

J Ä M F Ö R E L S E

2015-05-05



Finansinspektionen

Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Jämförelse av EBA/GL/2014/12 med svensk rätt

Riktlinje/rekommendation:

Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer om säkerhet vid betalningar på internet (EBA/GL/2014/12)

Den här jämförelsen avser kreditinstitut. Jämförelsen avser att hänföra riktlinjerna i EBA/GL/2014/12 till en bestämmelse i lag, förordning eller föreskrift. Jämförelsen är inte uttömmande.

I parallelluppställningen jämförs EBA/GL/2014/12 med följande lagar och föreskrifter:

- Sparbankslag (1987:619),
- Lag om medlemsbanker (1995:1570),
- Lag (2000:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (PTL),
- Lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
- Lag (2010:751) om betaltjänster,
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (2009:1) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism,
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut,
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:4) om hantering av operativa risker, samt
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:5) om informationssäkerhet, IT-verksamhet och insättningssystem.

De ovan angivna lagarna, föreskrifterna och allmänna råden kallas nedan för ”regelverket”.

De delar av regelverket som är relevanta i denna jämförelse är relativt generella i sin utformning. Riktlinjerna i EBA/GL/2014/12 motsvaras i första hand av de delar av regelverket som omfattar regler om riskhantering och kontroll.

Artikel i EBA/GL/2014/12	Svensk rättsregel	Anmärkningar/kommentarer
Kapitel I Tillämpningsområde och definitioner		Riktlinjernas kapitel I omfattas inte av uppställningen.

Artikel i EBA/GL/2014/12	Svensk rättsregel	Anmärkningar/kommentarer
Kapitel II Riktlinjer om säkerhet vid betalningar på internet		
Allmän kontrollmiljö		
1. Styrning	2 kap. 3,7 §§ FFFS 2014:5 6 kap. 7 § FFFS 2014:1	
2. Riskbedömning	2 kap. 5-7 §§ FFFS 2014:5 6 kap. 7 §, 7 kap 3 § FFFS 2014:1	
3. Incidentövervakning och rapportering	2 kap. 7 § FFFS 2014:5	
4. Riskkontroll och begränsningar	2 kap. 7-8 §§, 3 kap 1 § FFFS 2014:5 7 kap. 3 §, 9 kap 5 §, 10 kap 5 § FFFS 2014:1 6 kap. 2 § LBF	
5. Spårbarhet	2 kap. 7 § FFFS 2014:5 2 kap. 13 §, 3 kap. 1, 7 §§ PTL 5 kap. 1-3 §§ FFFS 2009:1	

Artikel i EBA/GL/2014/12	Svensk rättsregel	Anmärkningar/kommentarer
Särskilda kontroller och säkerhetsåtgärder för internetbetalningar		
6. Inledande kundidentifiering, kundinformation	2 kap. 7 § FFFS 2014:5 2 kap. PTL 4 kap. 3 § FFFS 2009:1 4 kap. 10 § p. 5, 13, 17,19, 20, 21, 22 och 5 kap. 4 § LBT	
7. Stark kundautentisering	2 kap. 7 § FFFS 2014:5 5 kap. 3-4 och 23 §§ LBT 4 kap. 3 § FFFS 2009:1	
8. Registrering för och tillhandahållande av autentiseringsverktyg och/eller programvara som levereras till kunden	2 kap. 7-8 §§ FFFS 2014:5	
9. Inloggningsförsök, timeout för session, giltigheten för autentisering	2 kap. 7 § FFFS 2014:5	
10. Transaktionsövervakning	2 kap. 7 § FFFS 2014:5 3 kap. 1 § PTL 5 kap. 1 § FFFS 2009:1	

Artikel i EBA/GL/2014/12	Svensk rättsregel	Anmärkningar/kommentarer
Kunders medvetenhet, utbildning och kommunikation		
11. Skydd av känsliga uppgifter om betalningar	2 kap. 7 § FFFS 2014:5	Finansinspektionen noterar att 31 § personuppgiftslagen (1998:204) innehåller relevanta bestämmelser rörande tekniska och organisatoriska åtgärder för att skydda personuppgifter som behandlas.
12. Kundutbildning och kommunikation med kunden	2 kap. 7 § FFFS 2014:5 4 kap. 10 § 13,14 och 20 samt 5 kap. 5 § 3 LBT	
13. Anmälningar, inställning av gränsvärden	2 kap. 7 § FFFS 2014:5	
14. Kundens tillgång till information om status för initiering och genomförande av betalning	2 kap. 7 FFFS 2014:5 4 kap. 10 § 13 och 14 LBT	