



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Finanstilsynets seminar om regulatorisk sandkasse og PSD2

23. januar 2020

Per Mathis Kongsrud

Direktør, avdeling for digitalisering og analyse

Program

- 1. Innledning** v/Per Mathis Kongsrud, Finanstilsynet
- 2. Erfaringer fra den danske sandkassen FT Lab** v/Jon Hasling Kyed, Finanstilsynet Danmark
- 3. Finanstilsynets regulatoriske sandkasse** v/Knut Haugan, Finanstilsynet
 - Status og søknadsprosessen
 - Spørsmål og svar
- 4. PSD2** v/Henriette Yggeseth, Atle Dingsør og Olav Johannessen, Finanstilsynet
 - Status for implementeringen av PSD2 i Norge, og endringer i betalingslandskapet
 - Konesjonsprosessen for betalingsforetak og e-pengeforetak

Regulatorisk sandkasse

Ny møteplass for informasjonsdeling og læring



- Bidra til å øke **innovative virksomheters forståelse** av de regulatoriske kravene som stilles
- Bidra til å øke **Finanstilsynets forståelse** av nye teknologiske løsninger i finansmarkedet
- Bidra til **økt teknologisk innovasjon** og flere nye aktører

Fintech i Finanstilsynet

Informasjon og veiledning



Regulatorisk sandkasse



Nettverk og samarbeid



EUs reviderte betalingstjenestedirektiv (PSD 2)

- Tilgang til sikre og effektive betalingstjenester
- Enklere, billigere og sikrere å gjennomføre betalinger
- Likt regelverk for betalinger i alle EU-land
- Legge til rette for nye og innovative tjenester i betalingsmarkedet og økt konkurranse
- Redusere/hindre svindel

23.12.2015 EN Official Journal of the European Union L 337/35

DIRECTIVES

DIRECTIVE (EU) 2015/2366 OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL
of 25 November 2015
on payment services in the internal market, amending Directives 2002/65/EC, 2009/110/EC and 2013/36/EU and Regulation (EU) No 1093/2010, and repealing Directive 2007/64/EC
(Text with EEA relevance)

THE EUROPEAN PARLIAMENT AND THE COUNCIL OF THE EUROPEAN UNION,

Having regard to the Treaty on the Functioning of the European Union, and in particular Article 114 thereof,

Having regard to the proposal from the European Commission,

After transmission of the draft legislative act to the national parliaments,

Having regard to the opinion of the European Central Bank ⁽¹⁾,

Having regard to the opinion of the European Economic and Social Committee ⁽²⁾,

Acting in accordance with the ordinary legislative procedure ⁽³⁾,

Whereas:

(1) In recent years, significant progress has been achieved in integrating retail payments in the Union, in particular in the context of the Union acts on payments, in particular through Directive 2007/64/EC of the European Parliament and of the Council ⁽⁴⁾, Regulation (EC) No 924/2009 of the European Parliament and of the Council ⁽⁵⁾, Directive 2009/110/EC of the European Parliament and of the Council ⁽⁶⁾, and Regulation (EU) No 260/2012 of the European Parliament and of the Council ⁽⁷⁾. Directive 2011/83/EU of the European Parliament and of the Council ⁽⁸⁾ has further complemented the legal framework for payment services by setting a specific limit on the ability of retailers to surcharge their customers for the use of a given means of payment.



finanstilsynet.no/fintech

@ fintech@finanstilsynet.no



@Finanstilsynet



Finanstilsynet (FSA Norway)

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

www.finanstilsynet.no

per.mathis.kongsrud@finanstilsynet.no