



NOTAT

Finanstilsynet

16. december 2009

J.nr. 2210-0015

/hbj

Arbejdsgruppe om beskyttelse af små erhvervsdrivende mod tab ved netbankindbrud

1. Baggrund

I dagspressen har der været sat fokus på konsekvenserne for særligt mindre erhvervsdrivende i forbindelse med indbrud i netbanker. Ifølge aftalen mellem et pengeinstitut og en erhvervsdrivende, skal den erhvervsdrivende typisk bære tabet ved et indbrud i sin netbank.

Dette skyldes, at reglerne om hæftelse ved uberettiget brug af betalingsinstrumenter kan fraviges i erhvervsforhold. I modsætning til forbrugerforhold kan det derfor aftales, at erhvervsdrivende skal dække det fulde tab ved indbrud i sin netbank.

Økonomi- og erhvervsministeren har derfor anmodet Finanstilsynet om at nedsætte en arbejdsgruppe med deltagelse af branchen, der skal se nærmere på, hvordan mindre erhvervsdrivende mest hensigtsmæssigt beskyttes mod tab ved netbankindbrud. Arbejdsgruppen skal desuden vurdere de samfundsøkonomiske konsekvenser af eventuelle forslag.

2. Arbejdsgruppens opgave

Arbejdsgruppen skal undersøge følgende:

- Omfanget af indbrud i netbanker samt initiativer, der allerede er foretaget for at styrke sikkerheden i netbanker
- En lovgivningsmæssig løsning, hvorefter mindre erhvervsdrivende beskyttes efter samme regler som forbrugere ved indbrud i netbank
- Etablering af en forsikringsordning, der skal dække tab ved indbrud i en erhvervsdrivendes netbank
- Andre måder at beskytte mindre erhvervsdrivende mod tab ved netbankindbrud
- En samfundsøkonomisk afvejning af fordele og ulemper ved mulige løsninger

Omfang af indbrud og allerede iværksatte initiativer

På baggrund af oplæg fra branchen beskrives omfanget af indbrud i netbanker samt initiativer, der allerede er foretaget for at styrke sikkerheden i netbanker.

Lovgivningsmæssig løsning

En lovgivningsmæssig løsning vil skulle sikre, at erhvervsdrivende ikke skal bære det fulde tab ved indbrud i sin netbank.

Betalingstjenestedirektivet gør det imidlertid kun muligt at udstrække betalingstjenestelovens hæftelsesregler til mikrovirksomheder. Herved forstås virksomheder, som beskæftiger under 10 personer, og som har en årlig omsætning eller en samlet årlig balance på ikke over 2 mio. euro.

Det er derfor kun mikrovirksomheder, der vil kunne være omfattet af en lovgivningsmæssig løsning.

Arbejdsgruppen skal drøfte fordele og ulemper ved en lovgivningsmæssig løsning, der kun omfatter mikrovirksomheder, herunder overveje om en sådan løsning skal gennemføres på andre vilkår end hvad der gælder for forbrugere. Arbejdsgruppen kan i den forbindelse inddrage erfaringer fra UK, som giver mikrovirksomheder samme beskyttelse som forbrugerne.

Etablering af en forsikringsordning

Det er i dag muligt for virksomheder at tegne en kriminalitetsforsikring, som er en samlet pakke mod kriminalitet rettet mod virksomheden. Denne forsikring omfatter både ansattes berigelsesforbrydelser, for eksempel ansattes tyveri, samt IT-kriminalitet. En sådan forsikring vil derfor også dække tab ved indbrud i en netbank. Det er dog en betingelse, at virksomheden overholder visse sikkerhedsforskrifter.

Arbejdsgruppen skal undersøge om eksisterende forsikringsordninger vil kunne udgøre en tilstrækkelig beskyttelse mod netbankindbrud. I den forbindelse skal betingelser for forsikringsdækning i eksisterende ordninger undersøges nærmere, herunder hvilke sikkerhedsforskrifter, der skal iagttages for, at forsikringen dækker et indbrud i en netbank. Arbejdsgruppen skal endvidere undersøge prisniveauet for sådanne forsikringer.

Hvis eksisterende forsikringsordninger ikke er tilstrækkelige til at sikre erhvervsdrivende beskyttelse, skal arbejdsgruppe beskrive hvilke betingelser en forsikringsordning bør baseres på samt undersøge mulighederne for at etablere en sådan ordning i privat regi.

Andre initiativer

Arbejdsgruppen skal endelig overveje andre initiativer, der vil kunne beskytte erhvervsdrivende mod tab ved netbankindbrud. Som eksempel kan nævnes, at en række mindre erhvervsdrivende anvender den samme adgang til netbanken ved både privat og erhvervskonti. I disse tilfælde er kunderne omfattet af samme hæftelsesregler som forbrugerne.

3. Arbejdets organisering

Arbejdsgruppen sammensættes således:

- Finanstilsynet (formand)
- Forbrugerombudsmanden
- Finansrådet
- Dansk Industri
- Dansk Erhverv
- Dansk Byggeri
- Håndværksrådet
- Forsikring og Pension

Andre ministerier og organisationer vil blive inddraget efter behov.

4. Tidsplan

Arbejdsgruppens udredning forventes færdig medio 2010, hvor udkast til afrapportering sendes til Økonomi- og erhvervsministeriet.