

PAYMENT SERVICES DIRECTIVE # 2 MIF-REGULATION BANK ACCOUNT PACKAGE

**Betalingsformidlingskonferanse 30.10.2013
Kjell-Arild Rein**

Oslo, 30.10.2013

Betalingstjenestedirektivet (PSD) # 1

- **Bakgrunn:**
 - Et ønske om å etablere et indre marked for betalingstjenester (som følge av introduksjon av euro)
 - Et ønske om å etablere en konkurransedyktig, innovativ og dynamisk økonomi i EUs indre markedet.
- **Mål:**
 - Europeisk integrasjon av nasjonale markeder for betalingstjenester
 - Åpne markedet for nye aktører (betalingstjenesteforetak)
- **Virkemidler:**
 - Regulerer betalingstjenester og tjenestetilbydere
 - Pan-europeisk konkurranse og deltagelse
 - Harmonisering av forbrukerbeskyttelse
 - Harmonisering av tilbydernes og brukernes rettigheter og plikter

- Nye forlag fra EU-kommisjonen:
 - Revidert betalingstjenestedirektiv (PSD2)
 - Forordning om interbankgebyr for kortbaserte betalingstransaksjoner (MIF-forordningen)
 - Begge er basert på Kommisjonens Green Paper “Towards an integrated European market for card, internet and mobile payments” of 2012 og kommentarer til denne.
 - Regulering av bankkontoer

- Erfaringer med av betalingstjenestedirektivet
- Ytterligere integrasjon, harmonisering og utvikling av et indre marked for betalingstjenester
- Øke konkurranse/reducere etableringshindre
 - God tjenestekvalitet til rimelige priser
 - Til fordel for forbrukere og detaljister
 - Øke innovasjon

- PSD1 åpnet for introduksjon av betalingstjenesteforetak (som ikke er bank)
- **Markedsutviklingen siden:**
Etablering av tredjepartsbetalingstjenestetilbyder (TP) som ikke selv er bank (eller betalingstjenesteforetak);
 - som ikke selv tilbyr konto,
 - men baserer seg på kundens etablerte bankkonto;
 - for eksempel Trustly i Sverige og Sofort i Tyskland
- I PSD2 gis disse TP'ene eksplisitt adgang kundenes bankkonti

■ **Positivt:**

- TP'ene vil bli regulert (som betalingstjenesteforetak)
- TP'ene skal autentisere seg overfor bankene
- Større åpenhet mot kunder og "eksplisitt samtykke"

■ **Men:**

- Direktivet krever at bankene gir TP'ene adgang til kundenes konti;
 - Uten å regulere avtaleforhold mellom TP og bank
 - Uten å angi om bankene kan ta seg betalt for tilgang
 - Uten å regulere hva TP kan benytte tilgang til kundens bankkonto til

➤ **For bank:**

- Separasjon av kontohold og betalingstjenester medfører et nytt ledd i betalingstjenestekjeden uten at hensynet til sikkerhet og integritet i systemet er ivaretatt
- Uklare og uhensiktsmessige ansvarsregler ved feil; for eksempel skal kunden ved tap alltid henvende seg til kontobank, men det er foreslått at kontobank igjen skal kunne kreve regress fra TP hvis denne er ansvarlig
- Uklart om bankene kan ta seg betalt for tilgang til infrastrukturen som de har bygget opp

➤ **For kunden:**

- Utlevere påloggingsinformasjon til TP (kan få konsekvenser utover bare nettbanken)
- Slik nettbankene er innrettet i dag, vil TP får tilgang til ALT i nettbanken

- Ved separasjon av kontohold og betalingstjenester kan incentivene for vedlikehold og utvikling av underliggende infrastruktur ”forsvinne”
- Hvis kundene opplever en redusert sikkerhet ved bruk av tjenestene så vil tilliten til hele betalingssystemet reduseres

PSD2 – Hva annet er nytt?

- Surcharging forbys (når MIF er regulert)
- Betalers objektive ansvar ned fra 150 € til 50 €
- Ubetinget refusjon for direkte debiteringer (men ikke hvis "varen er spist")

- Bakgrunn for forslag til ny forordning om multilaterale interbankgebyr for kortbaserte betalingstransaksjoner:
 - Har sin bakgrunn i konkurransesakene mot Visa og MasterCard der EUs konkurransemyndigheter har kommet til at MIFene begrenser konkurransen i brukerstedsmarkedet og holder brukersteddsgebyrene ”kunstig” høye
 - Redusere ansett uberettiget høye brukersteddsgebyrer ved å regulere interbankgebyrene
 - Redusere barrierer til innovasjon og integrasjon ved å gjøre etablerte internasjonale kortsystemer mindre lønnsom

- **Maks kompensasjon:**
 - 0,2 % for debitkort
 - 0.3 % for kredittkort
 - Unntak for Commercial cards
 - Unntak for "rene" trepartssystemer

- **Bruk av Honour All Cards Rules (HACR) begrenses**
(til kort med tilsvarede MIF)

- **Separasjon mellom schemes og prosessering**

- **Ved co-branding:**
 - kunden velger ved POS
 - ingen økonomiske forpliktelser mellom schemene

- "Prioriteringsregelen" faller bort
 - Økt innslag av internasjonale kort?
- Surcharging forbudt (PSD2)
- Grensekryssende issuing
- Grensekryssende aquiring

- **Mulige konsekvenser:**
- Lønnsomheten for utstedere av internasjonale kort reduseres
- "Handlingsrommet" for BankAxept reduseres
- Vridning mot andre betalingsløsninger

- Bakgrunn for forslag om et kontodirektiv:
 - Sikre alle borgere adgang til grunnleggende banktjenester
 - Sikre borgere adgang til å etablere en bankforbindelse i en annen medlemsstat enn sin egen
 - Sikre borgere muligheten til å enkelt bytte bank på tvers av landegrensene

- Adgang til basic account
 - Tjenester på EU-nivå
 - Skal inkl. direkte debitering; avtalegiro

- Transparens:
 - Standardisering av tjenester
 - Omfattende informasjon om priser

- Bankbytte
 - Mer omfattende
 - Også grensekryssende

Konsekvenser for oss:
*Godt ivaretatt gjennom
Finansavtaleloven*

Konsekvenser for oss:
*Godt ivaretatt gjennom
Finansavtaleloven*

Konsekvenser for oss:
*Grensekryssende bankbytte
kommer til å by på noen
tekniske og kostnadmessige
utfordringer*

Takk for oppmerksomheten!

Kjell-Arild Rein
Seniorrådgiver, Betalingsformidling
Tlf: +47 23284336
Mobil: +47 41626465
e-post: kar@fno.no