

Bekendtgørelse om ansvarsforsikring eller tilsvarende garanti for udbydere af betalingsinitieringstjenester og kontooplysningstjenester

I medfør af § 10, stk. 4, § 60, stk. 7, og § 152, stk. 7, i lov om betalinger, jf. lov nr. 652 af 8. juni 2017, fastsættes:

Anvendelsesområde

§ 1. Denne bekendtgørelse finder anvendelse på følgende virksomheder:

- 1) Virksomheder, der er meddelt tilladelse til at udbyde betalingsinitieringstjenester, jf. § 9, i lov om betalinger, jf. bilag 1, nr. 7, i lov om betalinger.
- 2) Virksomheder, der er meddelt tilladelse til at udbyde kontooplysningstjenester, jf. § 60, stk. 1, i lov om betalinger, jf. bilag 1, nr. 8, i lov om betalinger.

Ansvarsforsikring eller garantistillelse

§ 2. En virksomhed, der udbyder betalingsinitieringstjenester eller kontooplysningstjenester, skal have en ansvarsforsikring eller tilsvarende garanti fra et forsikringsselskab eller et pengeinstitut. Ansvarsforsikringen eller den tilsvarende garanti skal opfylde følgende betingelser:

- 1) Ansvarsforsikringen eller garantien for en virksomhed, der udbyder betalingsinitieringstjenester, skal sikre, at forsikringsselskabet eller pengeinstituttet hæfter umiddelbart for det erstatningsansvar, som virksomheden ifalder efter § 99 og §§ 104-106 i lov om betalinger.
- 2) Ansvarsforsikringen eller garantien for en virksomhed, der udbyder kontooplysningstjenester, skal sikre, at forsikringsselskabet eller pengeinstituttet hæfter umiddelbart for det erstatningsansvar, som virksomheden ifalder over for de kontoførende udbydere og brugerne, som følge af uautoriseret eller svigagtig adgang til eller uautoriseret brug af betalingsoplysninger.
- 3) Ansvarsforsikringen eller garantien skal omfatte krav, jf. nr. 1-2, der rejses og anmeldes senest 26 måneder efter ansvarsforsikringens eller garantiens ophør, i det omfang der ikke er tegnet en ny ansvarsforsikring i andet forsikringsselskab eller stillet en ny garanti for virksomheden i et andet pengeinstitut med fuld retroaktiv dækning.
- 4) Ansvarsforsikringen eller garantien skal dække de geografiske områder, hvor virksomheden tilbyder kontooplysningstjenester eller betalingsinitieringstjenester i alle lande inden for Den Europæiske Union og lande, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område.
- 5) Ansvarsforsikringen eller garantien må ikke indeholde selvrisko eller anden form for modregning.

Dækningssummen for ansvarsforsikring eller garantistillelse

§ 3. En virksomhed, der udbyder betalingsinitieringstjenester, skal have en ansvarsforsikring eller tilsvarende garanti, jf. § 2, med en dækningssum, der som minimum svarer til det beløb, der fremkommer på baggrund af beregningsmetoden i bilag 1.

Stk. 2. En virksomhed, der udbyder kontooplysningstjenester, skal have en ansvarsforsikring eller tilsvarende garanti, jf. § 2, med en dækningssum, der som minimum svarer til det beløb, der fremkommer på baggrund af beregningsmetoden i bilag 2.

Stk. 3. En virksomhed, der både udbyder betalingsinitieringstjenester og kontooplysningstjenester, skal have en ansvarsforsikring eller tilsvarende garanti, jf. § 2, med en dækningssum, der som minimum svarer til det beløb, der fremkommer ved at akkumulere beløbene på baggrund af beregningsmetoden i bilag 1 og 2.

Stk. 4. Udøver virksomheden tillige forretningsaktiviteter omfattet af § 18, stk. 1, nr. 4, eller § 18, stk. 3, nr. 3, i lov om betalinger, skal et ekstra beløb svarende til 50.000 euro tilføjes dækningssummen på virksomhedens ansvarsforsikring eller tilsvarende garanti, jf. stk. 1-3.

Stk. 5. Stk. 4 finder ikke anvendelse, såfremt virksomheden kan dokumentere, at den er dækket af en anden forsikring eller tilsvarende garanti imod krav, der kan rejses mod virksomheden som følge af aktiviteterne efter § 18, stk. 1, nr. 4, eller efter § 18, stk. 3, nr. 3, i lov om betalinger.

Stk. 6. Stk. 4 finder ikke anvendelse, såfremt Finanstilsynet har besluttet, at virksomhedens aktiviteter efter § 18, stk. 1, nr. 4, eller efter § 18, stk. 3, nr. 3, i lov om betalinger skal udøves i et særskilt selskab, jf. § 10, stk. 3, i lov om betalinger.

§ 4. En virksomhed, der udbyder betalingsinitieringstjenester eller kontooplysningstjenester, skal vurdere virksomhedens ansvarsforsikring eller tilsvarende garanti og beregne, om dækningssummen er tilstrækkelig, jf. bilag 1 og 2, når dette er nødvendigt og mindst en gang om året.

Ansvarsforsikringens eller garantiens ophør

§ 5. En ansvarsforsikring eller tilsvarende garanti, jf. § 2, kan tidligst bringes til ophør en måned efter, at Finanstilsynet har modtaget varsling fra forsikringsselskabet eller pengeinstituttet herom.

Erklæring om ansvarsforsikring eller garantistillelse

§ 6. En virksomhed, der udbyder betalingsinitieringstjenester eller kontooplysningstjenester, skal have en erklæring fra et forsikringsselskab eller et pengeinstitut om, at virksomheden er dækket af en ansvarsforsikring eller tilsvarende garanti, der opfylder betingelserne i § 2.

Stk. 2. Erklæringen, jf. stk. 1, skal afgives på blanket udarbejdet af Finanstilsynet og indsendes til Finanstilsynet samtidig med indsendelse af ansøgning om tilladelse til at udbyde betalingsinitieringstjenester eller kontooplysningstjenester.

Stk. 3. Når en virksomhed er meddelt tilladelse til at udbyde betalingsinitieringstjenester eller kontooplysningstjenester, skal en ny erklæring om fortsat dækning, jf. stk. 1, efterfølgende indsendes til Finanstilsynet en gang om året senest den 1. maj.

Straffebestemmelser

§ 7. Overtrædelse af § 2, § 3, stk. 1-4, § 4 og § 6, stk. 3, straffes med bøde.

Stk. 2. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

Ikrafttræden

§ 8. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 2018.

Finanstilsynet, den xx. december 2017

Jesper Berg

/ Louise Buchter

Officielle noter

¹ Bekendtgørelsen indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2015/2366/EU af 25. november 2015 om betalingstjenester i det indre marked, EU-tidende 2015, nr. L 337, side 62.

Beregningsmetode for dækningssum på ansvarsforsikring eller tilsvarende garanti for virksomheder, der udbyder betalingsinitieringstjenester

En ansvarsforsikrings eller en tilsvarende garantis dækningssum, jf. § 3, stk. 1, skal som minimum svare til det beløb, der er lig med summen af elementerne i nr. 1-3:

1. Summen af alle de krav, der er rejst mod en virksomhed, der udbyder betalingsinitieringstjenester, jf. § 1, stk. 1, nr. 1, i henhold til § 99 og §§ 104-106 i lov om betalinger, i løbet af de foregående 12 måneder. Har virksomheden endnu ikke gennemført 12 måneders drift på datoen for beregningen, anvendes som beregningsgrundlag det estimat for de kommende 12 måneder, som fremgår af virksomhedens egen vurdering. Dette estimat skal dog som minimum udgøre et beløb svarende til 50.000 euro.

2. Summen af følgende elementer, hvor N udgør antallet af betalinger iværksat i løbet af de foregående 12 måneder:

- a) 40 pct. af den pågældende del af N op til 10.000 betalinger
- b) 25 pct. af den pågældende del af N over 10.000 indtil 100.000 betalinger
- c) 10 pct. af den pågældende del af N over 100.000 indtil 1.000.000 betalinger
- d) 5 pct. af den pågældende del af N over 1.000.000 indtil 10.000.000 betalinger
- e) 0,025 pct. af den pågældende del af N over 10.000.000 betalinger

Har en virksomhed endnu ikke gennemført 12 måneders drift på datoen for beregningen, anvendes som beregningsgrundlag det estimat for de kommende 12 måneder, som fremgår af virksomhedens egen vurdering. Dette estimat skal dog som minimum udgøre et beløb svarende til 50.000 euro.

3. Summen af følgende elementer, hvor V udgør værdien af betalinger iværksat i løbet af de foregående 12 måneder:

- a) 40 pct. af den pågældende del af V op til 500.000 euro
- b) 25 pct. af den pågældende del af V over 500.000 euro indtil 1.000.000 euro
- c) 10 pct. af den pågældende del af V over 1.000.000 euro indtil 5.000.000 euro
- d) 5 pct. af den pågældende del af V over 5.000.000 euro indtil 10.000.000 euro
- e) 0,025 pct. af den pågældende del af V over 10.000.000 euro

Har en virksomhed endnu ikke gennemført 12 måneders drift på datoen for beregningen, anvendes som beregningsgrundlag det estimat for de kommende 12 måneder, som fremgår af virksomhedens egen vurdering. Dette estimat skal dog som minimum udgøre et beløb svarende til 50.000 euro.

Beregningsmetode for dækningssum på ansvarsforsikring eller tilsvarende garanti for virksomheder, der udbyder kontooplysningstjenester

En ansvarsforsikrings eller en tilsvarende garantis dækningssum, jf. § 3, stk. 2, skal som minimum svare til det beløb, der er lig med summen af elementerne i nr. 1-3:

1. Summen af alle de krav, der er rejst mod en virksomhed, der udbyder kontooplysningstjenester, jf. § 1, stk. 1, nr. 2, af kontoførende udbydere og brugerne som følge af uautoriseret eller svingagtig adgang til eller uautoriseret brug af betalingsoplysninger i løbet af de foregående 12 måneder. Har virksomheden endnu ikke gennemført 12 måneders drift på datoen for beregningen, anvendes som beregningsgrundlag det estimat for de kommende 12 måneder, som fremgår af virksomhedens egen vurdering. Dette estimat skal dog som minimum udgøre et beløb svarende til 50.000 euro.

2. Summen af følgende elementer, hvor N udgør antallet af unikke betalingskonti, der er tilgået i løbet af de foregående 12 måneder:

- a) 40 pct. af den pågældende del af N op til 10.000 betalingskonti
- b) 25 pct. af den pågældende del af N over 10.000 indtil 100.000 betalingskonti
- c) 10 pct. af den pågældende del af N over 100.000 indtil 1.000.000 betalingskonti
- d) 5 pct. af den pågældende del af N over 1.000.000 indtil 10.000.000 betalingskonti
- e) 0,025 pct. af den pågældende del af N over 10.000.000 betalingskonti

Har en virksomhed endnu ikke gennemført 12 måneders drift på datoen for beregningen, anvendes som beregningsgrundlag det estimat for de kommende 12 måneder, som fremgår af virksomhedens egen vurdering. Dette estimat skal dog som minimum udgøre et beløb svarende til 50.000 euro.

3. Summen af følgende elementer, hvor K udgør antallet af brugere, som virksomheden har indgået aftale med, om udbud af kontooplysningstjenester i løbet af de foregående 12 måneder:

- a) 40 pct. af den pågældende del af K op til 100 brugere
- b) 25 pct. af den pågældende del af K over 100 indtil 10.000 brugere
- c) 10 pct. af den pågældende del af K over 10.000 indtil 100.000 brugere
- d) 5 pct. af den pågældende del af K over 100.000 indtil 1.000.000 brugere
- e) 0,025 pct. af den pågældende del af K over 1.000.000 brugere

Har virksomheden endnu ikke gennemført 12 måneders drift på datoen for beregningen, anvendes som beregningsgrundlag det estimat for de kommende 12 måneder, som fremgår af virksomhedens egen vurdering. Dette estimat skal dog som minimum udgøre et beløb svarende til 50.000 euro.