

Finansdepartementet

18. august 2017

Høring - utkast til regler tilsvarende EUs reviderte betalingstjenstedirektiv

Generelt

Vi viser til Finansdepartementets høringsnotat av 28. april 2017. PSD 2 vil være en sterk muliggjører for videre vekst i fintechbransjen, og for nye bank- og finanstjenester ut i markedet. IKT-Norge er positiv til forslaget og til målsettingen om økt konkurranse og tilretteleggelse for innovasjon som er bakgrunn for direktivet. Vi har forøvrig følgende kommentarer:

Det overordnede formålet med PSD2 er å fremme konkurranse og innovasjon i markedet for betalingstjenester, ivareta brukernes behov for sikre tjenester, og legge til rette for nye aktørers tilgang til markedet. PSD2 harmoniserer også godt med det kommende GDPR (General Data Protection Regulation) som innføres i mai 2018. Dette regelverket styrker personers eierskap til egne data, inkludert finansielle data som kontoinformasjon.

De seneste årene har en ny gruppe aktører etablert seg i det norske markedet, og et økosystem av etablerte finansinstitusjoner, nyetablerte banker, små og større teknologiselskaper utgjør nå en voksende fintech bransje. Disse aktørene utvikler nye, digitale løsninger som utfordrer, supplerer, samarbeider og konkurrerer med etablerte finansielle tjenester. Fintech bransjens potensiale ligger i teknologiens

muligheter for å skape innovasjon, effektivisere og tilby et mangfold av tjenester til markedet. For Norge betyr dette et stort nytt næringspotensial, med nye bedrifter, arbeidsplasser og økonomisk vekst. Fintech løsninger er etterspurt globalt, og fintech representerer en næring med sterkt eksportpotensial.

Mer om forslaget og tidspunkt for innføring

Forslaget om implementering av PSD 2 i norsk rett behandles i to ulike høringsnotat. Finanstilsynets oppdrag er avgrenset mot de delene av direktivet som gjør endringer på finansavtalelovens område. Justis- og beredskapsdepartementet utarbeider et eget høringsnotat om endringer i finansavtaleloven. Det er en svakhet at ikke hele direktivet behandles under ett, slik at man ikke får et helhetlig bilde av regelverket og de ulike konsekvensene det vil innebære. Dette gjelder blant annet for reglene om kontotilbyders nektelse av tilgang til konto, samt meldeplikten til kunden. Vi har pt ikke oversikt over de delene som omhandles av Justis- og beredskapsdepartementet.

PSD 2 trer i kraft 13. Januar 2018 i EU området. Tidspunktet for ikrafttredelse i EFTA-landene avgjøres når direktivet tas inn i EØS- avtalen. Finanstilsynet foreslår i høringsnotatet PSD 2 en førtidig innføring av PSD 2 i Norge, så tett opp til innføring i EU som mulig. IKT-Norge støtter dette punktet. Det vil være viktig å ha et regelverk som harmoniserer med EU så raskt som mulig.

Avtaler om fullmakt

PSD 2 gir betalingsfullmektiger rett til å initiere betalinger på vegne av kunden, og opplysningsfullmektiger rett til å yte kontoopplysningstjenester på vegne av, og etter samtykke fra kunden. Det bør presiseres i lovverket at en slik fullmakt skal innhentes av henholdsvis betalingsfullmektigen og opplysningsfullmektigen, og at kontotilbyderen (en bank el) ikke skal kreve inn egen, eksplisitt avtale for sin del. En slik "dobbel-fullmakt" vil være unødvendig kompliserende og kostnadsdrivende for alle parter. Det vil også kunne motvirke PSD 2 hovedhensikt - nemlig å styrke brukerens kontroll over egne data og fritt velge blant ulike tjenesteleverandører.

Tilgangsnekt

Forslaget som foreligger behandler i liten grad konsekvensene ved tilgangsnekt. Det vises til at banker, finansforetak og andre foretak underlagt PSD 2 vil ha meldeplikt ved nekt av tilgang til en kundes opplysninger, og at dette punktet vil bli nærmere behandlet i høringsnotatet fra Justis- og beredskapsdepartementet. Det er dermed foreløpig uklart hvilke, om noen, konsekvenser det vil ha for aktører som nekter tilgang, utover plikt til raskt å melde fra. Det bør også fremkomme tydelige kriterier for hva som skal ligge til grunn før en kontotilbyder nekter tilgang til en autorisert tredjepart. Tilgangsnekt vil kunne få alvorlige praktiske og økonomiske konsekvenser for alle parter. Vi mener det bør vurderes bøter for aktører som nekter tilgang på urettmessig grunnlag, slik det vil foreligge bøter for aktører som er i brudd med GDPR, når det innføres i 2018.

Med vennlig hilsen,

IKT-Norge

Liv Freihow

Direktør næringspolitikk