

PSD2-Reform

Wo stehen wir?

Christoph Schmidt

Köln

25. Januar 2018

Next Generation Payments 2018

PSD2-Regulierung - Zeitplan

Regulierung	(Voraussichtliche) Veröffentlichung finaler Fassung	..umzusetzen bis spätestens..
PSD2	Januar 2016	13. Januar 2018
RTS starke Kundenauthentifizierung & Drittschnittstelle	November 2017 + 3 Monate	Herbst 2019
PSD2 Guidelines Meldewesen	Juli 2017	13. Januar 2018
PSD2 Guidelines Sicherheitsmaßnahmen zu operativen Risiken	Anfang 2018	Noch ungeklärt

Veröffentlichung durch BaFin-Rundschreiben

Voraussichtliche Umsetzung über die BAIT

© Bundesverband deutscher Banken e.V.

Meldewesen

..es läuft nicht alles glatt

Wie läuft die Umsetzung?

PSD2-Meldewesen löst MaSI-Meldewesen ab

In bestimmten Fällen: Pflicht zur Benachrichtigung der Zahlungsdienstnutzer durch den Zahlungsdienstleister

Alle Institute – auch Drittdienstleister

MaSI-Meldungen nach **1 Stunde** – PSD2-Meldungen nach **4 Stunden**

Registrierungen auf BaFin-MVP-Portal verzögern sich..



**Noch kein offizielles
Rundschreiben veröffentlicht**

Auslagerung des Meldeprozesses

Möglich?



Auslagerung ist unter bestimmten Voraussetzungen **erlaubt**

Wann?

- Designierte Meldepartei muss **in der EU** ansässig sein
- Formaler Vertrag zw. Bank und ausgelagerter Drittpartei
- Bank dabei jedoch voll verantwortlich
- Die BaFin **muss im Voraus** informiert werden

Statistische Daten zu Betrugsfällen

Gemäß Art. 96 Abs. 6 PSD2 sind die ZDL verpflichtet, mindestens einmal jährlich Betrugsstatistiken an die nationale Aufsicht zu liefern

detailliert Daten jährlich (nach Geltung der RTS on SCA)

„high level“-Daten quartalsweise, **voraussichtlich erstmals ab 2019**

Definition der betrügerischen Zahlung:

nicht autorisierte Zahlungen

autorisierte Zahlungen, bei denen der Zahler die Autorisierung wider besseren Wissen bestreitet

autorisierte Zahlungen, bei denen der Zahler manipuliert wurde (z.B. **CEO-Fraud** oder Enkeltrick)

PSD2 / IT-Sicherheit

Authentifizierung: Umsetzung in Banken

Einbezug von Transaktionsdaten in TAN-Verfahren

Anwendung von 1-Faktor in Ausnahmefällen möglich: Beispiele

1. Kleinbetragszahlungen unter 30€
2. Kontaktlose Zahlungen unter 50€
3. Bei geringem Risiko-Scoring und Fraud-Rate

Umsetzung ab Herbst 2019

Bankenverband-Broschüre zum CEO-Fraud



Kostenlos auf unserer Webseite

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit

Bundesverband deutscher Banken

Autor: Christoph Schmidt
Funktion: Referent Banktechnologie/Retail-Banking
E-Mail: Christoph.Schmidt@bdb.de