



**GÖRG**  
IHRE WIRTSCHAFTSKANZLEI




## Reform durch PSD3 und PSR – Fokus Betrugsprävention

**ProfitCard 2024**

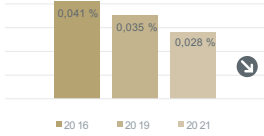
Dr. Matthias Terlau | 5. März 2024

## Kartenzahlung in Europa – Statistik der EZB



IHRE WIRTSCHAFTSKANZLEI

- **Betrügerische Kartentransaktionen** gemessen am Gesamtwert der Kartenzahlungen, die mit im Euro-Zahlungsverkehrsraum (SEPA) ausgegebenen Karten getätigt wurden:



2021:

- 0,028 % entspricht bei einem Gesamtwert aller Kartenzahlungen von 5,40 Billionen € einem Wert von 1,53 Mrd. €
- niedrigster Stand seit Beginn der Datenerhebung

- Kartenzahlung ohne Kartenvorlage („card not present“ - **CNP**) gemessen am Gesamtwert des Kartenzahlungsbetrugs

2021: 84 %

- Rückgang um 12 % nach Umsetzung der starken Kundenauthentifizierung gemäß PSD2

Quelle: report on card fraud in 2020 and 2021, EZB. <https://www.ecb.europa.eu/pub/cardfraud/html/ecb.cardfraudreport202305%7E5483246515.en.html>



## Gesetzgebungsverfahren

IHRE WIRTSCHAFTSKANZLEI **GÖRG**

- **28.6.2023:** Vorschläge der EU Kommission
- **Ende 2023:** EU-Rat: Fortschrittsbericht der spanischen Präsidentschaft
- **14.2.2024:** Abstimmung über Änderungsvorschläge im ECON-Ausschuss

▪ **Und jetzt? Ist erst einmal Pause ... Wahl zum EU Parlament**  
(Diskontinuitätsprinzip)

**Verabschiedung vorauss. in Q3/2024**  
**Geltung\* vorauss. Q1/2026**

\* Geltung PSR nach 18 Monaten, Umsetzung PSD3 innerhalb von 18 Monaten,

3

3

## Umsetzung der Retail Payment Strategy

IHRE WIRTSCHAFTSKANZLEI **GÖRG**



- **PSD3/PSR**
  - Stärkung des Zahlungsbinnenmarktes
  - Verbesserung XS2A
  - Betrugsprävention verbessern
  - Stärkung von Zahlungsinstituten
- **Instant Payment-VO / d€-VO**
  - Europäische Zahlungssouveränität
  - Globale Zahlungssicherheit und -komfort
- **Digital Markets Act / FIDA**
  - Öffnung der Infrastrukturen für Wettbewerb
  - Öffnung des Finanzmarktes für Wettbewerb

4

4

### Reform durch PSR und PSD3

GÖRG  
IHRE WIRTSCHAFTSKANZLEI

Bargeldversorgung	Konzernausnahme	Gebühren-Regulierung	XS2A unentgeltlich
Keine einheitlichen APIs	XS2A-Dash Board	Name Check	Fraud Monitoring
SCA-Regulierung	Haftung für Social Engineering	Beteiligung Telecoms und Online-Plattformen	Zahlungsinstitute

5

### Reform durch PSR und PSD3

GÖRG  
IHRE WIRTSCHAFTSKANZLEI

**Schwerpunkt der PSR - Zahlungssicherheit und Betrugsprävention**

SCA-Regulierung	Haftung für Social Engineering	Beteiligung Telecoms und Online-Plattformen	Name Check	Fraud Monitoring
-----------------	--------------------------------	---	------------	------------------

6

5

6



7



8

GÖRG  
IHRE WIRTSCHAFTSKANZLEI

## Neuerungen bei internen Sicherungsmaßnahmen

9


9

GÖRG  
IHRE WIRTSCHAFTSKANZLEI

## Monitoring

Art. 81  
PSR-E

▪ Risikominderungsmaßnahmen und Kontrollmechanismen für Risiken



- Monitoring, Incident Management, auch Einbeziehung von behavioural data
- Econ-Ausschuss: **e-wallet providers** als Verpflichtete
- Haftung des ZDL, wenn IBAN o.a. eines Zahlungsempfängers **nicht gesperrt**, obwohl als betrügerisch gemeldet oder an Betrug beteiligt

10

10

GÖRG  
IHRE WIRTSCHAFTSKANZLEI

## Neuerungen bei externen Sicherungsmaßnahmen

11

11

GÖRG  
IHRE WIRTSCHAFTSKANZLEI

## Name Check und Haftung

- Name Check bei allen Überweisungen
- Bei Diskrepanz – Zahler darf trotzdem autorisieren
- Bei allen Zahlungsauslösungen in real time
- Haftung: ZDL des Zahlers haftet, Regress



Art. 50  
PSR-E

Art. 57  
PSR-E

Für Techies: Neues EPC-Scheme „VoP“ gerade zur Konsultation gestellt

12

12





IHRE WIRTSCHAFTSKANZLEI

## Callcenter-Ausstattung und Kommunikation

- Art. 53  
(1) (e)  
PSR-E
 ▪ Diskussion im Econ-Ausschuss:
  - CC-Mitarbeiter Sprachfähigkeit
  - Ausreichende Qualifikation des CC-Mitarbeiters
  - Ohne vorherige Identifikation des Nutzers
- Art. 53  
(1) (a)  
PSR-E
 ▪ **Kommunikation:** Diskussion im Econ-Ausschuss
  - Nutzung sicherer Kommunikationskanäle
  - „im Prinzip“ kein Versand von Links oder Dokumenten per E-mail

13

13





IHRE WIRTSCHAFTSKANZLEI

## SCA bei Lastschrift & MIT

- **Lastschrift ausgenommen**, aber nicht ganz klar („ohne Interaktion oder Involvement des Zahlers“?)  
Art. 85 (2) PSR-E








- MIT weiterhin ausgenommen, Art. 85 (2) PSR-E;  
**Neues Erstattungsrecht bei MIT** (no questions asked) innerhalb von 8 Wochen (Art. 62 (1) (UAbs. 3) PSR-E)

14

14

## Erleichterte Durchführung von SCA

Art. 85 (12) PSR-E

GÖRG  
IHRE WIRTSCHAFTSKANZLEI

- Neu: **zwei Faktoren aus derselben Gruppe**  
(2x Wissen, 2x Besitz, 2x Inhärenz)
- **Econ-Ausschuss:** nicht zwei Mal Knowledge, aber Inhärenz darf auch behavioural characteristics beinhalten
- **Diskussion im Econ-Ausschuss: SCA in jedem Fall kostenlos**



15



15

## SCA bei MoTo

Art. 85 (7) PSR-E

GÖRG  
IHRE WIRTSCHAFTSKANZLEI

- **MOTO** (Mail Order, Telephone Order)
  - **Keine SCA**
  - aber **andere Form der Authentifizierung**

16

16



## SCA für vulnerable Gruppen

Art. 88  
PSR-E

GÖRG  
IHRE WIRTSCHAFTSKANZLEI

- Personen, die **keinen Zugang zu digitalen Kanälen oder Zahlungsinstrumenten haben** (Menschen mit Behinderungen, low digital skills, ältere Menschen)
- SCA **nicht nur ein einziges Authentifizierungsmittel**
  - nicht beschränkt durch Besitz eines Smartphones



17

17

## ApplePay etc & die starke Kundenauthentifizierung (SCA)

Art. 87  
PSR-E

GÖRG  
IHRE WIRTSCHAFTSKANZLEI

- Apple Pay / Google Pay als Auslagerung?
- wesentliche Auslagerung?
- Folgen (u.a.):
  - Schriftliche Auslagerungsvereinbarung,
  - Überprüfungs- und Überwachungspflichten der Institute



18

18

GÖRG  
IHRE WIRTSCHAFTSKANZLEI

## Haftung von Zahlungsdienstleistern

19

19

GÖRG  
IHRE WIRTSCHAFTSKANZLEI

## Haftung bei Nichtvornahme der starken Kundenauthentifizierung

---



<p>▪ <b>Bisher:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Bisher unklar: <b>verschärfte Haftung bei Nicht-Anwendung von SCA</b> <u>auch im Bereich der Ausnahmen?</u></li> </ul>	<p>▪ <b>Vorschlag der Kommission:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Zukünftig: <b><u>Verschärfte Haftungsregelungen auch bei Nutzung einer Ausnahme</u></b></li> <li>➤ Kritik: Ausnahmen bringen mehr Nutzerfreundlichkeit für den Zahlungsdienstnutzer</li> <li>➤ Besonders deutlich bei der Ausnahme des White Listing</li> </ul>
---	--

20

20

GÖRG  
IHRE WIRTSCHAFTSKANZLEI

## Kleine Revolution: Gefährdungshaftung von Banken bei Social Engineering

21

21

GÖRG  
IHRE WIRTSCHAFTSKANZLEI

## Der von der EU-Kommission vorgeschlagene Tatbestand

Art. 59  
(1)  
PSR-E

- **Impersonisation Fraud:**
  - Dritter gibt sich als „Bank-Mitarbeiter“ aus,
  - ECON-Ausschuss: oder als Polizei, als techn. Dienstleister
  - mit Name, Telefonnummer oder Email-Adresse der Bank
  - manipuliert zur Auslösung eines Zahlungsvorgangs
- **volle Erstattung an Verbraucher**
  - es sei denn Betrug oder grob fahrlässig



22

22

**GÖRG**  
IHRE WIRTSCHAFTSKANZLEI

## Gesetzgeberische Rechtfertigung der Gefährdungshaftung bei Social Engineering



- **Rechtfertigung** der neuen Gefährdungshaftung?
  - **volkswirtschaftliche Überlegung** (Cooter/Ulen, Law and Economics, 2016): Haftung wird dort allokiert, wo sie am besten **versichert** werden kann
  - **zentrale Präventivmaßnahmen** (bspw. Kundenaufklärung, Verfahrensgestaltung) können stattfinden
  - Beidseitiger Anreiz zur Schadensvermeidung durch Fahrlässigkeitsausnahme

23


23

**GÖRG**  
IHRE WIRTSCHAFTSKANZLEI

## Einbeziehung Dritter (Telecoms, Online-Plattformen)

24

24

**Diskussion seit Juni 2023** 

**GÖRG**  
IHRE WIRTSCHAFTSKANZLEI

▪ **Vorschläge ECON-Ausschuss 14.2.2024:**

- **Sicherheitsmaßnahmen durch Anbieter elektronischer Kommunikationsdienste,**
  - ✓ Entfernen von unrechtmäßigen oder betrügerischen Inhalten,
  - ✓ Aufklärung / Ausbildung (Education) der Nutzer, einschließlich Alerts,
  - ✓ Wege zur Meldung für Nutzer bereitstellen,
- **Verpflichtung aller Dienstleister in der „Fraud Chain“ (PSP, Telco, Online-Platforms)**
  - ✓ zur Vornahme von technischen und organisatorischen Maßnahmen

25

25

**GÖRG**  
IHRE WIRTSCHAFTSKANZLEI

**Fazit**

26

26



**Kleine Revolution und sonst Fine Tuning**

IHRE WIRTSCHAFTSKANZLEI **GÖRG**

- durch PSD3/PSR wird
  - Betrugsbekämpfung intensiv nachgeschärft
  - Lücken im System der Zahlungssicherheit geschlossen
  - erhebliche zusätzliche Haftungspflichten
  - SCA verfeinert
  - Einbeziehung Dritter in der „Fraud Chain“
- **Sonstige Herausforderungen der nächsten Monate**
  - Umsetzung Instant Payment Verordnung
  - DORA
  - Sammeltreuhandkonten für Zahlungsinstitute

27

27



**Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!**

Weitere Informationen unter [payment-law.eu](http://payment-law.eu)



**Dr. Matthias Terlau**  
Partner

Kennedyplatz 2  
50679 Köln  
T: +49 221 33660-470  
F: +49 221 33660-960  
M: [mterlau@gorg.de](mailto:mterlau@gorg.de)

28

28