



**FINANSTILSYNET**

THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

Rundskriv

# Ansvarsforsikring/garanti for betalingsfullmaktstjenester og kontoinformasjontjenester

**RUNDSKRIV:**  
2 / 2022

**DATO:**  
26.08.2022.

**RUNDSKRIVET GJELDER FOR:**

Betalingsforetak og e-pengeforetak som yter  
betalingsfullmaktstjenester og/eller  
kontoinformasjontjenester, og  
opplysningsfullmektiger.

**FINANSTILSYNET**

Postboks 1187 Sentrum  
0107 Oslo

## Innhold

<b>1</b>	<b>Innledning</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Krav til ansvarsforsikringen/garantien</b>	<b>3</b>
2.1	Ansvarsforsikringens/garantiens saklige virkeområde	3
2.1.1	Betalingsfullmaktstjenester	3
2.1.2	Kontoinformasjonstjenester	3
2.2	Ansvarsforsikringens/garantiens geografiske virkeområde	3
2.3	Ansvarsforsikringens/garantiens størrelse	4
2.4	Nærmere om ansvarsforsikringer med egenandeler	4
<b>3</b>	<b>Krav om informasjon og dokumentasjon</b>	<b>5</b>
3.1	Søknad om tillatelse og senere endringer	5
3.2	Om dekningsform og tjenestene	5
3.3	Tilbyder av ansvarsforsikringen/garantien	5
3.4	Bekreftelse på ansvarsforsikring/garanti	5
3.5	Beregningen av ansvarsforsikringens/garantiens størrelse	5

# 1 Innledning

Det reviderte betalingstjenestedirektivet (EU) 2015/ 2366 ("PSD 2") åpner for og regulerer ytelse av to nye betalingstjenester; betalingsfullmaktstjenester og kontoinformasjons tjenester. Ett av vilkårene for å få tillatelse til å yte betalingsfullmaktstjenester og kontoinformasjons tjenester er at søker kan dokumentere ansvarsforsikring eller garanti for dekning av erstatningsansvar. Kravet følger av PSD 2 artikkel 5 nr. 2 og nr. 3, og er i norsk rett gjennomført i finansforetaksloven § 2-10 annet ledd og § 2-10a tredje ledd, samt finansforetaksforskriften §§ 2-1a og 2-17a.

Formålet med krav til ansvarsforsikring eller lignende garanti er å bidra til at kunden og kontotilbyder får dekket sine tap som kan oppstå som følge av feil hos betalingstjenesteyteren.

Dette rundskrivet gjelder for betalingsforetak og e-pengeforetak som yter betalingsfullmaktstjenester og/eller kontoinformasjons tjenester, samt opplysningsfullmektiger.

## 2 Krav til ansvarsforsikringen/garantien

### 2.1 Ansvarsforsikringens/garantiens saklige virkeområde

#### 2.1.1 Betalingsfullmaktstjenester

Kravene til ansvarsforsikringens/garantiens omfang er regulert i PSD 2, og den må dekke ansvar i forbindelse med:

- uautoriserte betalingstransaksjoner i henhold til artikkel 73
- manglende, mangelfull eller forsinket gjennomføring av betalingstransaksjoner i henhold til artikkel 89 og 90  
og
- regressrett i henhold til Artikkel 92

Ansvarsforsikringen/garantien må i tillegg dekke kostnader og utgifter forbundet med at betalingstjenestekunde og kontotilbyder krever dekning for slike forhold.

#### 2.1.2 Kontoinformasjons tjenester

Kravene til ansvarsforsikringens/garantiens omfang er regulert i PSD 2 artikkel 5 tredje ledd, og den må dekke ansvar overfor betalingstjenestekunde eller kontotilbyder som følge av uautorisert eller misbrukt tilgang til eller bruk av kontoinformasjon.

Ansvarsforsikringen/garantien må i tillegg dekke kostnader og utgifter forbundet med at betalingstjenestekunde og kontotilbyder krever dekning for slike forhold.

### 2.2 Ansvarsforsikringens/garantiens geografiske virkeområde

Ansvarsforsikringen/garantien må omfatte virksomheten i alle land foretaket yter betalingsfullmaktstjenester og/eller kontoinformasjons tjenester i. Dette må gå uttrykkelig fram av vilkårene eller bekreftelsen fra tilbyder, enten ved en generell formulering om at

forsikringen/garantien gjelder alle land foretaket opererer i, eller ved at de enkelte land det ytes tjenester i, nevnes uttrykkelig. I sistnevnte tilfelle må foretaket påse at ansvarsforsikringen/garantien utvides tilsvarende dersom foretaket skal yte betalingsfullmaktstjenester/kontoinformasjontjenester til flere land.

## 2.3 Ansvarsforsikringens/garantiens størrelse

Med hjemmel i PSD 2 artikkel 5 nr. 4 har EBA utarbeidet retningslinjene *Guidelines on the criteria on how to stipulate the minimum monetary amount of the professional indemnity insurance or other comparable guarantee under Article 5(4) of Directive (EU) 2015/ 2366*.<sup>1</sup> Der spesifiseres nærmere krav til den beløpmessige størrelsen på ansvarsforsikringen/garantien. Størrelsen på ansvarsforsikringen/garantien fastsettes etter en formel der det tas utgangspunkt i foretakets risikoprofil, type aktivitet og omfanget av virksomheten.

Ansvarsforsikringen/garantien kan ikke ha en beløpmessig begrensning som er *lavere* enn minimumskravene som følger av ovennevnte retningslinjer.

## 2.4 Nærmere om ansvarsforsikringer med egenandeler

Finanstilsynet godtar at det foreligger vilkår om egenandeler ved ansvarsforsikring, men skadelidtes krav kan ikke bli redusert som følge av en eventuell egenandel i avtaleforholdet mellom betalingstjenesteyteren og forsikringsforetaket.

For å sikre at egenandeler ikke reduserer skadelidtes dekning, er det i finansforetaksforskriften §§ 2-1a og 2-17a fastsatt at skadelidte (kunden/kontotilbyder) kan kreve dekning *direkte* av forsikringstilbyderen, uten først å rette kravet mot foretaket. Forsikringstilbyderen kan ikke gjøre gjeldende andre innsigelser overfor skadelidte enn foretaket selv kunne gjort. Det innebærer at forsikringsforetaket må kreve eventuell egenandel fra foretaket og ikke kan trekke denne fra beløpet som kommer til utbetaling til skadelidte. Ansvarsforsikringer som innebærer at forsikringstilbyderen fakturerer foretaket for egenandelen etter at kunden og kontotilbyderen har fått sitt oppgjør, vil slik kunne tillates.

Det foreligger en risiko for at tilbyderen av betalingsfullmaktstjenester/kontoinformasjontjenester ikke gjør opp eventuelle egenandeler og at forsikringstilbyderen derfor vil avslutte forsikringsforholdet. For å unngå at foretaket opererer uten ansvarsforsikring, er det i finansforetaksforskriften §§ 2-1a og 2-17a angitt at en oppsigelse eller bortfall av ansvarsforsikringen ikke er virksom for skadelidte før én måned etter at Finanstilsynet har mottatt melding om bortfallet. Dersom foretaket tegner og dokumenterer ny ansvarsforsikring før utløpet av denne perioden, vil bortfallet av forsikringen bli virksomt fra det tidspunktet ny forsikring er stilt.

---

<sup>1</sup> EBA/GL/2017/08

## 3 Krav om informasjon og dokumentasjon

### 3.1 Søknad om tillatelse og senere endringer

Ved søknad om tillatelse til å yte betalingsfullmaktstjenester og/eller kontoinformasjontjenester må foretaket dokumentere ansvarsforsikring eller lignende garanti som tilfredsstiller kravene fastsatt i finansforetaksloven og -forskriften, samt dette rundskriv. Videre må foretaket påse at kravene til enhver tid er oppfylt. Ved senere endringer, for eksempel ved bytte av forsikringstilbyder/tilbyder av garanti, skal Finanstilsynet godkjenne endringene før de trer i kraft.

### 3.2 Om dekningsform og tjenestene

Det må gå klart fram av søknaden/meldingen hvilken dekningsform som er valgt (ansvarsforsikring eller garanti), samt hvilke betalingstjenester dekningen gjelder (betalingsfullmaktstjeneste, kontoinformasjontjeneste eller begge deler).

### 3.3 Tilbyder av ansvarsforsikringen/garantien

Søknaden/meldingen må inneholde informasjon om tilbyder av ansvarsforsikringen/garantien, herunder:

- foretakets navn
- organisasjonsnummer eller annet identifiserende nummer
- foretakets konsesjon
- tilsynsmyndighet for foretaket og
- foretakets kontaktopplysninger

### 3.4 Bekreftelse på ansvarsforsikring/garanti

Det må dokumenteres en bekreftelse fra tilbyder av ansvarsforsikringen/garantien der det går fram at ansvarsforsikringen/garantien oppfyller kravene i dette rundskrivs punkt 2.

### 3.5 Beregningen av ansvarsforsikringens/garantiens størrelse

Foretaket må legge ved en oversikt som angir hvordan minimumskravet til ansvarsforsikringens/garantiens beløpsmessige størrelse er utregnet. Oversikten må angi grunnlaget for og verdien som er tillagt hver indikator i de ulike kriteriene *risiko*, *aktivitet* og *omfang* i tråd med EBAs retningslinjer, se rundskrivets punkt 2.3.

