

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 institut för elektroniska pengar. 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 (2011:755) om elektroniska pengar (LEP),
- Lag (2010:751) om betaltjänster (LBT),
- Lag (2000:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (PTL),
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (2009:1) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism,
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (2011:49) om institut för elektroniska pengar och registrerade utgivare.

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.
Kapitel II Riktlinjer om säkerhet vid betalningar på internet		

Artikel i EBA/GL/2014/12	Svensk rättsregel	Anmärkningar/kommentarer
Allmän kontrollmiljö		
1. Styrning	7 kap. 2, 9-10 §§ FFFS 2011:49	
2. Riskbedömning	2 kap. 17 § och 7 kap. 3-4, 9-10 §§ FFFS 2011:49	
3. Incidentövervakning och rapportering	6 kap. 5 § LBT 7 kap. 2-5 §§ och 10 kap. 4 § FFFS 2011:49	
4. Riskkontroll och begränsning	7 kap. 2-4 §§, 8 kap. 2 § FFFS 2011:49	
5. Spårbarhet	3 kap. 9 och 13 §§ LEP 7 kap. 7 och 13 §§ FFFS 2011:49 2 kap. 13 §, 3 kap. 1, 7 §§ PTL 5 kap. 1-3 §§ FFFS 2009:1	
Särskilda kontroller och säkerhetsåtgärder för internetbetalningar		
6. Inledande kund-identifiering, kund-information	2 kap. PTL 4 kap. 3 § FFFS	

Artikel i EBA/GL/2014/12	Svensk rättsregel	Anmärkningar/kommentarer
	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 7 kap 3 och 9 §§ FFFS 2011:49 4 kap. 3 § FFFS 2009:1 GL 7.6-7.7	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 institut för elektroniska pengar.
8. Registrering för och tillhandahållande av autentiseringsverktyg och/eller programvara som levereras till kunden	4 kap. 3 § FFFS 2009:1 7 kap. 3 § FFFS 2011:49	
9. Inloggningsförsök, timeout för session, giltigheten för autentisering	7 kap. 3 § FFFS 2011:49	
10. Transaktionsövervakning	7 kap. 9 § FFFS 2011:49 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.
Kunders medvetenhet, utbildning och kommunikation		
12. Kundutbildning och kommunikation med kunden	4 kap. 10 § 13,14 och 20 samt 5 kap. 5 § 3 LBT. 7 kap. 3 och 12 §§ FFFS 2011:49.	
13. Anmälningar, inställning av gränsvärden	7 kap. 3 § och 9-10 §§ FFFS 2011:49	
14. Kundens tillgång till information om status för initiering och genomförande av betalning	4 kap. 10 § 13 och 14 LBT 7 kap. 3 § FFFS 2010:3	