

Maj Bank A/S
CVR-nr.: 36085916
Att.: Direktionen

26. april 2021

Ref. FINT/JOA

J.nr. 69237-0003, 21-004623

Afgørelse på ansøgning om undtagelse fra beredskabsmekanismen i henhold til artikel 33, stk. 4, i forordning (EU) 2018/389, jf. artikel 33, stk. 6, i forordning (EU) 2018/389

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finanstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

1. Afgørelse

Finanstilsynet meddeler Maj Bank A/S (Maj Bank) undtagelse fra kravet om at etablere en beredskabsmekanisme, jf. artikel 33, stk. 4, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2018/389 om stærk kundeautentifikation og fælles og sikre åbne standarder for kommunikation (forordningen), jf. artikel 33, stk. 6, i forordningen.

Det er Finanstilsynets vurdering, at det dedikerede interface, som Maj Bank har gjort tilgængeligt for udbydere af kontooplysningstjenester (account information service provider, herefter "AISP"), udbydere af betalingsinitieringstjenester (payment initiation service provider, herefter "PISP") og udbydere af kortbaserede betalingsinstrumenter (card-based payment instrument issuers, herefter "CBPII"), lever op til betingelserne fastsat i artikel 33, stk. 6, i forordningen. Maj Bank er dermed ikke forpligtet til at etablere en beredskabsmekanisme i henhold til artikel 33, stk. 4, i forordningen.

Afgørelsen træder i kraft 11. maj 2021. Maj Bank vil således fra 11. maj 2021 ikke længere være forpligtet til at etablere en beredskabsmekanisme i henhold til artikel 33, stk. 4, i forordningen.

2. Sagsfremstilling

Finanstilsynet modtog 7. maj 2019 Maj Banks ansøgning om undtagelse fra beredskabsmekanismen i henhold til artikel 33, stk. 6, i forordningen. Maj Bank har valgt at anvende et dedikeret interface, jf. artikel 31 i forordningen,

til at leve op til de forpligtelser, der er pålagt kontoførende betalingstjenesteudbydere (account servicing payment service provider, herefter "ASPSP") i medfør af artikel 30 i forordningen. BEC udvikler og driver i denne forbindelse Maj Banks dedikerede interface. Maj Bank henviste i ansøgningen til materiale fremsendt af BEC. På baggrund heraf har Finanstilsynet haft en dialog med BEC om udviklingen af det dedikerede interface. BEC har efter fremsendelsen af ansøgningen og i forlængelse af dialogen med Finanstilsynet løbende udviklet på det dedikerede interface og implementeret yderligere elementer for at leve op til kravene til et dedikeret interface. Finanstilsynet har modtaget oplysninger fra BEC i relation til ansøgningen og udviklingen af det dedikerede interface 14. juni 2019, 2. juli 2019, 9. august 2019, 19. august 2019, 26. august 2019, 5. september 2019, 13. september 2019, 26. september 2019, 5. oktober 2019, 2. december 2019, 1. april 2020, 24. juni 2020, 25. september 2020, 21. oktober 2020, 29. januar 2021 og 4. februar 2021.

Der er i det fremsendte materiale redegjort for udformning og brug af det dedikerede interface i overensstemmelse med retningslinje 2-8 i den Europæiske Banktilsynsmyndigheds (EBA) retningslinjer for betingelserne for undtagelse fra beredskabsmekanismen i henhold til artikel 33, stk. 6, i forordningen (EBA/GL/2018/07) (herefter "EBA's retningslinjer").

Det fremgår af det fremsendte materiale, at:

1. Maj Banks dedikerede interface ikke muliggør, at en bruger af en PISP kun skal udføre stærk kundeautentifikation (herefter "SCA") én gang for at igangsætte en betaling. Det fremgår af det fremsendte materiale, at denne proces ikke kan implementeres på en IT-sikkerhedsmæssigt betryggende måde ved hjælp af NemID, men at processen bliver implementeret i sammenhæng med udrulning af MitID. Det fremgår endvidere, at Maj Bank kun tilbyder sine brugere autentifikationsløsninger, der involverer brug af NemID, til igangsættelse af betalinger.
2. Maj Banks dedikerede interface pr. 26. januar 2021 muliggør, at brugeren af en AISP, PISP eller CBPII (herefter benævnes AISP, PISP og CBPII samlet også som "tredjepartstjenester") automatisk føres fra tredjeparts-appen til autentifikations-appen (såkaldt "app-to-app redirection"), når autentifikationen igangsættes, og automatisk føres fra autentifikations-appen tilbage til tredjeparts-appen, når autentifikationen er afsluttet.
3. Maj Banks dedikerede interface pr. 26. januar 2021 muliggør, at brugeren kan vælge, hvilket kontonummer en betaling skal igangsættes

fra i Maj Banks domæne, når brugeren forsøger at igangsætte en betaling via en PISP.

4. Maj Banks dedikerede interface pr. 3. februar 2021 muliggør, at brugeren kan se sine fremtidige betalinger via en AISP.
5. Maj Banks dedikerede interface pr. 11. februar 2021 muliggør, at brugeren kan igangsætte bulk/batch-betalinger (én samlet betaling, hvor der overføres midler til flere modtagere) via en PISP.

Finanstilsynets har behandlet ansøgningen i overensstemmelse med EBA's retningslinjer og med hensyntagen til EBA Opinion on obstacles under article 32(3), RTS on SCA & CSC (herefter "EBA's meddelelse om hindringer").

3. Retligt grundlag

Det følger af artikel 30, stk.1, i forordningen, at:

"Kontoførende betalingstjenesteudbydere, som tilbyder betaleren en betalingskonto, der kan tilgås online, skal som et minimum have et interface til rådighed, som opfylder følgende krav:

- a) *Kontooplysningstjenesteudbydere, betalingsinitieringstjenesteudbydere og betalingstjenesteudbydere, der udsteder kortbaserede betalingsinstrumenter, kan identificere sig over for den kontoførende betalingstjenesteudbyder*
- b) *Kontooplysningstjenesteudbydere kan kommunikere sikkert med det formål at anmode om og modtage oplysninger om en eller flere angivne betalingskonti og dertil knyttede betalingstransaktioner*
- c) *Betalingsinitieringstjenesteudbydere kan kommunikere sikkert med det formål at initiere en betalingsordre fra betalerens betalingskonto og modtage alle oplysninger om betalingstransaktionens initiering og alle oplysninger, som er tilgængelige for de kontoførende betalingstjenesteudbydere, vedrørende betalingstransaktionens gennemførelse."*

Det følger af artikel 31 i forordningen, at:

"Kontoførende betalingstjenesteudbydere opretter det eller de interface, der er omhandlet i artikel 30, ved hjælp af et dedikeret interface eller ved at give de betalingstjenesteudbydere, der er omhandlet i artikel 30, stk. 1, mulighed for at gøre brug af de interface, der anvendes

til autentifikation og kommunikation med den kontoførende betalings-tjenesteudbyders betalingstjenestebrugere.”

En ASPSP kan således vælge mellem at etablere et dedikeret interface eller lade tredjepartsudbydere benytte et eksisterende kundeendt interface. Hvis en ASPSP vælger at leve op til artikel 30 i forordningen ved at etablere et dedikeret interface, skal det dedikerede interface leve op til kravene i artikel 32 og 33 i forordningen.

Det følger af artikel 33, stk. 4, i forordningen, at:

”De betalingstjenesteudbydere, som er omhandlet i artikel 30, stk. 1, skal som led i en beredskabsmekanisme have mulighed for at gøre brug af de interface, der er stillet til rådighed for betalingstjenestebrugere til autentifikation og kommunikation med deres kontoførende betalingstjenesteudbyder, indtil det dedikerede interface på ny sikrer den tilgængelighed og ydeevne, der er omhandlet i artikel 32.”

Det følger af artikel 33, stk. 6, i forordningen, at:

”De kompetente myndigheder indrømmer, efter høring af EBA med henblik på at sikre konsekvent anvendelse af nedenstående betingelser, de kontoførende betalingstjenesteudbydere, som har valgt et dedikeret interface, undtagelse fra forpligtelsen til at oprette den beredskabsmekanisme, der er omhandlet i stk. 4, hvis det dedikerede interface opfylder følgende betingelser:

- a) det opfylder alle betingelserne for dedikerede interface som omhandlet i artikel 32*
- b) det er udformet og testet i overensstemmelse med artikel 30, stk. 5, og de deri nævnte betalingstjenesteudbydere er tilfredse hermed*
- c) det har af betalingstjenesteudbydere i mindst tre måneder i vidt omfang været anvendt til at udbyde kontooplysningstjenester og betalingsinitieringstjenester samt til at bekræfte, at midler er tilgængelige for kortbaserede betalinger*
- d) eventuelle problemer i forbindelse med det dedikerede interface er blevet løst uden unødigt forsinkelse.”*

Forordningens artikel 33, stk. 6 fastsætter således, at Finanstilsynet skal meddele ASPSP'er undtagelse fra kravet om at oprette den beredskabsmekanisme, der er omhandlet i forordningens artikel 33, stk. 4, såfremt betingelserne i artikel 33, stk. 6, litra a-d, er opfyldt.

Retningslinje 1 og 9 i EBA's retningslinjer fastlægger, hvordan tilsynsmyndighederne skal håndtere ansøgninger om undtagelse fra beredskabsmekanismen. Retningslinje 2-8 fastlægger hvad en ASPSP's ansøgning om undtagelse skal indeholde.

EBA har tillige udstedt EBA's meddelelse om hindringer i henhold til artikel 32, stk. 2, i forordningen. EBA's meddelelse om hindringer afklarer specifikke krav til funktionalitet af ASPSP'ers dedikerede interface.

Litra a: Krav til tilgængelighed, ydeevne og hindringer

Det følger af artikel 33, stk. 6, litra a, at det dedikerede interface skal opfylde alle betingelser i artikel 32.

Det følger af artikel 32, stk. 3, at:

"Kontoførende betalingstjenesteudbydere, som har taget et dedikeret interface i brug, sikrer, at dette interface ikke skaber hindringer for levering af betalingsinitierings- og kontooplysningstjenester. Sådanne hindringer kan bl.a. bevirke, at de betalingstjenesteudbydere, der er omhandlet i artikel 30, stk. 1, ikke kan gøre brug af de sikkerhedsoplysninger, som kontoførende betalingstjenesteudbydere har givet til deres kunder, påtvunge omdirigering til den kontoførende betalingstjenesteudbyders autentifikation eller andre funktioner, nødvendiggøre yderligere tilladelser og registreringer i tillæg til dem, der er omhandlet i artikel 11, 14 og 15 i direktiv (EU) 2015/2366, eller nødvendiggøre yderligere kontroller af det samtykke, som betalingstjenestebrugere har givet til betalingsinitierings- og kontooplysnings-tjenesteudbydere."

En ASPSP skal således sikre, at det dedikerede interface ikke skaber hindringer for levering af PIS og AIS. Dette indebærer blandt andet, at en ASPSP skal sikre, at alle kundeautentifikationsløsninger, der stilles til rådighed for brugerne gennem den brugervendte grænseflade, også stilles til rådighed gennem det dedikerede interface.

Kundeautentifikationsløsningerne skal endvidere stilles til rådighed på en måde, så det ikke vanskeliggør udbuddet af PIS og AIS. Det fremgår af række 80 i feedback-tabellen til EBA's retningslinjer, at "the PSU's interaction with the ASPSP should be minimised to the extent that, as stated in the new GL 5.1(b), the dedicated interface should 'not give rise to unnecessary delay or friction in the experience available to the PSUs when accessing their account via a PISP, AISP or CBPII or to any other attributes, including unnecessary or superfluous steps or the use of unclear or discouraging language".

En ASPSP skal således sikre, at udformningen af det dedikerede interface ikke indeholder elementer, der vil afholde brugeren fra at gøre brug PIS og AIS, herunder at udformningen ikke indebærer overflødige skridt for brugeren.

Dette princip har en række konsekvenser for, hvordan autentifikationsløsninger skal stilles til rådighed for brugeren gennem det dedikerede interface. Der er nedenfor gennemgået en række elementer heraf, der er relevante for denne afgørelse.

Godkendelse af betalinger med én autentifikation

EBA har i punkt 24-27 i EBA's meddelelse om hindringer afklaret, at en ASPSP skal indrette det dedikerede interface således, at en bruger af en PIS kun skal udføre SCA én gang for at igangsætte en betaling. Skal der benyttes SCA mere end én gang, skal det anses som en hindring for udbuddet af PIS. Det skal dog ikke anses som en hindring, at der skal benyttes SCA to gange, hvis dette skyldes, at PISP'en ikke har fremsendt alle relevante informationer for igangsættelsen af betaling. Det skal endvidere heller ikke anses som en hindring, hvis en ASPSP kan godtgøre, at det nødvendigt at udføre SCA to gange for at sikre en tilstrækkelig sikkerhed omkring betalingen, herunder at modvirke svig.

App-to-app redirection

EBA har i punkt 11-17 i EBA's meddelelse om hindringer afklaret, at såfremt en ASPSP stiller en dedikeret autentifikations-app på en mobil enhed til rådighed for brugeren, skal det dedikerede interface indrettes således, at brugeren uden unødigt friktion også kan benytte sig af denne autentifikationsform, når brugeren benytter sig af en tredjepartstjeneste.

Det fremgår af punkt 16 i EBA's meddelelse om hindringer, at det følger af dette princip, at når brugeren benytter sig af en tredjepartstjeneste på en mobil enhed, skal brugeren:

1. automatisk føres fra tredjeparts-appen til autentifikations-appen (såkaldt "app-to-app redirection"), når autentifikationen igangsættes, og
2. automatisk føres fra autentifikations-appen tilbage til tredjeparts-appen, når autentifikationen er afsluttet.

Skal brugeren manuelt skifte app i forbindelse med autentifikation i ovenstående tilfælde, skal det anses som en hindring for udbuddet af tredjepartstjenester.

Kontovalg

EBA har i punkt 33-34 i EBA's meddelelse om hindringer afklaret, at det skal anses som en hindring for udbuddet af tredjepartstjenester såfremt en ASPSP kræver, at brugeren manuelt skal indtaste sit kontonummer i en

ASPSP's domæne for at igangsætte en betaling via en PISP. Hvis en PISP ikke informerer en ASPSP om, hvilken konto betalingen skal igangsættes fra, kan ASPSP'en eksempelvis tilbyde, at brugeren vælger den ønskede konto fra en drop-down menu i ASPSP'ens domæne.

En ASPSP er ikke forpligtet til at dele informationer om en brugers betalingskontonumre med en betalingstjenesteudbyder, før en betaling igangsættes. Hvis en PISP ikke er i besiddelse af brugerens relevante kontonumre, og dermed ikke kan informere ASPSP'en om, hvilken konto betalingen skal igangsættes fra, vil brugeren skulle vælge, hvilken konto betalingen skal igangsættes fra, i ASPSP'ens domæne. Er brugeren ikke stand til at vælge dette hos ASPSP'en, vil brugeren være nødt til at indtaste disse oplysninger manuelt hos PISP'en. Dette vil være at regne for en hindring for udbuddet af tredjepartstjenester på linje med situationen beskrevet i punkt 33-34 i EBA's meddelelse om hindringer. Giver det dedikerede interface ikke mulighed for, at brugeren kan vælge, hvilken konto en betaling skal igangsættes fra i ASPSP'ens domæne, vil det således være at regne for en hindring for udbuddet af tredjepartstjenester.

Litra b: Krav til design og test

Ifølge artikel 33, stk. 6, litra b, skal det dedikerede interface være designet og testet i overensstemmelse med artikel 30, stk. 5, og de deri nævnte betalings-tjenesteudbydere skal være tilfredse hermed.

Overholdelse af de øvrige krav i medfør af artikel 30 vurderes også under artikel 33, stk. 6, litra b, i overensstemmelse med retningslinje 6 i EBA/GL/2018/07.

Artikel 30, stk. 1, opstiller krav til design af adgangsinterfaces. Artikel 36 stiller en række supplerende krav dette design.

Det følger af artikel 36, stk. 1, litra a, at:

*"Kontoførende betalingstjenesteudbydere skal opfylde følgende krav:
a) de giver kontooplysningstjenesteudbydere de samme oplysninger fra angivne betalingskonti og dertil knyttede betalingstransaktioner, som gøres tilgængelige for betalingstjenestebrugeren ved direkte anmodning om adgang til kontooplysninger, forudsat at disse oplysninger ikke omfatter følsomme betalingsdata"*

Det dedikerede interface skal således sikre, at kontooplysningstjenesteudbydere kan kommunikere sikkert med den kontoførende betalingstjenesteudbyder ved efterspørgsel på og modtagelse af information fra betalingskonti, jf. artikel 30, stk. 1, litra b. I den forbindelse skal den kontoførende betalingstjenesteudbyder gennem det dedikerede interface stille de samme oplysninger

fra betalingskonti til rådighed for kontooplysningstjenesteudbydere, som brugeren selv kan tilgå gennem den kontoførende betalingstjenesteudbyders brugervendte grænseflade, jf. artikel 36, stk. 1, litra a.

Det dedikerede interface skal endvidere sikre, at betalingsinitieringstjenesteudbydere kan kommunikere sikkert med den kontoførende betalingstjenesteudbyder for at initiere en betalingsordre fra betalerens betalingskonto og modtage alle oplysninger om betalingstransaktionens initiering og alle oplysninger, som er tilgængelige for de kontoførende betalingstjenesteudbydere, vedrørende betalingstransaktionens gennemførelse, jf. artikel 36, stk. 1, litra c. EBA har i punkt 29 i sin "Opinion of the European Banking Authority on the implementation of the RTS on SCA and CSC" (EBA-Op-2018-04) klargjort, at alle betalingsfunktioner brugeren kan benytte sig af hos den kontoførende betalingstjenesteudbyder, også skal kunne benyttes af en betalingsinitieringstjenesteudbyder.

Litra c: Bred anvendelse af interfacet

Ifølge artikel 33, stk. 6, litra c, skal det dedikerede interface i mindst tre måneder i vidt omfang have været anvendt til at udbyde AIS og PIS samt til at bekræfte, at midler er tilgængelige for kortbaserede betalinger, før ASPSP'en kan opnå undtagelse fra kravet om at skulle etablere en beredskabsmekanisme.

Finanstilsynet vurderer, at minimumsperioden på 3 måneder først kan anses som påbegyndt fra det tidspunkt, hvor det dedikerede interface lever op til kravene i litra a og b. Lever det dedikerede interface ikke op til at kravene i litra a og b, kan interfacet ikke siges at blive anvendt til at udbyde AIS og PIS samt til at bekræfte, at midler er tilgængelige for kortbaserede betalinger, fuldt ud. Det er altså anvendelsen af det endelige interface, der skal vurderes under litra c.

Finanstilsynet vurderer dog, at det ikke vil proportionelt at kræve en periode på tre måneders anvendelse efter implementeringen af mindre udeståender, der ikke i væsentlig grad påvirker tredjepartsudbyderes mulighed for at udbyde AIS og PIS til sine brugere, før der kan tildeles en undtagelse fra beredskabsmekanismen. Finanstilsynet vurderer på den baggrund, at kravet i litra c kan anses som opfyldt, når alle krav i litra a og b, der i væsentlig grad påvirker tredjepartsudbyderes mulighed for at udbyde AIS og PIS har været opfyldt i 3 måneder.

Litra d: Udbedring af problemer

Ifølge artikel 33, stk. 6, litra d, skal eventuelle problemer i forbindelse med det dedikerede interface er blevet løst uden unødigt forsinkelse før ASPSP'en kan opnå undtagelse fra kravet om at skulle etablere en beredskabsmekanisme.

4. Høring

Finanstilsynet sendte afgørelsen i høring den 2. december 2020. Finanstilsynet og Finans Danmark, Bankdata, BEC, Danske Bank og SDC havde den 10. december 2020 et telefonmøde om udkast til afgørelser på danske pengeinstitutters ansøgninger om undtagelse fra beredskabsmekanismen. Finanstilsynet og BEC havde den 8. december 2020 et telefonmøde om udkast til afgørelser på BEC's kunders ansøgninger om undtagelse fra beredskabsmekanismen, herunder Maj Banks ansøgning. BEC indsendte efterfølgende høringssvar den 16. december 2020 på vegne af sine kunder, herunder Maj Bank.

Af det indsendte høringssvar samt svarene på de opfølgende spørgsmål fremgår det, at:

- BEC tager Finanstilsynets afgørelse til efterretning.
- BEC snarest muligt fremsender supplerende materiale til Finanstilsynet, som adresserer de forhold, som Finanstilsynet har lagt til grund for afgørelsen.
- BEC oplyser, at forholdene omkring app-to-app redirection (sagsfremstillingens punkt 2) og valg af kontonummer (sagsfremstillingens punkt 3) vil være bragt i overensstemmelse med artikel 32, stk. 3, i forordningen senest den 1. februar 2021.
- BEC tager Finanstilsynets bemærkninger om, at den nuværende autentifikationsprocedure ikke udgør et brud på artikel 32, stk. 3, i forordningen, når NemID er involveret, til efterretning.
- BEC bekræfter, at Maj Bank kun tilbyder sine brugere autentifikationsløsninger, der involverer brug af NemID, til igangsættelse af betalinger.

Finanstilsynet har taget BEC's bemærkninger til efterretning og inddraget dem i den endelige udformning af afgørelsen.

Finanstilsynet har endvidere genovervejet sin vurdering af efterlevelsen af litra c. Finanstilsynet vurderer i denne forbindelse, at det ikke vil proportionelt at kræve en periode på tre måneders anvendelse efter implementeringen af mindre udeståender, der ikke væsentligt påvirker tredjepartsudbyderes mulighed for at udbyde tjenester til sine brugere, før der kan tildeles en undtagelse fra beredskabsmekanismen. Finanstilsynet vurderer på den baggrund, at kravet i litra c kan anses som opfyldt, når alle krav i litra a og b, der i væsentlig grad påvirker tredjepartsudbyderes mulighed for at udbyde AIS og PIS, har været opfyldt i 3 måneder.

Finanstilsynet sendte 26. marts 2021 et revideret udkast til afgørelse i høring. Maj Bank havde ikke bemærkninger til udkastet.

5. Vurdering

En ASPSP's dedikerede interface skal leve op til alle punkter i forordningens artikel 33, stk. 6, litra a-d, for at opnå undtagelse fra pligten til at oprette en beredskabsmekanisme.

BEC har oplyst, at:

1. Maj Banks dedikerede interface pr. 26. januar 2021 muliggør, at brugeren af en tredjepartstjeneste automatisk føres fra tredjeparts-appen til autentifikations-appen (såkaldt "app-to-app redirection"), når autentifikationen igangsættes, og automatisk føres fra autentifikations-appen tilbage til tredjeparts-appen, når autentifikationen er afsluttet.
2. Maj Banks dedikerede interface pr. 26. januar 2021 muliggør, at brugeren kan vælge, hvilket kontonummer en betaling skal igangsættes fra i Maj Banks domæne, når brugeren forsøger at igangsætte en betaling via en PISP.
3. Maj Banks dedikerede interface ikke muliggør, at en bruger kun skal udføre SCA én gang for at igangsætte en betaling gennem en PISP. BEC har oplyst denne proces ikke kan implementeres på en IT-sikkerhedsmæssigt betryggende måde for så vidt angår autentifikationsprocedurer, der involverer NemID.
4. Maj Banks dedikerede interface pr. 3. februar 2021 muliggør, at brugeren kan se sine fremtidige betalinger via en AISP.
5. Maj Banks dedikerede interface pr. 11. februar 2021 muliggør, at brugeren kan igangsætte bulk/batch-betalinger (én samlet betaling, hvor der overføres midler til flere modtagere) via en PISP.

Det er Finanstilsynets vurdering, at Maj Bank lever op til forordningens artikel 32, stk. 3, da Maj Banks dedikerede interface ikke skaber hindringer for levering af AIS og PIS. Finanstilsynet vurderer ikke, at den manglende mulighed for at udføre SCA én gang for at igangsætte en betaling gennem en PISP udgør et brud på artikel 32, stk. 3, for så vidt angår autentifikationsprocedurer, der involverer NemID.

Ifølge forordningens artikel 33, stk. 6, litra a, skal det dedikerede interface leve op til alle betingelserne i forordningens artikel 32. Det er derfor Finanstilsynets vurdering, at Maj Banks dedikerede interface opfylder betingelserne i artikel 33, stk. 6, litra a.

Finanstilsynet anser kravene i artikel 33, stk. 6, litra b og d, som opfyldte.

Finanstilsynet anser kravet i artikel 33, stk. 6, litra c, som opfyldt pr. 11. maj 2021, da et dedikeret interface, der opfylder alle krav i litra a og b, der i væsentlig grad påvirker tredjepartsudbyderes mulighed for at udbyde AIS og PIS, har været anvendt siden 11. februar 2021.

Det er Finanstilsynets vurdering, at muligheden for, at en bruger kun skal udføre SCA én gang for at igangsætte en betaling gennem en PISP, hhv. app-to-app redirection, ikke i væsentlig grad påvirker tredjepartsudbyderes mulighed for at udbyde AIS og PIS. Denne vurdering er baseret på, at en PISP også vil have mulighed for at tilbyde en fuldt funktionel tjeneste til sine brugere uden dette element, idet disse elementer dog medvirker til at forbedre brugeroplevelsen for PISP'ens brugere og derfor skal være implementeret for, at litra a vurderes at være opfyldt.

Det er Finanstilsynets vurdering, at en manglende mulighed for, at brugeren kan vælge, hvilket kontonummer en betaling skal igangsættes fra i Maj Banks domæne, når brugeren forsøger at igangsætte en betaling via en PISP, i væsentlig grad påvirker tredjepartsudbyderes mulighed for at udbyde AIS og PIS. Denne vurdering er baseret på, at en bruger vil være nødt til at indtaste sit kontonummer manuelt, såfremt en PISP ikke kender brugerens kontonummer i forvejen. Indtaster brugeren ikke kontonummeret, og kender PISP'en ikke brugerens kontonummer i forvejen, vil PISP'en ikke kunne udbyde sin tjeneste til brugeren. Da det i væsentligt omfang vil kunne afholde brugere fra at benytte sig af en PISP, hvis kontonummeret skal indtastes manuelt af brugeren, vurderer Finanstilsynet, at dette forhold i væsentlig grad påvirker tredjepartsudbyderes mulighed for at udbyde AIS og PIS. Denne betingelse skal derfor have været opfyldt i 3 måneder, før Maj Bank kan tildeles en undtagelse fra beredskabsmekanismen.

Det er Finanstilsynets vurdering, at muligheden for, at en bruger kan se sine fremtidige betalinger via en AISP, i væsentlig grad påvirker tredjepartsudbyderes mulighed for at udbyde AIS. Denne vurdering er baseret på, at visse forretningsmodeller baseret på behandling af data om fremtidige betalinger ikke vil kunne udbydes, hvis en AISP ikke har adgang til disse data gennem det dedikerede interface. Denne betingelse skal derfor have været opfyldt i 3 måneder, før Maj Bank kan tildeles en undtagelse fra beredskabsmekanismen.

Det er Finanstilsynets vurdering, at muligheden for, at en bruger kan igangsætte bulk/batch-betalinger (én samlet betaling, hvor der overføres midler til flere modtagere) via en PISP, i væsentlig grad påvirker tredjepartsudbyderes mulighed for at udbyde PIS. Denne vurdering er baseret på, at visse forretningsmodeller baseret på igangsættelse af bulk/batch-betalinger ikke vil

kunne udbydes, hvis en PISP ikke har adgang til denne funktionalitet gennem det dedikerede interface. Denne betingelse skal derfor have været opfyldt i 3 måneder, før Maj Bank kan tildeles en undtagelse fra beredskabsmekanismen.

Da Maj Bank pr. 11. februar 2021 har opfyldt alle krav i litra a og b, der i væsentlig grad påvirker tredjepartsudbyderes mulighed for at udbyde AIS og PIS, er det Finanstilsynets vurdering, at Maj Bank kan opnå undtagelse fra pligten til at oprette en beredskabsmekanisme 11. maj 2021.

6. Afgørelse

Finanstilsynet meddeler Maj Bank **undtagelse** fra kravet om at etablere en beredskabsmekanisme, jf. artikel 33, stk. 4, i forordningen, jf. artikel 33, stk. 6, i forordningen.

Det er Finanstilsynets vurdering, at det dedikerede interface, som Maj Bank har gjort tilgængeligt for udbydere af kontooplysningstjenester (account information service provider, herefter "AISP"), udbydere af betalingsinitieringstjenester (payment initiation service provider, herefter "PISP") og udbydere af kortbaserede betalingsinstrumenter (card-based payment instrument issuers, herefter "CBPII"), lever op til betingelserne fastsat i artikel 33, stk. 6, i forordningen. Maj Bank er dermed ikke forpligtet til at etablere en beredskabsmekanisme i henhold til artikel 33, stk. 4, i forordningen.

Afgørelsen træder i kraft 11. maj 2021. Maj Bank vil således fra 11. maj 2021 ikke længere være forpligtet til at etablere en beredskabsmekanisme i henhold til artikel 33, stk. 4, i forordningen.

7. Klagevejledning

Finanstilsynets afgørelse kan indbringes for Erhvervsankenævnet senest fire uger efter, at den er modtaget. Det følger af § 143 i lov om betalinger. Klagen skal sendes pr. e-mail til ean@naevneneshus.dk eller pr. post til Erhvervsankenævnets sekretariat, Toldboden 2, 8800 Viborg.

Det er forbundet med et gebyr at klage til Erhvervsankenævnet. Yderligere information om klagegebyr og opsættende virkning kan findes på Erhvervsankenævnets hjemmeside, <https://naevneneshus.dk/start-din-klage/erhvervsankenaevnet/>, og i bekendtgørelse nr. 1135 af 13. oktober 2017 om Erhvervsankenævnet.

8. Offentliggørelse

Det følger af § 139, stk. 1, 1. pkt., i betalingsloven, at:

”Finanstilsynet skal orientere offentligheden om sager, som er behandlet af Finanstilsynet, anklagemyndigheden eller domstolene, og som er af almen interesse eller af betydning for forståelsen af bestemmelserne i denne lov bortset fra kapitel 2-4.”

Finanstilsynet er således forpligtet til at orientere offentligheden om sager, som er behandlet af Finanstilsynet, og som er af almen interesse.

Da afgørelsen undtager Maj Bank fra kravet om at etablere en beredskabsmekanisme, kan den have væsentlig betydning for, hvordan tredjepartsudbydere kan udbyde AIS og PIS. Er udbydere af tredjepartstjenester ikke bekendt med, hvilke muligheder de har for at tilgå en brugers betalingskonti, kan det medføre, at de i en overgang ikke vil være i stand til at udbyde deres tjenester. Det er derfor Finanstilsynets vurdering, at det er af almen interesse for offentligheden at blive orienteret om, at Maj Bank er blevet undtaget fra kravet om at etablere en beredskabsmekanisme. Finanstilsynet vurderer dog ikke, at det er af almen interesse for offentligheden, at den gøres bekendt med det nærmere indhold i afgørelsen.

Finanstilsynet vil derfor offentliggøre, at Maj Bank er blevet undtaget kravet om at etablere en beredskabsmekanisme i henhold til artikel 33, stk. 4, i forordningen, idet selve afgørelsen ikke vil blive offentliggjort. Finanstilsynet vil offentliggøre dette på Finanstilsynets hjemmeside.

9. Øvrige bemærkninger

Finanstilsynet har i overensstemmelse med artikel 33, stk. 6, i forordningen foretaget høring af EBA om afgørelsen.

Med venlig hilsen

Jonas Aaen
Specialkonsulent