



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Skjema

Dokumentasjon av ansvarsforsikring eller garanti for betalingsfullmaktjenester eller kontoinformasjonsjenester

Skjemaet gjelder for:
Søkere av tillatelse til å yte betalingsfullmaktjenester
eller kontoinformasjonsjenester

29.03.2019

1 Om skjemaet

1.1 Hva skjemaet gjelder

Det reviderte betalingstjenestedirektivet (EU) 2015/ 2366 ("PSD 2") åpner for og regulerer ytelse av to nye betalingstjenester; betalingsfullmaktjenester og kontoinformasjons tjenester.

Fra 1. april 2019 kreves det tillatelse (konsesjon) for å tilby betalingsfullmakt og/eller kontoinformasjons tjenester. Ett av vilkårene for å få tillatelse er at søker kan dokumentere ansvarsforsikring eller garanti for dekning av erstatningsansvar.

For ytelse av betalingsfullmaktjenester vil kravet fremgå av finansforetaksloven § 2-10 annet ledd annet punktum: *"Betalingsfullmektiger skal ha ansvarsforsikring som dekker de geografiske områder hvor den tilbyr tjenester, eller stille annen lignende garanti til dekning av eventuelt erstatningsansvar."*

Merk at betalingsfullmektiger er en samlebetegnelse på alle tilbydere av betalingsfullmaktjenester, jf. [Prop. 110 L \(2017-2018\) om endringer i finansforetaksloven mv.](#) (Andre betalingstjenestedirektiv) side 15.

For kontoinformasjons tjenester vil kravet fremgå av finansforetaksloven § 2-10a tredje ledd: *"Opplysningsfullmektiger skal ha ansvarsforsikring eller stille garanti til dekning av eventuelt erstatningsansvar."* Merk at opplysningsfullmektig både er en egen konsesjonstype og en samlebetegnelse på alle tilbydere av kontoinformasjons tjenester, jf. [Prop. 110 L \(2017-2018\) om endringer i finansforetaksloven mv.](#) (Andre betalingstjenestedirektiv) side 19.

Den europeiske banktilsynsmyndigheten (EBA) har 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*. De spesifiserer krav til ansvarsforsikringens/garantiens ansvarsdekning og beløpsmessige størrelse. I tillegg har EBA utarbeidet et excel-skjema for beregning av ansvarsforsikringens/garantiens beløpsmessige størrelse. [Les mer på EBAs nettsider](#)

Finanstilsynets skjema angir hvordan søker skal dokumentere at kravene til ansvarsforsikring eller garanti er oppfylt. Skjemaet kan, sammen med dokumenter som spesifisert i skjemaet, benyttes for å dokumentere slik oppfyllelse.

1.2 Hvem skjemaet gjelder for

Skjemaet gjelder for alle foretak som må søke om tillatelse til å yte betalingsfullmakt eller kontoinformasjons tjenester. Det vil si e-pengeforetak, betalingsforetak og opplysningsfullmektiger.

1.3 Hvordan skjemaet skal fylles ut

Skjemaet inneholder felt hvor etterspurte opplysninger kan skrives direkte inn. Skjemaet inneholder også egne avmerkingsbokser for spørsmål med flere svaralternativ. Klikk på valgt avmerkingsbok.

2 Informasjon om søker

Foretakets navn:

Organisasjonsnummer:

Hvis tilgjengelig, foretakets nettsted:

Kontaktperson for spørsmål om opplysningene gitt i, eller vedlagt skjemaet:

<input type="text"/>
<input type="text"/>
<input type="text"/>
<input type="text"/>

3 Om ansvarsforsikringen/garantien

3.1 Hvilken dekningsform er valgt

- Ansvarsforsikring
 Garanti

3.2 Hvilken betalingstjeneste gjelder ansvarsforsikringen/garantien?

- Betalingsfullmaktjeneste
 Kontoinformasjonstjeneste
 Betalingsfullmaktjeneste og kontoinformasjonstjeneste

4 Om grunnlaget for beregningen av ansvarsforsikringens/garantiens størrelse

EBA's retningslinjer angir at minimumskravet til ansvarsforsikringens/garantiens beløpsmessige størrelse skal beregnes ut fra kriteriene *risiko*, *aktivitet* og *omfang*. Hvert kriterium inneholder indikatorer som skal angis som en beløpsmessig størrelse.

Foretaket må vedlegge 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*.

- Kryss av for at oversikt som angir utregningen av minimumskravet til ansvarsforsikringens/garantiens beløpsmessige størrelse er vedlagt.**

5 Informasjon om tilbyder av ansvarsforsikringen eller garantien

Foretakets navn:

Organisasjonsnummer eller annet identifiserende nummer:

Foretakets konsesjon:

Tilsynsmyndighet for foretaket:

Kontaktopplysninger:

6 Bekreftelse på ansvarsforsikring/garanti

Søker må innhente og vedlegge **bekreftelse** fra tilbyder av ansvarsforsikringen/ garantien på at ansvarsforsikringen/garantien oppfyller kravene i EBA's retningslinje, punkt 1.2-1.5.

Dette må fremgå av bekreftelsen:

1. Dersom det søkes om tillatelse til å yte betalingsfullmaktjenester; at ansvarsforsikringen/ garantien dekker betalingsfullmektigens ansvar etter PSD 2 artikkel 73, 89, 90 og 92
2. Dersom det søkes om tillatelse til å yte kontoinformasjons tjenester; at ansvarsforsikringen/ garantien dekker ansvaret opplysningsfullmektigen kan pådra seg ovenfor kontotilbyder eller betalingstjenestekunde som følge av ikke-autorisert eller misbrukt tilgang til eller bruk av kontoinformasjonsopplysninger
3. At forsikringen/ ansvars garantien dekker kostnader og utgifter forbundet med at betalingstjenestekunde eller kontotilbyder krever dekning for forhold som nevnt i punkt 1 dersom forsikringen/ garantien gjelder betalingsfullmaktjenester, og punkt 2 dersom forsikringen/ garantien gjelder kontoinformasjons tjenester
4. At ansvarsforsikringen eller garantien ikke inneholder vilkår eller egenandeler som kan medføre at utbetaling til betalingstjenestekunde eller kontotilbyder reduseres eller ikke finner sted
5. Hvilke land forsikringen/ garantien dekker betalingstjenestetilbyderens ytelse i/ til
6. At ansvarsforsikringen eller garantien gjelder inntil den sies opp
7. Hva som er beløpsmessig begrensning i ansvarsforsikringen eller garantien

Kryss av for at bekreftelse fra tilbyder av ansvarsforsikring eller garanti er vedlagt.

FINANSTILSYNET

Postboks 1187 Sentrum

0107 Oslo

POST@FINANSTILSYNET.NO

WWW.FINANSTILSYNET.NO