

# 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 betalningsinstitut. 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:

- Lag (2000:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (PTL),
- Lag (2010:751) om betaltjänster (LBT),
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (2009:1) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism,
- Finansinspektionens föreskrifter (2010:3) och allmänna råd om betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer.

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
<b>Kapitel I Tillämpningsområde och definitioner</b>		Riktlinjernas kapitel I omfattas inte av uppställningen.
<b>Kapitel II Riktlinjer om säkerhet vid betalningar på internet</b>		

Artikel i EBA/GL/2014/12	Svensk rättsregel	Anmärkningar/kommentarer
<b>Allmän kontrollmiljö</b>		
1. Styrning	8 kap. 2, 9-10 §§ FFFS 2010:3	
2. Riskbedömning	2 kap. 18 § och 8 kap. 3-4, 9-10 §§ FFFS 2010:3	
3. Incidentövervakning och rapportering	6 kap. 5 § LBT  8 kap. 2-5 §§ och 12 kap. 4 § FFFS 2010:3	
4. Riskkontroll och begränsning	8 kap. 2-4 §§, 10 kap. 2 § FFFS 2010:3	
5. Spårbarhet	3 kap. 8 och 13 §§ LBT  8 kap. 7 och 13 §§ p. 6 och 7 FFFS 2010:3  2 kap. 13 §, 3 kap. 1, 7 §§ PTL  5 kap. 1-3 §§ FFFS 2009:1	
<b>Särskilda kontroller och säkerhetsåtgärder för internetbetalningar</b>		
6. Inledande kundidentifiering, kundinformation	2 kap. PTL	

Artikel i EBA/GL/2014/12	Svensk rättsregel	Anmärkningar/kommentarer
	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	5 kap. 3, 4 och 23 §§ LBT  8 kap 3 och 9 §§ FFFS 2010:3  4 kap. 3 § FFFS 2009:1  <b>GL 7.6-7.7</b>	Graden av autentisering regleras indirekt via bestämmelser om hantering av risker samt ansvar och återkrav.   Riktlinje 7.6 och 7.7 saknar motsvarighet i regelverket. Finansinspektionen bedömer att riktlinje 7.6 och 7.7 ligger utanför betaltjänstdirektivets (2007/64/EG) område och inte kan tillämpas gentemot betalningsinstitut.
8. Registrering för och tillhandahållande av autentiseringsverktyg och/eller programvara som levereras till kunden	4 kap. 3 § FFFS 2009:1  8 kap. 3 § FFFS 2010:3	
9. Inloggningsförsök, timeout för session, giltigheten för autentisering	8 kap. 3 § FFFS 2010:3	
10. Transaktionsövervakning	8 kap. 9 § FFFS 2010:3  3 kap. 1 § PTL  5 kap. 1 § FFFS 2009:1	

Artikel i EBA/GL/2014/12	Svensk rättsregel	Anmärkningar/kommentarer
11. Skydd av känsliga uppgifter om betalningar	8 kap. 3 § FFFS 2010:3	Finansinspektionen noterar att 31 § personuppgiftslagen (1998:204) innehåller relevanta bestämmelser rörande tekniska och organisatoriska åtgärder för att skydda personuppgifter som behandlas.
<b>Kunders medvetenhet, utbildning och kommunikation</b>		
12. Kundutbildning och kommunikation med kunden	4 kap. 10 § 13,14 och 20 samt 5 kap. 5 § 3 LBT  8 kap. 3 och 12 FFFS 2010:3	
13. Anmälningar, inställning av gränsvärden	8 kap. 3 § och 10 § 9 FFFS 2010:3	
14. Kundens tillgång till information om status för initiering och genomförande av betalning	4 kap. 10 § 13 och 14 LBT  8 kap. 3 § FFFS 2010:3	