

**FINANSSIVALVONTA**  
**FINANSINSPEKTIONEN**  
FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY

**PSD2-seurantaryhmän kokous 11.1.2018**



- Kokouksen avaus
- Finanssivalvonnan kannanotto siirtymäajasta
- Keskustelu pankkien rajapintojen valmiusasteesta
- Maksutilin määritelmä
- Häiriöraportoinnin tilanne
- Hakemukset ja ilmoitukset uusien maksupalvelujen tarjontaan ja nykyisten toimilupien ja rekisteröintien päivitykset
- Muut asiat
- Seuraavien kokousten ajat



- Uusi sääntely 13.1.2018 alkaen:
  - Pankin on sallittava asiakkaan käyttää maksutoimeksiantopalveluita ja tilitietopalveluita
  - Pankin on sallittava kolmannen palveluntarjoajan hyödyntää pankin tarjoamia asiakkaan vahvan tunnistamisen menettelyjä
  - Maksutoimeksianto- tai tilitietopalveluntarjoajan on tunnistauduttava pankille aina kun maksutapahtuma käynnistetään maksutoimeksiantopalveluntarjoajan välityksellä tai aina kun viestintätapahtuma suoritetaan tilitietopalveluntarjoajan välityksellä
- Lain voimaantulon jälkeen pankeilla pitäisi olla rajapinta uusien maksupalvelujen tarjoamista varten
- Rajapintojen tekniset turvallisuusvaatimukset hyväksytyt vasta 27.11.2017
  - Voimaantulo syksyllä 2019
- Siirtymäajan ratkaisuksi ehdotettu asiakasrajapinnan hyödyntämistä nk. screen scraping -menetelmällä
  - Riittääkö palveluntarjoajan tunnistautumiseksi IP-osoitteen lähettäminen tilipitäjäpankin tietoon?
- EBA Opinion 19.12.2017 sallii screen scrapingin ja toteaa, että tunnistautumisvelvollisuutta ei ole siirtymäaikana



- Suomessa ei voi käyttää asiakasrajapintaa nykyisen kaltaisella screen scraping -menetelmällä uusien maksupalvelujen tarjoamisessa.
- Mikäli kolmannen palveluntarjoajan tunnistautuminen pystytään toteuttamaan riittävän luotettavalla ja turvallisella tavalla ja pääsy asiakkaan tietoihin pystytään rajaamaan vain asiakkaan nimeämiin maksutilitietoihin, voi asiakasrajapintaa hyödyntää siirtymäaikana.
- Kannustetaan kaikkia osapuolia täyttämään komission asetuksen vaatimukset mahdollisimman pian jo ennen sen voimaantuloa.





- Screen scraping -menetelmällä ei mahdollista toteuttaa palveluntarjoajan tunnistautumista tilinpitäjäpankille
- IP-osoite ei ole riittävän turvallinen ja luotettava tapa tunnistautua
  - IP-osoitteeseen liittyy väärinkäytösrishti > helppo väärentää
- Screen scraping -menetelmällä pääsee koko verkkopankkiin
  - Pääsyä ei pysty teknisesti rajoittamaan pelkkiin tilitapahtumiin
- Suomessa screen scraping ei ole ollut maksupalvelulain mukaista PSD1:n perusteella
  - Direktiivin 115 (5) artiklan poikkeus ei anna suojaa Suomessa





- Pyritään varmistamaan riittävän turvallinen ja luotettava asiointi maksupalveluissa
- Uusien maksupalveluiden markkinoille tulo voi viivästyä
- Fivan kanta poikkeaa EBAn mielipiteestä
  - Markkinatilanne ollut erilainen eri jäsenvaltioissa
  - Direktiivin kansalliset implementointiratkaisut siirtymäajan osalta saattavat vaihdella





- Maksutili on tili, jota voidaan käyttää maksutapahtumien toteuttamiseen (MPL 8 § 5 k)
- Maksutapahtuma on toimenpide, jolla varoja siirretään, nostetaan tai asetetaan käytettäväksi (MPL 8 § 3 k)
- Tiliä koskevien sopimusehtojen perusteella määräytyy, voidaanko tiliä käyttää maksutapahtumien toteuttamiseen
- Fivan vanha tulkinta: maksutili on tili, jolta tilinomistaja voi vapaasti tallettaa ja vapaasti nostaa varoja
- Maksutilejä ovat esim.: käyttötili, säästötili, luottokorttitili
- Maksutilejä eivät ole esim.: määräaikaistalletustili, arvo-osuuksien hoitotili
- Asiakasvaratili?
  - Asiakasvaratilillä säilytetään muita kuin tilinomistajan varoja



- Maksulaitoksen maksutili
- Tuleeko rajapinta rakentaa myös maksulaitoksen maksutiliin?
- IBAN-tili vs. muu maksutili
  - Maksutilin ei tarvitse olla IBAN-tili
- Maksupalvelulaki ei puhu pankista vaan maksutiliä ylläpitävästä palveluntarjoajasta







- EBA:n ohje merkittävien maksupalveluja koskevien operatiivisten ja turvallisuushäiriöiden raportoinnista julkaistu 19.12.2017  
<https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/payment-services-and-electronic-money/guidelines-on-major-incidents-reporting-under-psd2>
- Fiva ilmoittaa 2 kk kuluessa EBAlle ohjeiden noudattamisesta
- Ohjeista sisällytetään maininnat Rahoitussektorin operatiivisten riskien hallinnan määräyksiin ja ohjeisiin 8/2014, uusi MOK-versio julkaistaneen helmikuun aikana.
  - ”Maksupalveluja tarjoavan valvottavan ja maksupalveluja ilman toimilupaa tarjoavan henkilön tulee raportoida merkittävistä maksupalveluita koskevista operatiivisista ja turvallisuutta koskevista häiriöistä Finanssivalvonnalle noudattaen Euroopan pankkiviranomaisen ohjeita. Raportoinnin tulee kattaa ohjeessa mainitut tiedot ja raportoinnissa tulee noudattaa ohjeen mukaisia merkittävän häiriön luokitteluja ja raportoinnin määräaikoja.”



- EBAn häiriöilmoituslomake tulee saataville Finanssivalvonnan internetsivuille. Lomake lähetetään osoitteeseen [hairio@finanssivalvonta.fi](mailto:hairio@finanssivalvonta.fi). Kyseisistä häiriöistä ei tarvitse erikseen lähettää Finanssivalvonnan häiriöilmoituslomaketta. EBAn lomakkeelle lisätään välilehti, jolla voi raportoida, mikäli häiriö koskee muitakin kuin maksupalveluja.
- Määräajat koskevat viranomaisen raportointikanavien aukioloaikaa
- Samasta häiriöistä alku-, väli- ja loppuraportit
- Fiva välittää raportit edelleen EBAlle
- Muut häiriöt raportoidaan, kuten tähänkin saakka, Finanssivalvonnan häiriöilmoituslomakkeella.
- Finanssivalvonta antaa myöhemmin (viimeistään EBAn ohjeiden valmistuttua) tarkentavia ohjeita maksupalvelujen petosraportoinnista



## ■ Luottolaitokset

- MOK 8/2014 mukainen uuden tuotteen/palvelun aloittamista koskeva ilmoitus
- Finanssivalvonta suosittelee, että tällainen toimitetaan ennen palvelun aloittamista
- Fiva mahdollisesti kommentoi, mutta ei anna hyväksymisilmoituksia näistä asioista

## ■ Maksulaitokset

- Toimiluvan muuttaminen / uusi rekisteröintipäätös
- Edellytykset löytyvät laista (ks. myös EBAn toimilupia koskeva Guideline)
- Edellyttää Fivan päätöstä ennen toiminnan aloittamista



# Maksulaitosten toimilupien ja rekisteröintipäätösten päivitykset nykyisten palveluiden osalta



- MLL:n voimaantulosäännöksen mukaan maksulaitoksilta ja maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoavilta henkilöiltä voidaan edellyttää selvityksiä uuden lain mukaisten seikkojen täyttämistä jatkaakseen nykyisiä (eli ns. vanhoja) palveluitaan.
- Määräajat (ks. voimaantulosäännös); toimiluvalliset 13.7.2018, ns. rekisteröidyt 13.1.2019.
- Fivan tarkoituksena antaa valvottavatiedote, jossa kerrotaan tarkemmin edellytettävästä aineistosta.
- Vaadittava aineisto oletettavasti MLL 19 a §:n ja 19 b §:n mukaisten toimintatapojen selvitykset.
- Osa toimijoista on saattanut jo aiemmin toimittaa em. aiheisiin liittyvää aineistoa – tarkoituksena kuitenkin pyytää toimittamaan kokonaisaineisto.
- Fiva suosittelee toimimaan ajoissa, jotta päätökset ehditään tehdä ennen määräaika.



- Voiko toiminnan harjoittamisen aloittaa jo, kun rekisteröintihakemus on jätetty?
  - Vastaus: uuden toimijan on odotettava rekisteröintihakemuksen hyväksymistä
- Fivan maksulaitosrekisteri
  - Uudistukset tammikuun aikana
- Kuluttajan oikeuksia koskeva esite (MPL 86 d §:n)
  - Komissio laatii
  - Ei tietoa valmistumisen aikataulusta
- Finanssivalvonnan ja KRP:n mahdollinen tiedotuskampanja
- Pohjoismainen valvojakokous 15–16.1.2018 Kööpenhaminassa
- Yleisölle avoin PSD2-tilaisuus tulossa huhti–toukokuussa

# Seuraavat kokoukset



- Ryhmän 3. kokous
  - Ti 27.2. klo 13.30–15.30
- Ryhmän 4. kokous
  - Pe 23.3. klo 9–11

