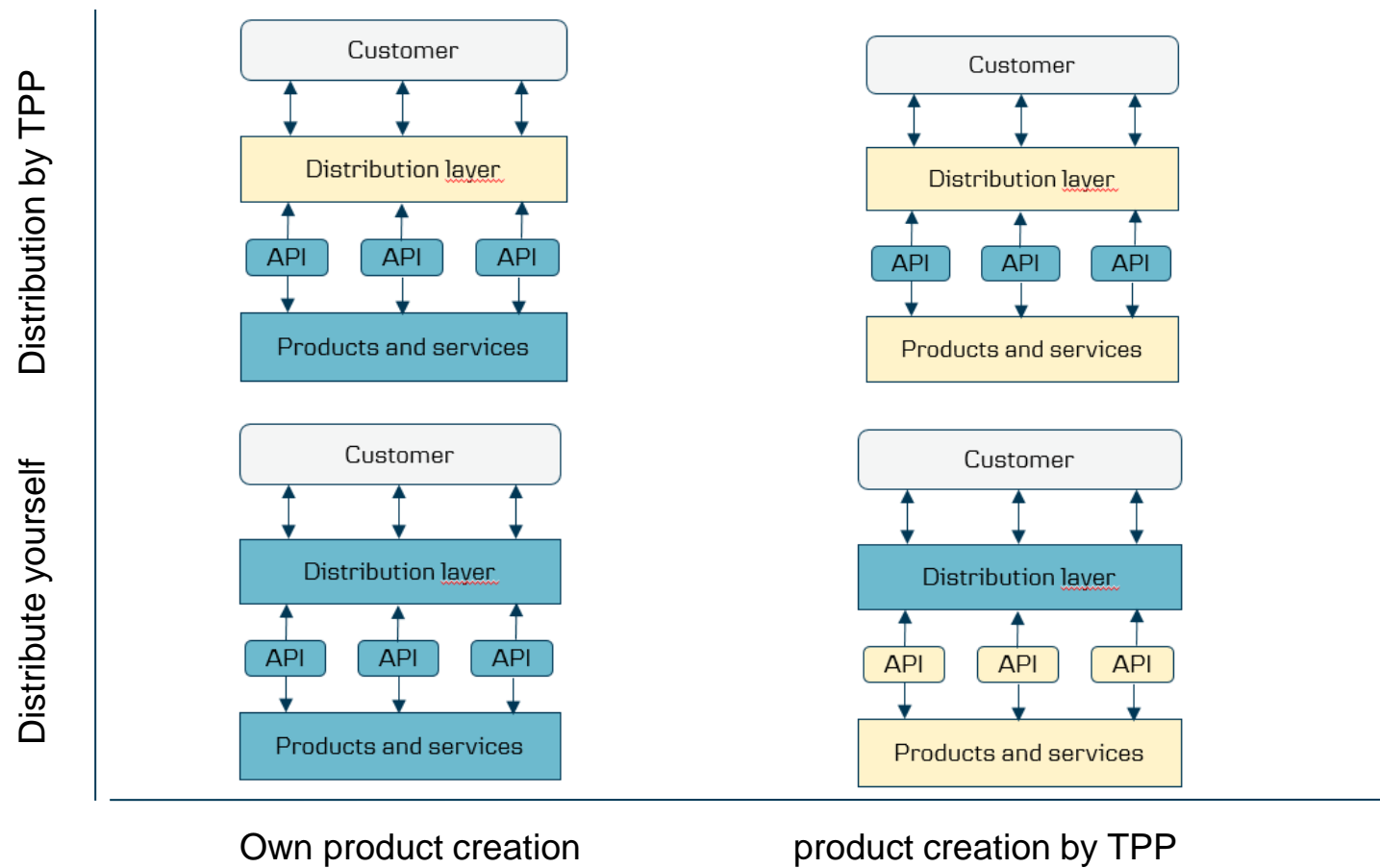
Banker distribuerer egne produkter til egne kunder via egne kanaler.



Banker og tredjeparter skal overveje hvilke(n) rolle(r) de vil indtage fremover



Mulige roller



Konklusion

Der er rigtigt meget vi ikke ved endnu!

Vi vil se et bredere udsnit af spillere på markedet.

Det er muligt for banker og TPP'ere at indgå aftaler om flere kontotyper, loginløsninger etc.

De danske særregler vil i praksis stille danske aktører ringere end resten af Europa

Sikkerhedskravene (udkast) vil introducere friktion i betalingerne hvilket højest sandsynligt vil nedsætte lysten til at betale.



ksy@danskebank.dk