

PSD2 - Payment Service Directive 2

PSD1 till PSD2

Det första Betaltjänstedirektivet (PSD1) introducerades 2007 med syftet att lägga grunden för en effektiv betaltjänstmarknad inom EU. Sedan direktivet trädde i kraft har den tekniska utvecklingen accelererat, där kort-, mobil- och internetbaserade betalningar dominerar marknaden, i takt med utvecklingen blev direktivet överflödigt och det regulatoriska scoopet behövde utökas.

Det andra betaltjänstdirektivet, PSD2, är EU-kommissionens initiativ till att utöka regelverket och skapa en gemensam europeisk marknad för finansiella tjänster. Direktivet kan revolutionera betaltjänstindustrin och kommer påverka allt från hur vi betalar online till vilken information vi ser när vi genomför en betalning. Anpassning till de nya kraven kommer kräva betydande investeringar från betaltjänstbranschen och sätter press att uppfylla de tekniska och juridiska kraven inom en snäv implementeringsperiod. Direktivet infördes i svensk lagstiftning 1 Maj 2018 via ett tillägg i [Betaltjänstlagen](#) och förväntas vara implementerat av berörda parter till 14 September 2019.

Vad innebär förändringen?

PSD2 är teknikdrivet och avser öka konkurrensen, främja innovation och höja säkerheten inom den gemensamma betalmarknaden. Direktivet kommer sänka tröskeln för tredjepartsleverantörer (TPP) som erbjuder betalnings- och kontoinformationstjänster genom att bankerna förpliktas att tillhandahålla en standardiserad lösning (öppna gränssnitt) för bearbetning av kundinformation och initiera betalningar på deras begäran. Det innebär att bankernas nuvarande monopol på kunddata försvinner och förändrar deras värdekedja. Nya aktörer kommer utföra tjänster som traditionellt hanterats av bankerna och beroende på förhållningssätt kan berörda parter se direktivet som ett hot eller en möjlighet till att utveckla sin verksamhet.

Inom en snar framtid finns en möjlighet att vi använder fristående FinTech-tjänster (Trustly, Skrill etc.), sociala medieplattformar (Facebook, Google), e-handelsplatser (Amazon, Aliexpress) för att hantera hela betalflödet utan att behöva omdirigera kunden till en annan betaltjänst (Visa, Mastercard etc). Om bankerna inte anpassar sig kan de potentiellt tappa en stor del av sina intäktsströmmar. Med risken att bli ifrånsprungna har de följande strategiska val att göra:

1. Minsta efterlevnad av PSD2 – Förbli en "utility bank" och riskera att tappa konkurrenskraft. Det här alternativet kan vara applicerbart för de aktörer som aktivt väljer att fokusera på andra delar av sin kärnverksamhet.
2. Utvidga direktivets scoop gällande tillgång till öppna gränssnitt och möjliggöra för TPP att hämta ytterligare data. Detta gör att bankerna har möjlighet att inleda samarbeten med TPP och tillhandahålla nya tjänster baserade på specifika dataset och behov.
3. Utveckling av affärsmodeller och nya tjänster/produkter - Genom att ta tillvara på kundrelationen kan nya värdekedjor skapas, analys av transaktionsdata och köpmönster kan ge god insikt om kundens preferenser och beteende.

Open banking & API - Application Programming Interface

Open banking är ett teknologiskt koncept som baseras på öppna API:er där TPP har tillgång till bankernas gränssnitt och kundernas data, men vad är ett API? API är en uppsättning kommandon, funktioner och procedurer som används vid utveckling och är en specifikation av hur applikationer kommunicerar med specifik programvara. Genom ett API kan man använda fördefinierade funktioner för att interagera med andra system/applikationer så de inte behöver skapas från början. Varje gång någon använder en app eller genomför en betalning används ett API, API:er används också internt och externt av företag som vill dela data med kunder, leverantörer och samarbetspartners.

Kunden i fokus

Det långsiktiga målet med PSD2 är att tillhandahålla en aggregerad upplevelse där kundens finansiella information och tjänster finns samlade i ett gränssnitt som kombinerar analys och rekommendation. På så vis ökar kundnyttan exceptionellt och nya insikter om utgiftsmönster kan reducera kostnader samt automatisera delar av kundens beslutsprocess vid köptillfället. I och med PSD2 kommer marknaden standardiseras och kunder inom EU/EES kommer få tillgång till finansiella tjänster och produkter som man tidigare inte haft tillgång till.

Säkerhet – Strong Customer Authentication (SCA)

Ett fokusområde för PSD2 är starkt konsumentskydd och kundsäkerhet vid betalningar. Begreppet SCA är centralt och regleras via ett av direktivets RTS (Regulatory Technical Standards). I kort handlar det om att implementera Tvåfaktorsautentisering (2FA) vid användning av konto/betaltjänstportaler. Där det i enlighet med regelverket blir det bankerna som belastas med huvudansvaret att tillhandahålla 2FA lösning. Enligt direktivet räcker det inte med ett starkt lösenord eller med kortuppgifter utan användaren måste besitta två av följande komponenter: en token, ett lösenord eller en personknuten egenskap (fingeravtryck, irisscanning). Målet med den utökade säkerheten är att reducera bedrägeririsken och standardisera säkra online betalningar inom EU.

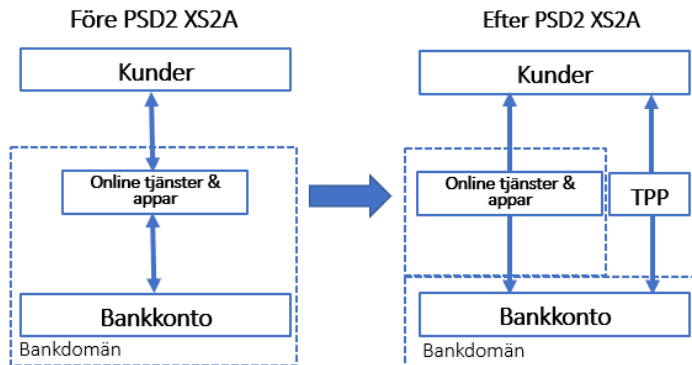
Reglering av nya aktörer – Common and Secure Communication (CSC)

En annan princip som RTS behandlar är CSC vilket reglerar hur banker och tredjepartsleverantörer får hantera och bearbeta kunddata, här är kundmedgivandet centralt och ligger i linje med GDPR. Vidare måste bankerna tillhandahålla en säker kommunikationskanal för att möjliggöra access för TPP. PSD2 medför också licensering och reglering av aktörerna inom betaltjänstmarknaden, det innebär att de har möjlighet att verka inom hela EU förutsatt att de erhållit licensering av det egna landets Finansinspektion medan traditionella banker måste söka enskilda tillstånd i respektive land, tidigare har TPP inte varit reglerade på EU-nivå.

Nya begrepp

XS2A - Account to Account & TPP - Third Party Providers

En standardiserad kontotillgång (XS2A) gör det möjligt för finansinstitut och tredjepartsleverantörer (TPP) att få tillgång till bankdata, dessa är placerade mellan konsumenten och kundens bank.

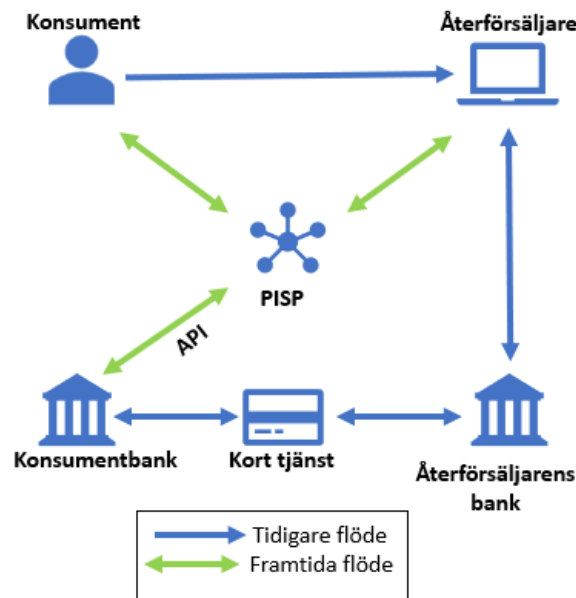


ASPSP - Account Servicing Payment Service Provider – Betaltjänstleverantör

Finansinstitut som erbjuder betalkonton online betraktas som ASPSP. Under PSD2 kommer de att vara skyldiga att tillhandahålla öppna gränssnitt för att tillåta auktoriserade och registrerade TPP att initiera betalningar och få tillgång till kontoinformation. Exempel på ASPSP är banker och kreditbolag.

PISP - Payment Initiation Service Provider - Betalningsinitieringsleverantör

En PISP initierar betalningar till en e-handlare direkt från betalarens konto via en tjänst för elektroniska betalningar. Det brukar ske i form av en SaaS-modell (Software-As-a-Service) som knyter säljaren med webbplatsen för betalarens bank. På så vis effektiviseras flera betalningsflöden där kort- eller direktdebiteringar integreras i realtid.



AISP – Account Information Service Provider - Kontoinformationsleverantör

Kontoinformationsleverantörer finns redan idag (Tink, Loot etc) och erbjuder tjänster som gör det möjligt för företag och konsumenter att få en konsoliderad syn av deras finansiella situation.

Teknisk implementering

PSD2 syftar till att utveckla ett enhetligt och innovativt ramverk för betaltjänstmarknaden där standardiserade gränssnitt och processer är väsentliga. Direktivet anger hur det tekniska ramverket bör se ut men ger inget konkret exempel på hur det ska utformas. Inom EU finns det ca 4000 banker och det är inte hållbart om var och en skulle utveckla sina egna standarder. Därav är en standardisering avgörande för en lyckad implementation, det finns flertalet nationella och pan-europeiska initiativ till en branschpraxis och i framkant ligger [Berlin Group](#) som består av 25 aktörer från betaltjänstmarknaden. Tillsammans har de definierat en gemensam gränssnittsstandard som kallas NEXTGENXS2A, utifrån den tillhandahålls en "verktygslåda" för marknadsaktörerna att forma sin egen API-standard.

Implementeringsfönstret är kort, senast den 14 september 2019 är bankerna skyldiga att vara RTS-kompatibla, vidare måste de tillgängliggöra sina gränssnitt för test och pilotprojekt sex månader före deadline. Att ha optimala API:er på plats som följer bästa branschpraxis kommer vara avgörande för bankernas strategi "bortom PSD2".

SI Consultings tjänster avseende PSD2

Vi vill inte bara agera rådgivare för krav och lösningsförslag utan arbetar också operativt med implementation med målet att leverera resultat över kundens förväntan. SI Consulting erbjuder projektledning, GAP-analyser och kravställning, för mer information kontakta:

Caroline Pettersson - VD

+46 (0)76 197 50 00

caroline.pettersson@siconsulting.se

Aleksandar Paranos – Senior Management Consultant

+46 (0)72 001 42 33

aleksandar.paranos@siconsulting.se

