

Fondforum 30 september 2019
bankföreningen

PSD2 – bakgrund till regleringen och hur påverkas sparmarknaden?

Lars Rutberg



Svenska
Bankföreningen
Swedish Bankers' Association

Agenda

- ❑ Bakgrund till regleringen
- ❑ Närmare om direktivet och den svenska implementeringen
- ❑ EBA: s tekniska standarder
- ❑ Betalningsinitiering och kontoinformation
- ❑ Hur påverkas sparmarknaden?

Bakgrund, forts

- Kommissionen presenterade en rapport om tillämpningen av PSD1 under 2013 (i enlighet med en översynsklausul i PSD1).
- Något tidigare växte det fram aktörer i marknaden som på internet agerade som en mellanhand mellan en betalare, e-handlare och banken, de s.k. tredjepartsaktörerna – **Third Party Payment Service Providers, TPP**.
- Förslaget i rapporten var att det skulle krävas *tillstånd* att agera som en TPP och en sådan skulle även sättas under *tillsyn*.
- Såväl TPP: er som banker (kontoförvaltande institut) var positiva till en sådan utveckling.
- Den stora striden i samband med framttagandet av direktivet var *de/s* om kunderna skulle vara tillåtna att vid en betalning överlämna sina inloggningsuppgifter till TPP: er och *de/s* om det skulle krävas avtal mellan bankerna och TPP: er.

Bakgrund, forts

- Kunden upplever att han/hon är i direktkontakt med banken vid en betalning eller s.k. kontoinformation.
- Banken upplever att det är kunden själv som utför internetbankens olika tjänster.
- I verkligheten är det dock en TPP, som med hjälp av kundens inloggningsuppgifter till internetbanken, initierar betalningar, eller samlar in kontoinformation.
- TPP tar emot och vidarebefordrar den information som kunden registrerar för inloggning till internetbanken eller mobilbanken och får därigenom tillgång till kundens totala engagemang i internetbanken.
- "Screen scraping" ©

EBA: s tekniska standarder (Regulatory Technical Standards)

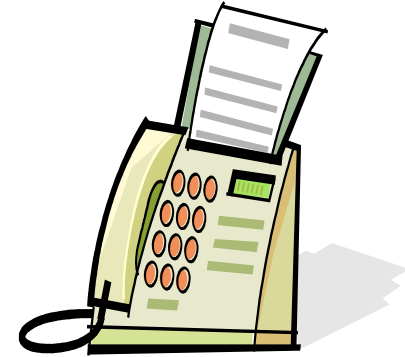
Deliverables	Milestones reached				
		Milestone 1: EBA has started work	Milestone 2: EBA has published CP with draft GL/TS	Milestone 3: EBA has published Final draft TS or Final GL	Milestone 4: EBA has published GL Compliance tab or Commission has published TS in O
1 GL on security of internet payments under PSD1		✓	✓	✓	✓
2 RTS on scheme separation under IFR		✓	✓	✓	✓
3 RTS on Passporting Notifications under PSD2		✓	✓	✓	✓
4 GL on Professional Indemnity Insurance under PSD2		✓	✓	✓	✓
5 GL on Authorisation of payment institutions under PSD2		✓	✓	✓	✓
6 GL on Incident Reporting under PSD2		✓	✓	✓	✓
7 GL on Complaints Procedures by CAs under PSD2		✓	✓	✓	✓
8 GL on Operational & Security Measures under PSD2		✓	✓	✓	✓
9 RTS on Strong Authentication & Secure Comms. under PSD2		✓	✓	✓	✓
10 RTS on Central Contact Points under PSD2		✓	✓	✓	✓
11 RTS & ITS on EBA Register under PSD2		✓	✓	✓	✓
12 RTS on home-host coordination under PSD2		✓	✓	✓	✓
13 GL on fraud reporting under PSD2		✓	✓	✓	✓

13 mars 2018

Betaltjänster enligt PSD2 - annex

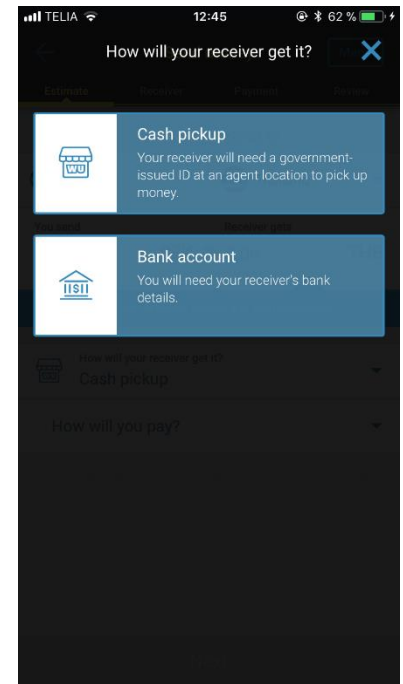
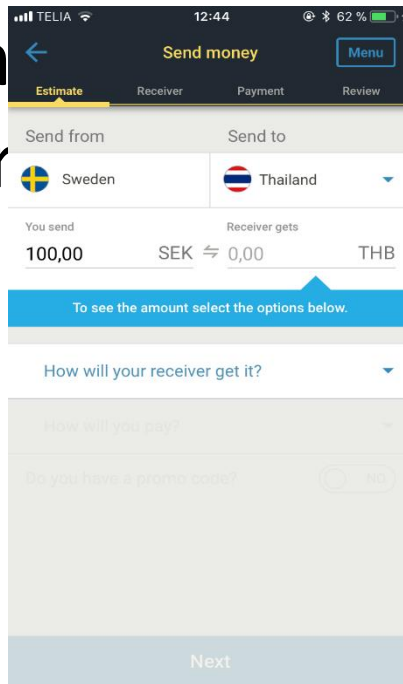
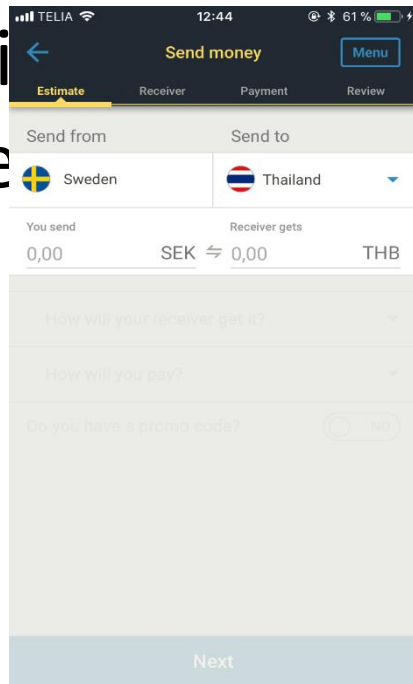
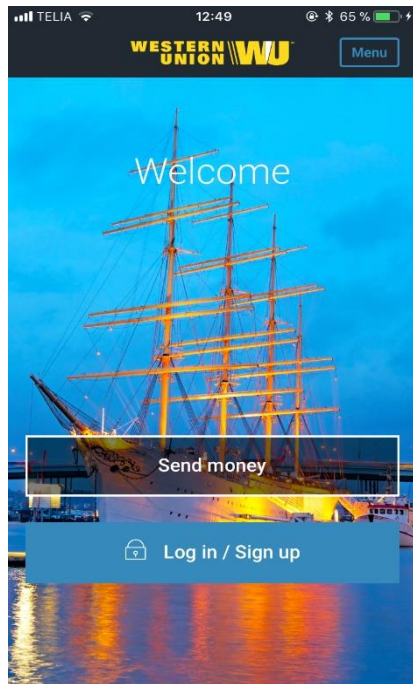
1. In eller uttag av kontanter från betalkonto, samt de *åtgärder* (tid. transaktioner) som krävs för förvaltning av kontot.
2. Genomförande av betalningstransaktioner genom
 - Autogiro
 - Betalningsinstrument
 - Kontobaserade betalningar
3. *Utgivning* (tidigare utfärdande) av betalningsinstrument
4. Inlösen när betalningsinstrument använts
5. Penningöverföring
6. *Betalningsinitieringstjänster*
7. *Kontoinformationstjänster*

PSD1/2 - Grundläggande förutsättningar - omfattning



PSD/Betaltjänstlagen (liksom PSD2 och kommande revidering av BTL) gäller i bankens alla kundgränssnitt!





Överföring via Western Union – Trustly, forts

12:30 54 %

Send money

Estimate Receiver Payment Review

Send from Sweden Send to Thailand

You send 100,00 SEK Receiver gets 0,00 THB

To see the amount select the options below.

How will your receiver get it? Cash pickup

How will you pay?

Do you have a promo code? NO

Next

12:30 54 %

How will you pay?

Credit card
Service: IN MINUTES
Fees 25,00 SEK

Bank transfer
Service: IN MINUTES *
Fees 25,00 SEK
* After you fund the transfer from your bank.

Pay in cash *
Service: IN MINUTES
Fees 40,00 SEK
* Set up your transfer now and pay cash at a participating agent location

12:32 54 %

Send money

Pay with Trustly

 Trustly

Trustly is the easy way to pay - directly from your bank account. No credit card, no invoice, no e-wallet necessary. Trustly will establish a secure connection to your online bank, so you can approve a payment directly from your online bank account. Your payment will be confirmed immediately.

It's free and registration isn't necessary. You only need your bank log-in details to pay with Trustly. It works just like your online bank.

Change Continue

12:32 54 %

Send money

Estimate Receiver Review

Send from Sweden Send to Thailand

You send 100,00 SEK Receiver gets 367,93 THB

1,00 SEK = 3,6793 THB²

How will your receiver get it? Cash pickup

How will you pay? Bank transfer

Do you have a promo code? NO

Amount:	100,00 SEK
Fee ⁷ :	+ 25,00 SEK
Total:	125,00 SEK
Receiver gets:	367,93 THB
Money will be available ¹⁴ :	In minutes

Next

Överföring via Western Union – Trustly, forts

23:20 44%
Logga in Meny

Säker inloggning

E-post
[redacted]

Lösenord
[redacted]

VISA

Glömt lösenordet?

Kom ihåg min e-postadress. JA

Klar

1 2 3 4 5 6 7 8 9 0
- / : ; () kr & @ "
* . , ? ! ' < >
ABC mellanslag OK

23:22 43%
Överför pengar Meny

Uppskattning Mottagare Granskning

Lägg till mottagare

Lägg till ny mottagare

ELLER

Välj mottagare

NIPAKON WONGKAMCHAN
Thailand

23:24 43%
Överför pengar Meny

Uppskattning Mottagare Granskning

Du betalar 1 739,75 SEK Mottagaren får 2, 7, 14 6 000,00 THB

Leveransmetod Till ombud i Thailand

Betalningsmetod Banköverföring Trustly

Pengarna kommer att vara tillgängliga¹⁴ Inom några minuter

Överföringsbelopp	1 739,75 SEK
Överföringsavgift ⁷	+ 75,00 SEK
Total överföring	1 814,75 SEK
Mottagaren får	6 000,00 THB
Växelkurs ²	1,00 SEK = 3,4488 THB

Mottagare^{11, 12} NIPAKON WONGKAMCHAN

☐ Jag godkänner Western Unions tjänstevillkor och integritetspolicy¹³ på internet. Jag bekräftar att jag inte

Skicka

Välj bank

- SEB >
- Swedbank >
- Sparbanken >
- Handelsbanken >
- Nordea >
- Länsförsäkringar >
- Skandiabanken >
- Danske Bank >
- ICA Banken >
- FOREX >
- Sparb. Syd >



Överföring via Western Union – Trustly, forts

Välj bank

SEB	>
Swedbank	>
Sparbanken	>
Handelsbanken	>
Nordea	>
Länsförsäkringar	>
Skandiabanken	>
Danske Bank	>
ICA Banken	>
FOREX	>
Sparb. Syd	>



Starta din BankID-app på din mobil eller surfplatta och följ anvisningarna.



Välj vilket konto du vill betala från.

KONTO

PRIVATKONTO [redacted] ✓
[redacted] SEK

Välj konto



SEB

Byt bank

PERSONNUMMER

[redacted]

SÄKERHETSLÖSNING

Mobilt BankID ✓

Digipass

BankID på kort

Fortsätt



Genom att fortsätta godkänner du Trustlys användningsvillkor. Vi kommer att samla in och behandla personuppgifter om dig för att verifiera överföringen och fullgöra krav på lagliga skattebetalningar. Läs mer i vår [policy](https://www.trustly.com).

Överföring via Western Union – Trustly, forts

TELIA 23:25 42%

Avbryt Underskrift

 LARS RUTBERG

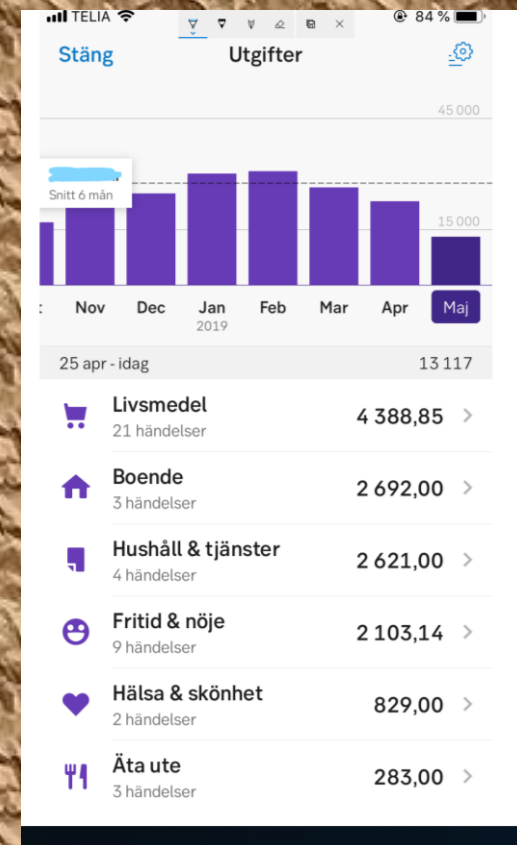
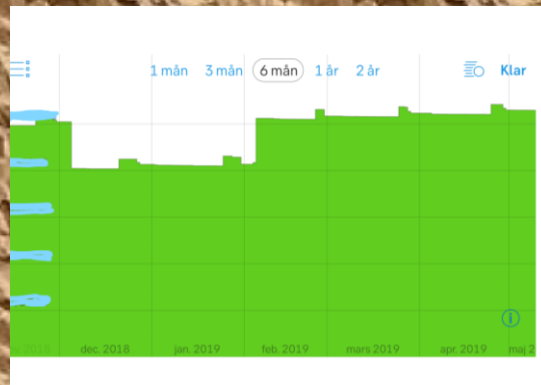
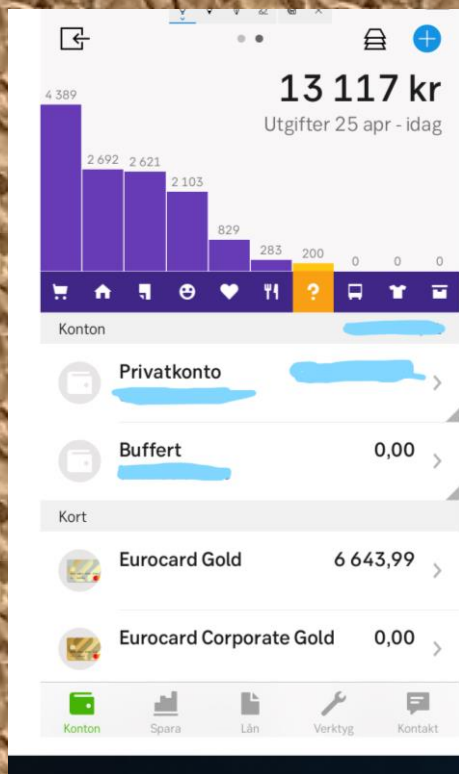
Jag skriver under hos:
SEB

Text att skriva under:
Jag godkänner de här uppdragen

Antal uppdrag: 1st Totalbelopp: 1.814,75

Från konto: 
Mottagare, datum, belopp
58151021888, 2018-09-13, 1.814,75 SEK

Säkerhetskod



Kontoinformationstjänster – Tink



Kontoinformations tjänster – Tink

Hur påverkas sparmarknaden?

- ❑ Bankerna kommer framför allt att i konkurrens med Tredjepartsleverantörer erbjuda kontoinformationstjänster vilket kommer påverka hur kunder ser på sin ekonomi och sitt sparande.
- ❑ En bra och attraktiv kontoinformationstjänst kan locka över kunder till banken, som i sin tur kan leda till merförsäljning av andra produkter, bland annat sparandeprodukter.
- ❑ Minde sannolikt att banker kommer erbjuda betalningsinitieringstjänster.

After 14 september 2019...



Tack!

Frågor



Svenska
Bankföreningen
Swedish Bankers' Association