



Justis- og
beredskapsdepartementet

Finansavtaleloven, PSD 2 og PAD

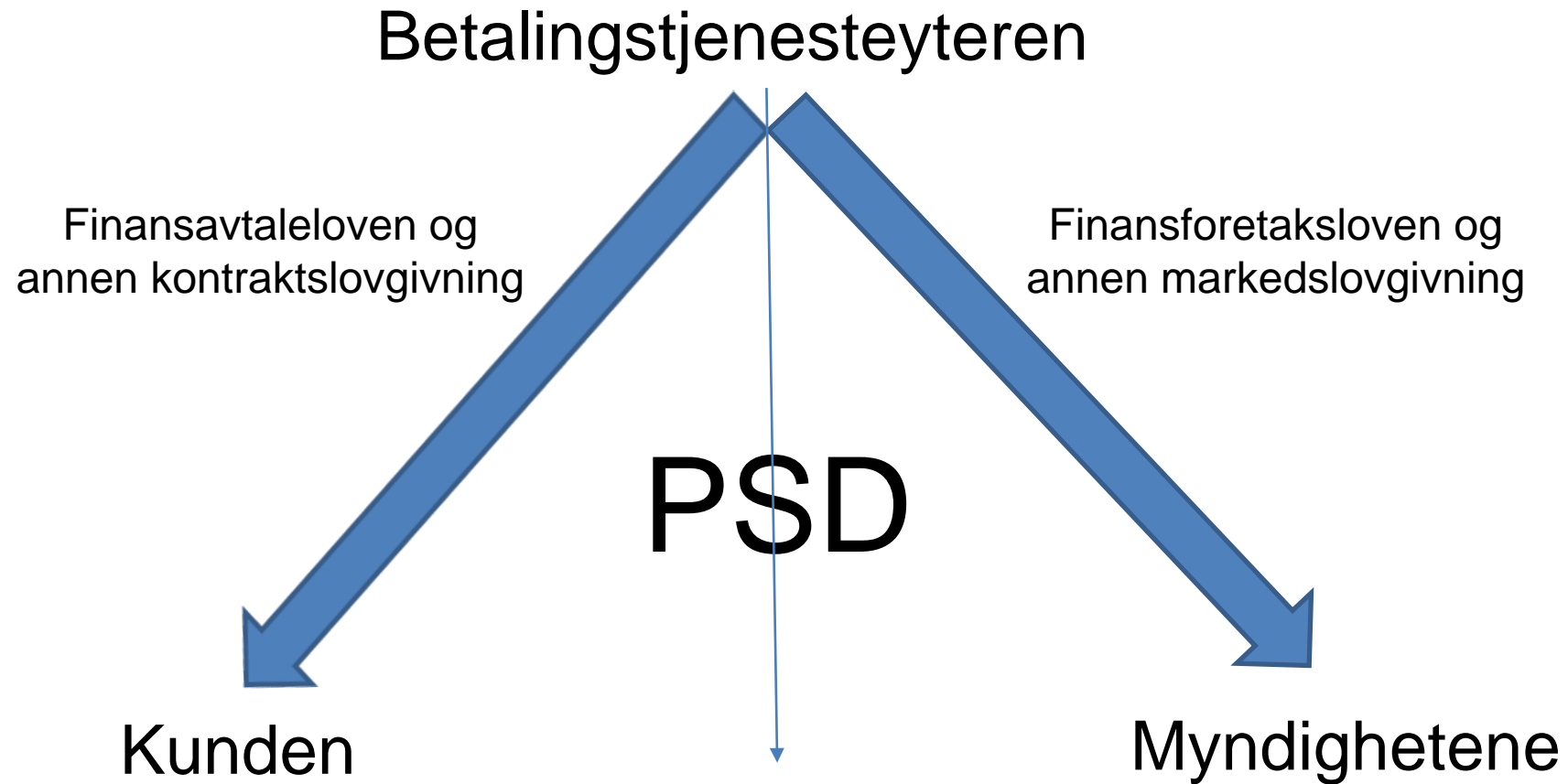
Marte Eidsand Kjørven

Oslo 11.10.2017

Opplegget

- Generelt om regulering av betalingstjenester og gjennomføringen av PSD 2 og PAD i norsk rett
- Forslag til ny finansavtalelov
 - Oversikt over lovforslaget
 - Kommunikasjon og avtaleinngåelse
 - Regulering av nye tredjeparts betalingstjenesteytere
 - Ansvar ved tredjepersons misbruk av elektronisk signatur, betalingsinstrumenter mv.
 - Tilgang til konto med grunnleggende funksjoner

Regulering av betalingstjenester



Gjennomføring av PSD 2 i norsk rett

- Gjennomføring av de offentligrettslige sidene av PSD 2
 - Høringsnotat utarbeidet av Finanstilsynet
 - Sendt på høring fra Finansdepartementet i april med høringsfrist i august
 - Forslag til endringer i finansforetaksloven mv.
- Gjennomføring av de privatrettslige sidene av PSD 2
 - Høringsnotat utarbeidet av Justis- og beredskapsdepartementet
 - Sendt på høring 7. september med høringsfrist 15. desember
 - Forslag til ny finansavtalelov

Hvorfor ny finansavtalelov?

- Gjennomføring av tre direktiver
 - PSD 2 (det reviderte betalingstjenestedirektivet)
 - PAD (betalingskontodirektivet)
 - MCD (boliglånsdirektivet)
- Generelt behov for modernisering
- Innføre generelle kontraktsrettslige regler som skal gjelde ved ytelse av flere typer finansielle tjenester

Forslag til ny finansavtalelov – oversikt

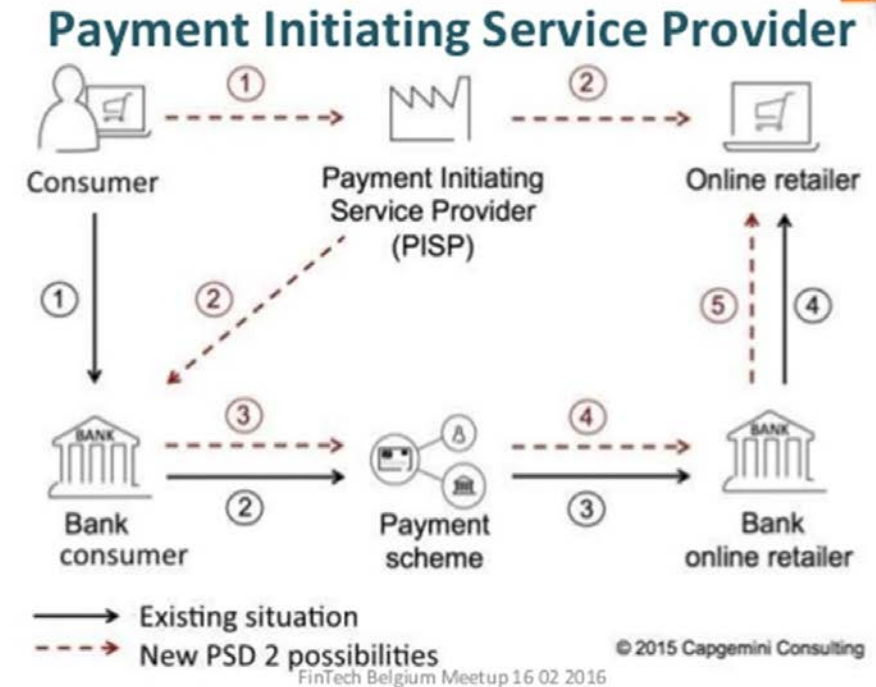
- Alminnelige regler
 - Anvendelsesområde
 - God forretningsskikk
 - Erstatning
 - Misbruk av sertifikat for elektronisk signatur
 - Bevisbyrde
 - Rettsvalg i forbrukeravtaler
 - Behandling av klager
- Betalingsoppgjør
- Betalingstjenester
- Kredittavtaler
- Kausjon

Avtaleinngåelse og kommunikasjon

- Gjeldende rett
 - Kommunikasjon med kunden og avtaleinngåelser kan skje elektronisk «dersom kunden ønsker det», jf. fal. § 8
- Forslaget § 5
 - Kommunikasjon og avtaleinngåelse kan skje elektronisk med mindre kunden har reservert seg mot dette
 - Tjenesteyteren har risikoen for at informasjonen når kunden

Regulering av tredjeparts betalingstjenesteytere

- Aktører som med fullmakt fra kontoinnehaveren kan:
 - initiere en betaling
 - avtale om betalingsfullmakt
 - betalingsfullmektig
 - hente opplysninger fra kontoen(e)
 - avtale om opplysningsfullmakt
 - opplysningsfullmektig



Tredjeparts betalingstjenesteytere

Kontotilbyderen

- Kontotilbyderen skal gi nødvendig tilgang til kontoen mv., jf. forslaget § 71
- Øvrige plikter i finansforetaksloven

- Avtalevilkår som hindrer kunden i å inngå avtaler med opplysningsfullmektig eller betalingsfullmektig er ikke bindende, jf. forslaget § 31

Betalingsfullmektigen
Opplysningsfullmektigen



Kontoinnehaver

- I hovedsak regulert på samme måte som avtaler om andre betalingstjenester

Hvilke avtalevilkår hindrer kunden i å inngå avtaler med betalingsfullmektig/opplysningsfullmektig?

Lovforslaget § 31 (1):

«Avtalevilkår som hindrer kunden i å inngå avtaler om betalingsfullmakt og opplysningsfullmakt i tilknytning til en konto med fjerntilgang på Internett ... er ikke bindende for kunden.»

Er vilkår som pålegger en kunde å holde passord og kode til BankID-brikken for seg selv, til hinder for kundens rett til å inngå avtaler om kontofullmakt eller opplysningsfullmakt?



ESA-GRANSKING | SIKKERHET VS KONKURRANSE

Stoler ikke på Trustly

BANK: BankID-aktorene nekter å la kundene gi fra seg passord og koder, men hevder å ha gitt svenske Trustly gode alternativer.

ANMÆRKNING
Et skatte- og pålysningsvesen BankID blant verdens tryggeste, eller er det primært veivisningen som skaper etruskiske betalingsaktører ute fra Norge? Det er omstøt i granskningen som IPTAs overvåkingen fra om lag 2017. Det vil si, fra har til nå bare vært et BankID-kort og en eller flere koder som brukes for å identifisere brukeren. Det blir derfor opp til Finans Norge, BITS, BankID, DNB og Nordea å på vise at de sterke krasene må til for å hindre personlig misbruk av pålysnings- og identitetssystemene.

Hennings informasjon
– Et publisert innlegg på BankID-kort i produkt eller spesialtjeneste aktører utenfor?

– Det er i hvert fall fra klagerne som, sier Ivar Aasen Hagen, juridisk direktør i Finans Norge. Klageren er svenske Trustly, betalingsformidlingen som ble etablert i 2008, og som hevder å ha fått med seg til det svenske betalingsvesenet siden 2014.

– Trustly har tilgang til Mobil BankID, men ikke til andre BankID-aktører i Norge? Det er omstøt i granskningen som IPTAs overvåkingen fra om lag 2017. Det vil si, fra har til nå bare vært et BankID-kort og en eller flere koder som brukes for å identifisere brukeren. Det blir derfor opp til Finans Norge, BITS, BankID, DNB og Nordea å på vise at de sterke krasene må til for å hindre personlig misbruk av pålysnings- og identitetssystemene.

Offisiell rekkefølge
I Norge er BankID tatt i bruk av 3,5 millioner personer, de siste årene i stigende grad også overfor Statistisk, Nær og i helseinnsamling.

– Den som har pålysningsoppgaver må ha tilgang til betalingsoppløsning, skatteforhold og mye annet, sier Gjermund.

– Hvis BankID-systemet minner om at jeg har gitt fra meg min pålysningsinformasjon, så åpner ID-en, og koden blir utstedt om en. Det er på denne måten Trustly har fått tilgang til BankID, og dermed kan de bruke BankID til å identifisere brukeren i Norge.

Dette skjer for eksempel hvis det kommer mange pålysningsoppgaver fra samme IP-adresse, og denne stemmer dårlig overens med hvor bankkunden vanligvis holder til.

BankID er ikke eneste tilgjengelige e-identifikasjon i Norge. I tillegg til statens MinID, finnes også MyPass og Comenfid, og av andre aktører som de norske bankene.

– Gjod i disse systemene ville vi vanligvis sett fra brukeren. Vi har det som minstekrav, sier Hagen.

I tillegg til BankID-systemet, kan bankkunder normalt også velge å logge seg på direkte i sin nettbank, med bankens egne pålysningsoppgaver.

Har foreslått alternativer
– Vi har foreslått tre fire alternative løsninger som ville fjernet problemene for Trustly, men de har ikke valgt å gå videre med noen av disse løsningene, sier Hagen.

Hennings informasjon
– Et publisert innlegg på BankID-kort i produkt eller spesialtjeneste aktører utenfor?

– Det er i hvert fall fra klagerne som, sier Ivar Aasen Hagen, juridisk direktør i Finans Norge. Klageren er svenske Trustly, betalingsformidlingen som ble etablert i 2008, og som hevder å ha fått med seg til det svenske betalingsvesenet siden 2014.

– Trustly har tilgang til Mobil BankID, men ikke til andre BankID-aktører i Norge? Det er omstøt i granskningen som IPTAs overvåkingen fra om lag 2017. Det vil si, fra har til nå bare vært et BankID-kort og en eller flere koder som brukes for å identifisere brukeren. Det blir derfor opp til Finans Norge, BITS, BankID, DNB og Nordea å på vise at de sterke krasene må til for å hindre personlig misbruk av pålysnings- og identitetssystemene.

Offisiell rekkefølge
I Norge er BankID tatt i bruk av 3,5 millioner personer, de siste årene i stigende grad også overfor Statistisk, Nær og i helseinnsamling.

– Den som har pålysningsoppgaver må ha tilgang til betalingsoppløsning, skatteforhold og mye annet, sier Gjermund.

– Hvis BankID-systemet minner om at jeg har gitt fra meg min pålysningsinformasjon, så åpner ID-en, og koden blir utstedt om en. Det er på denne måten Trustly har fått tilgang til BankID, og dermed kan de bruke BankID til å identifisere brukeren i Norge.

Dette skjer for eksempel hvis det kommer mange pålysningsoppgaver fra samme IP-adresse, og denne stemmer dårlig overens med hvor bankkunden vanligvis holder til.

BankID er ikke eneste tilgjengelige e-identifikasjon i Norge. I tillegg til statens MinID, finnes også MyPass og Comenfid, og av andre aktører som de norske bankene.

– Gjod i disse systemene ville vi vanligvis sett fra brukeren. Vi har det som minstekrav, sier Hagen.

I tillegg til BankID-systemet, kan bankkunder normalt også velge å logge seg på direkte i sin nettbank, med bankens egne pålysningsoppgaver.

Har foreslått alternativer
– Vi har foreslått tre fire alternative løsninger som ville fjernet problemene for Trustly, men de har ikke valgt å gå videre med noen av disse løsningene, sier Hagen.

GRANSKING: Men Hagen, Hagen og Hagen diskuterte på juleen til i oktober i forbindelse med granskningen.

GRANSKING: Dette må ikke stans at det elektroniske ID-en, sier Digranes.

– Et sentralt har vært samarbeid med bankene som ikke har villet være med på å etablere et felles betalingsvesen og på medlemsstatene som ikke har villet løse fra felles løsninger. Dette har sikket, men sikket, trøstet seg frem et regelverk som pålysningsoppgaver. I en nettsiden vil tredjepartsaktører være en naturlig del, og her implementasjonen er ny forskrift fra 2018, sier Digranes.

– Da vil Trustly kunne få adgang, basert på disse PSD II-reguleringene, hvis de blir godkjent av Finansforbundet, har den riktige saksoppløsning og IKT-løsningene og inngår de riktige avtalene, understreker Gjermund.

– Men forresten siden å pålysningsoppgaver som pålysningsoppgaver fra BankID-kortet.

Esa gransker BankID, Finans Norge, Bits, DNB og Nordea

Kunne klart seg med mobil BankID

Trustly innrømmer at selskapet knapt trenger adgang til ordnede BankID-koder, men hevder å ha slik tilgang i både Sverige og Danmark.

Oscar Berghand, konsernsjef i Trustly Group, medgløt at det i prinsippet var tilgjengelig at BankID ble innlagt, og ikke andre pålysningsoppgaver som MyPass eller Comenfid.

– Men BankID er den klart største løsningen i Norge, og det var der vi løst mer av problemene, sier Berghand.

– Dere viser oss at til Trustly står for nye teknologiløsninger, og skriver av høy mobil-stand ved transaksjoner. Da er dere vel også overbevist om at dere dere faktisk har tilgang til mobil BankID?

– Ja, egentlig kan alle former for betalinger gjøres med mobil BankID, men det er fortsatt mange kommerser i Norge som ikke har mobil BankID.

– Som hackning
Ved bruk av mobil BankID-pålysnings kraser brukeren og passord, som i så fall må bli avstans til Trustly. Mobil BankID gir den som holder mobilen i hånden seg som brukeren og passord adgang til selv å gjennomføre transaksjoner.

– Dere har aktivitet i 29 EU-land. Hvorfor blir avstansene eller tekniske kraser noe så stort?

– Alle land har regler som ikke er like informasjonsmessig trykksatt. Men her er det skapt et teknisk skille. Hvis du logger på din nettbank, og din nettsider er hacket, så er opplysningene kompromittert. Du blir det teknisk i Norge det som er utarbeidet om du der pålysningsinformasjonen med Trustly ommer Berghand.

– Råde i Sverige og Danmark har man tilsvarende BankID-løsninger som i Norge, som også brukes som pålysningsoppgaver utlike offentlige tjenester, og her er ikke Trustly operert ute.

VL, DNB: Og Oscar Berghand roper seg like med 3,5 millioner personlige koder.

VESTLIA RESORT GEILO

Det perfekte stedet for konferanser og aktiviteter

- Ny konferansehall med plass til 675 personer
- Investert og utvidet resorrtanlegg for 250 millioner
- Kjert for god mat og god service
- Trygg og tryvlig transport med NSB
- Aktiviteter tilpasset alle nivåer
- Ekke fyllestemming hele dagnet
- Alle er samlet under hele oppholdet i ren og vakker natur

Ta kontakt med oss på mail@vestliano.no eller tlf 32 08 72 00 for et uforglemmelig tilbud.

VESTLIA RESORT GEILO

www.vestliano.no

PSD II og finansavtaleloven 11. oktober 2017

Ansvar ved tredjepersons misbruk av elektronisk signatur, betalingsinstrumenter mv.



Foto: Per Ervland

Ansvar for uautoriserte betalingstransaksjoner

- Utgangspunktet: betalingstjenesteyteren er ansvarlig for ikke godkjente betalingstransaksjoner
- Unntak:
 - Egenandel på 400 kroner når kunden kunne ha oppdaget misbruket
 - Egenandel på 12.000 kroner dersom kunden har opptrådt grovt uaktsomt
 - Kunden bærer hele tapet ved forsettlig eller svikaktige forhold

«SR-Bank dømt til å ta sexklubb-regning»



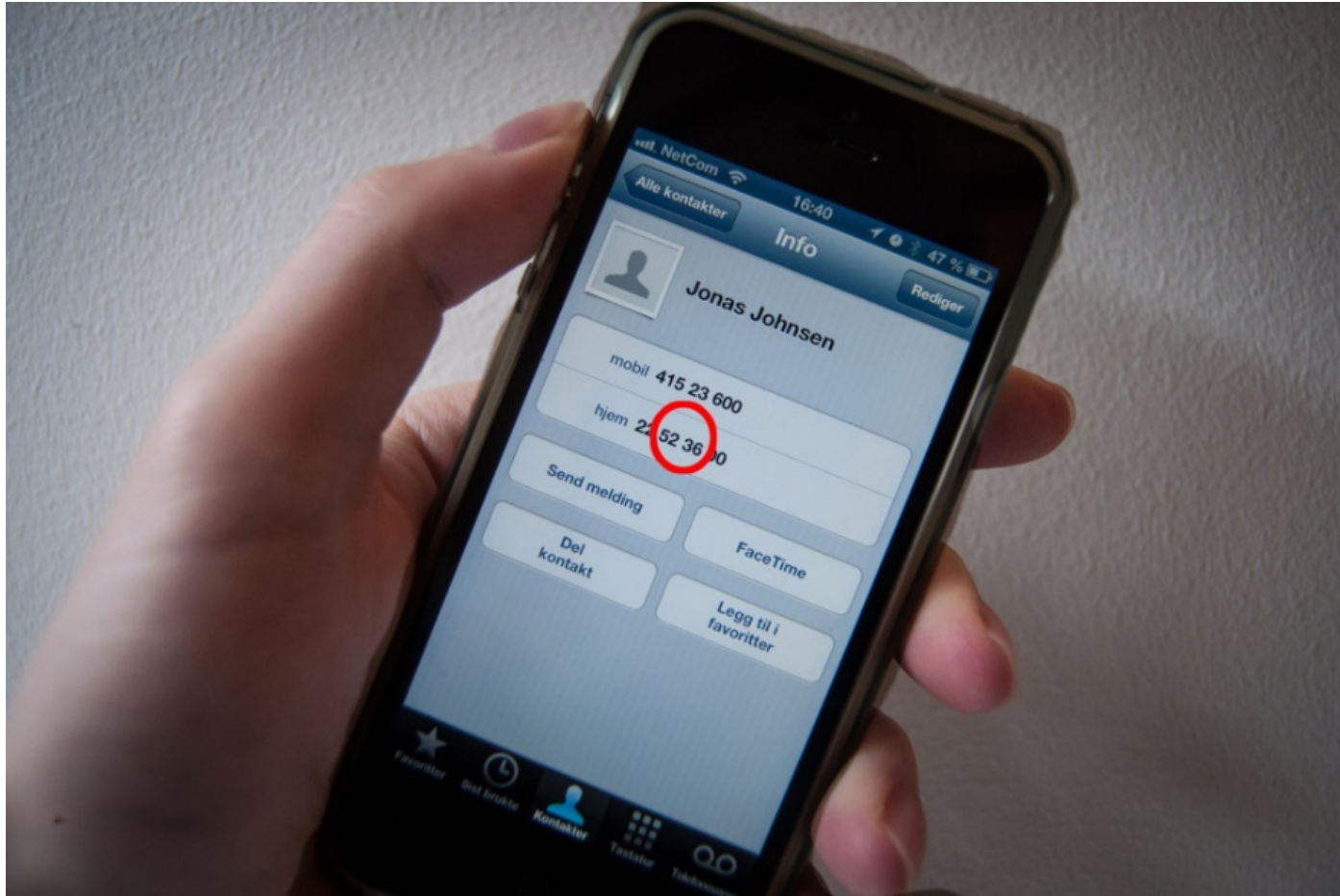
«Stavanger tingrett har dømt SR-Bank til å ta det aller meste av en regning fra en beryktet sexklubb i Barcelona. Den norske kunden som ble loppet for 193.000 kroner på en natt, slipper med å betale 12.000 kroner.»

Aftenbladet 8.6.2016

Foto: Robert Schlesinger/NTB Scanpix



«Kamouflert PIN-kode? Glem erstatning»



«Selv om du har kamouflert PIN-koden din aldri så godt, må du regne med å tape en eventuell klagesak.»

Din side 8.8.2013
Foto: Gaute Beckett Holmslet



Nye regler om bevis

- PSD 2 artikkel 72 nr. 2
 - «Betalingstjenesteudbyderen, herunder i givet fald betalingsinitieringstjenesteudbyderen, skal fremlægge bevismateriale for at påvise svig eller grov forsømmelse fra betalingstjenestebrugerens side.»
- Foreslått gjennomført i lovforslaget § 7 tredje ledd

Misbruk av sertifikat for elektronisk signatur



Foto: Klaudia Lech

«Kriminelle bestiller Bankid-brikke i andres navn og tømmer ofrenes bankkontoer. Harry Kristian Jørgensen (66) fikk tappet kontoene sine for 294.000 kroner og påført en kredittkortgjeld på vel 100.000 kroner.»

- Dagens Næringsliv 17.7.2014

Tilgang til konto med grunnleggende funksjoner

- Forslaget § 33 (1):
 - «Alle har rett til kontoavtale med tilgang til grunnleggende betalingstjenester på vanlige vilkår. En betalingstjenesteyter må ikke uten saklig grunn avvise en kunde, med mindre hvitvaskingsloven eller annen lov eller regler gitt med hjemmel i lov gir pålegg om å avise kunden.»
- Bør «grunnleggende betalingskonto» være en egen produktkategori?

Veien videre

- PSD 2 trer i kraft i EU januar 2018
- Usikkert når direktivet trer i kraft i EØS
- Høringsfrist 15. desember 2017
- Kontaktperson i Justis- og beredskapsdepartementet for det videre arbeidet er Lovrådgiver Hans Kaiser



Justis- og
beredskapsdepartementet

Takk for oppmerksomheten!

Marte Eidsand Kjørven