

3.11.2017

Finanssivalvonta

Anne Nisén
Johtaja riskiasiantuntija

Samu Kurri
osastopäällikkö

Arvoisat vastaanottajat,

Olemme vastaanottaneet lausuntopyyntönne koskien Finanssivalvonnan vuonna 2015 pankeille antama ohjeistus ns. euromaksuasetuksessa 924/2009 tarkoitetun vastaavan kansallisen palvelun määrittämisestä muuttuvaa markkinatilannetta vastaavaksi. Alla lausuntomme.

- 1) Pidätkö Finanssivalvonnan aiempaa ohjeistusta muuttuvaa markkinatilannetta vastaavana?

Emme.

- 2) Millä tavoin vastaava kansallinen maksu olisi perusteltua määrittää muuttuvassa markkinatilanteessa?

Kansallinen maksu tulisi määritellä muuttuvassa markkinatilanteessa siten, että siihen vaikuttaa Pankin ja palveluntarjoajan yhteistyö. Jos Pankilla ei ole käteisautomaattipalveluntarjoajan kanssa yhteistyötä, määritellään silloin tällaisessa käteisautomaatissa tehdyt nostot kansallisen maksun piiriin, joka on sama maksu niin rajat ylittävillä käteisnostoilla kuin kansallisilla käteisnostoilla.

Jos Pankilla ja käteisautomaattipalveluntarjoajalla on yhteistyö, joka olennaisesti vaikuttaa käteisnostoautomaatilla tarjottavien palveluiden laajuuteen (kuten käteistalletuspalvelut, saldo- ja tapahtumakyselyt) sekä mahdollistaa näin ollen paremman palvelukokemuksen maksupalvelunkäyttäjälle, tulisi tämä määritellä oman pankin tarjoamaksi automaattiksi.

Muuttuva markkinatilanne ei vastaa enää Finanssivalvonnan aiempaa ohjeistusta. Nyt kun vieras käteisautomaattien määrä kasvaa n. 20%, tarkoittaa se, että nämä automaattit ovat helpommin saatavilla Pankin asiakkaiden toimesta. Pankin asiakkaiden euromaksualueen käteisnostoista 96% tapahtuu kotimaassa, jolloin Pankin asiakkaiden käteisnostot jakautuvat jatkossa Otto.automaattien ja Nosto-automaattien kesken. Tämä väistämättä aiheuttaa käteisnostopalveluiden maksupolitiikan muuttumista maksupalvelunkäyttäjälle ja näin ollen palvelun huonontumista maksupalvelunkäyttäjän näkökulmasta. Finanssivalvonnan ohjeistusta tulisi muuttaa muuttuvaa markkinatilannetta vastaavaksi, jotta Pankilla on mahdollisuus tarjota paremmat käteisnostopalvelut omille asiakkailleen Pankin oman automaattiverkoston kautta ja näin ollen Pankin maksupalvelun käyttäjän tilanne ei heikkene.

3.11.2017

3) Mitä vaikutuksia eri vaihtoehtoilta olisi?

Edellä ehdotettu muutos aikaisempaan Finanssivalvonnan ohjeistukseen tarkoittaisi sitä, että maksupalvelunkäyttäjä saisi omalta Pankiltaan käteisnostopalvelut ("oman pankin tarjoamat automaattit") laajemmalla palveluvalikoimalla sekä paremmalla palvelukokemuksella kuin muissa käteisnostoautomaateissa (kansalliset automaattit sekä rajat ylittävät automaattit). Tämä lisää osaltaan tervettä kilpailua markkinoille, sillä jokainen Pankki voi luoda oman palvelu-kokonaisuuden omille asiakkailleen koskien käteisautomaattipalveluita, kun oman pankin automaattipalvelut saadaan hinnoitella eri tavalla kuin muut eurokäteisnostopalvelut (kansalliset ja rajat ylittävät) sekä mahdollistaa paremman palvelun Pankin omissa automaateissa Pankin asiakkaille.

Lisäksi edellä ehdotettu muutos aikaisempaan Finanssivalvonnan ohjeistukseen mahdollistaisi kestävämmän kulurakenteen hallinnan Pankeille nyt kun käteisnostoautomaattien markkinaosuudet muuttuvat Suomen markkinoilla, kun Pankit saavat hinnoitella omat automaattinostonsa eri tavalla maksupalvelunkäyttäjälle kuin kansalliset ja rajat ylittävät käteisnostot, joissa kulurakenne Pankeille on huomattavasti kalliimpi kuin Pankin oman käteisnostoautomaatteja käyttäessä.

Ystävällisin terveisin,



Hanna Hohteri-Sippel
Aktia Pankki Oyj