

A faint, blue-tinted map of Europe is visible in the background of the top left section.

NR 9/2017

Dato: 07.06.17

Til: Banker i Norge

Att:

Kontaktperson i Bits: Brynjel Johnsen

Arkivref: 17-563

Rundskriv fra Bits omfatter hovedsakelig informasjon fra Bits knyttet til regelverk, utfyllende regler og krav, standarder og anbefalinger. Rundskrivet stiles til det fagmiljø som antas å ha mest nytte av informasjonen. Det forutsettes at mottaker av rundskriv fra Bits foretar den nødvendige interne distribusjon i egen organisasjon.

PSD2

Det reviderte Betalingstjenestedirektivet PSD2 trådte i kraft den 12. januar 2016 med en gjennomføringsfrist på to år for EUs medlemsstater. For EU land kreves det en tilpasning i nasjonale lovverk som samsvarer med bestemmelsene i PSD2, med frist 13. januar 2018. For Norges vedkommende, og i tråd med forpliktelsene etter EØS-avtalen, må gjennomføring av direktivet besluttes av EØS-komiteen og eventuelle lovendringer må vedtas av Stortinget. Direktivet vil kreve endringer i Finansforetaksloven og Finansavtaleloven. PSD2 vil derfor være gjennomført i norsk lovverk noe senere enn i EU.

PSD2 regulerer bankkundernes tilgang til konto og åpner for muligheten til å benytte en tredjepart til å gjennomføre betaling direkte fra konto, og tredjeparter som tilbyr kunden tjenester som kan samle og presentere informasjon fra kundens bankkonto.

I PSD2 er det definert tre ulike typer tredjeparter:

- *Payment initiation service provider (PISP)* som kan bistå en bankkunde med å utføre betalinger basert på de betalingskonti som kunden har hos sine bankforbindelser.
- *Account information service provider (AISP)* som kan bistå en bankkunde med å få tilgang til kontoinformasjon for sine betalingskonti som kunden har hos sine bankforbindelser.
- *Payment Instrument Issuing Service Provider (PIISP)* som er en virksomhet som har utstedt et betalingsinstrument (betalingskort, app eller lignende) til en bankkunde, og som har tilgang til å utføre dekningskontroll ved betaling mot kundens valgte bankkonto.

Hensikten med innføring av PSD2 er å åpne opp for nyskaping i betalingsmarkedet og sikre større konkurranse i betalingsmarkedet, og gjennom dette gi bankkundene mer valgfrihet, lavere priser, og tilgang til nye og innovative tjenester i markedet for betalingstjenester til et tilfredsstillende sikkerhetsnivå.

PSD2 prosjekt i regi av Bits

Bits etablerte i januar 2017 et PSD2 prosjekt med deltagere fra næringen. Det er gjennomført en analysefase for å finne ut om det er formålstjenlig å etablere felles spesifikasjoner og eventuelt en felles løsning for tredjeparters tilgang til konto (PSD2 XS2A) som begrenses til «compliance» med PSD2-kravene.

Analysefasen konkluderte med en anbefaling om at det var grunnlag for å utrede følgende områder for samordning nærmere:

1. Krav til katalogtjenester;
2. Felles PSD2 grensesnittspesifikasjon og formatbeskrivelse;
3. Krav til PSD2 hub (felles implementasjon).

Styret i Bits besluttet, basert på analysen og anbefalingene til prosjektet, å starte et forprosjekt med mandat til å beskrive løsninger for de tre overnevnte områdene.

Analysefasen konkluderte også med at et felles rammeverk i næringen for håndtering av hendelser i PSD2 verdikjeden og for håndtering av klagesaker bør utredes i Planleggingsfasen, men med lavere prioritet og tidsmessig forskjøvet til et senere tidspunkt, anslagsvis i tredje kvartal 2017.

Det videre arbeidet i planleggingsfasen er beskrevet nedenfor.

Grensesnittspesifikasjoner

Styringsgruppen i prosjektet besluttet å gi arbeidet med utarbeidelse av *PSD2 grensesnittspesifikasjon og formatbeskrivelse* høyest prioritet, og prosjektet startet opp arbeidet i begynnelsen av mai. Prosjektet har ikke som intensjon å utarbeide en særnorsk standard, men å følge med på, og søke å påvirke internasjonalt standardiseringsarbeid. Standardiseringsarbeidet som skjer i regi av The Berlin Group har prosjektet vurdert som det mest relevante. Berlin Group søker å utarbeide en felles europeisk grensesnittspesifikasjon som ivaretar kravene etter PSD2.

Prosjektet har foreløpig avholdt 3 workshops for å identifisere behovet for dataelementer i den norske næringen, og sammenstilt dette med resultatene fra arbeidet i Berlin Group. Neste steg i arbeidet blir å vurdere det konkrete forslaget til grensesnittspesifikasjon (API – Application Programming Interface) som forventes ferdigstilt i september 2017, med en offentlig høring på europeisk nivå.

Katalogtjenester

I påvente av ferdigstilling av grensesnittspesifikasjonen vil prosjektet påbegynne arbeidet med styringsgruppens 2. prioritet; *krav til katalogtjenester*.

Med innføringen av PSD2 i norsk rett forventes det at en rekke nasjonale og internasjonale tredjepartsaktører ønsker å tilby betalingstjenester i det norske markedet. Direktivet gir ingen

føringer for hvordan en tredjepartsaktør skal finne tilgangspunktet til en bank, derfor er det fra flere hold pekt på behovet for å etablere katalogtjenester som er tilgjengelig for tredjepartsaktørene, med all relevant informasjon om tilkoblingspunkter og tjenestekatalog for hver enkelt bank.

På den andre siden har bankene et behov for å identifisere, og verifisere autorisasjon til en tredjepartsaktør. I betalingstjenestedirektivet PSD2 definert et klart myndighetsansvar for å publisere informasjon om tredjepartsaktører med konsesjon i et marked, men ikke hvordan og med hvilken tilgjengelig denne informasjonen skal gjøres tilgjengelig. Bankene vil ha behov for sanntids oppdatert informasjon, og prosjektet vil derfor søke å beskrive hvordan dette kan gjøres, for best mulig å dekke bankenes behov under PSD2.

Prosjektet vil på bakgrunn av dette identifisere behovet til bankene og tredjepartsaktørene, definere krav til slike tjenester og vurdere eksisterende og planlagte initiativer på dette området. Dette arbeidet vil bli gjennomført i løpet av 3. kvartal 2017.

PSD2 hub

I det opprinnelige prosjektmandatet fremgikk det at en felles løsning for tilgang til PSD2 tjenester skulle utredes. Hensikten var å vurdere bruk av bankenes interne system for finansiell meldingsutveksling; Baltus 2.0, og bygge et felles grensesnitt på utsiden av dette, som tredjepartsaktører kunne koble seg til.

Analysefasen viste imidlertid at flere banker og datasentraler allerede var i gang med å etablere løsninger for tredjeparters tilgang til bankenes PSD2 tjenester. Prosjektet vurderte derfor at videre utredning av dette alternativet i første omgang skulle fokusere på krav til slike løsninger, og felles løsninger dersom enkeltbanker skulle velge å gå sammen for å etablere dette. Siden næringen hadde kommet et stykke på vei i dette arbeidet, ble arbeidet med denne satt til 3. prioritet med oppstart høsten 2017.

Prosedyrer for klage- og hendelseshåndtering

Prosjektet har også identifisert behov for å utarbeide felles prosedyrer for klage- og hendelseshåndtering for næringen. Dette arbeidet vil bli påbegynt i løpet av høsten 2017.

Mulighet for tilgang til mer informasjon om prosjektet

Deltagelsen i prosjektet er begrenset til innmeldte deltagere i prosjekt- og styringsgruppe. Bits ønsker å nå ut bredt i næringen med informasjon om dokumentasjon, fremdrift og beslutninger i prosjektet, og vil opprette et nettsted for bankenes tilgang til informasjon. Informasjonen vil bli kategorisert slik:

Prosjektinformasjon

- Status og fremdrift for prosjektet
- Møtereferater og presentasjoner

- Prosjektrapporter
- Prosjektadministrativ informasjon

Relevant dokumentasjon

- EU dokumentasjon, direktiv, RTS og Guidelines
- Berlin Group, møtedokumentasjon og grensesnittedokumentasjon
- ERPB Workgroup on Payment Initiation services

Det vil også lages en leseveiledning som beskriver status og relevans for den dokumentasjon som legges ut.

For å få tilgang til dokumentasjonsnettstedet (utvalgsweb) ber vi om innmelding av de personer i banken som skal få slik tilgang. Send banknavn, personnavn, e-postadresse og mobilnummer til jorun.frilseth@bits.no sammen med informasjon om at det ønskes tilgang til dokumentasjonsnettstedet for «Prosjekt PSD2 XS2A».

Eventuelle spørsmål om prosjektet kan rettes til følgende personer:

Marina Eriksen, marina.eriksen@bits.no – prosjektgjennomføring, prosjektledelse
Thea Aarseth, thea.aarseth@bits.no – juridiske problemstillinger
Brynjel Johnsen, brynjel.johnsen@bits.no – fagansvarlig, betalinger, foredrag

Vennlig hilsen
Bits AS



Brynjel Johnsen
Fagsjef
Operasjonell Teknisk Infrastruktur