

Määräykset ja ohjeet 8/2016

Maksulaitokset ja maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoavat henkilöt

Asiatunnus

FIVA/2024/1668

Antopäivä

22.11.2016

Voimaantulopäivä

1.1.2017

Lisätietoja:

Digitalisaatio ja analyysi/Maksupalvelut
ja järjestelmävalvonta

FINANSSIVALVONTA

puh. 09 183 51

etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi

finanssivalvonta.fi

Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne

Määräykset

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Määräys”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan antamat määräykset. Määräykset ovat velvoittavia oikeussääntöjä, joita on noudatettava.

Finanssivalvonta antaa määräyksiä ainoastaan määräyksenantoon valtuuttavan lain säännöksen nojalla ja sen asettamissa rajoissa.

Ohjeet

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Ohje”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan tulkintoja lainsäädännön tai muun velvoittavan sääntelyn sisällöstä.

”Ohje”-otsikon alla on lisäksi suosituksia ja muita toimintaohjeita, jotka eivät ole velvoittavia. Ohjeissa on myös kansainvälisten ohjeiden ja suositusten noudattamista koskevat Finanssivalvonnan suositukset.

Ohjeen kirjoitustavasta ilmenee, milloin kyseessä on tulkinta ja milloin suositus tai muu toimintaohje. Ohjeiden kirjoitustapaa sekä määräysten ja ohjeiden oikeudellista luonnetta on selvitetty tarkemmin Finanssivalvonnan verkkopalvelussa.

[Finanssivalvonta.fi > Sääntely > Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne](https://www.finnsivalvonta.fi/Saantely/Maaraysten-ja-ohjeiden-oikeudellinen-luonne)

Sisällysluettelo

1	Soveltamisala ja määritelmät	7
1.1	Soveltamisala	7
1.2	Määritelmät	7
2	Säädöstausta ja kansainväliset suositukset	8
2.1	Lainsäädäntö	8
2.2	Euroopan unionin asetukset	8
2.3	Euroopan unionin direktiivit	9
2.4	Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuus	9
2.5	Kansainväliset suositukset	10
3	Tavoitteet	11
4	Toimiluvan yleiset edellytykset ja toimiluvan hakeminen	12
4.1	Toimiluvan yleiset edellytykset	12
4.2	Toimiluvan hakeminen	12
5	Maksulaitoksen toimiluvan hakeminen ja toiminta markkinoilla	14
5.1	Toimilupahakemus ja hakemukseen liitettävät selvitykset	14
5.2	Selvitys hakijasta	15
5.3	Maksulaitoksen harjoitettavaksi aiottu liiketoiminta	15
5.4	Hallinto ja ohjaus	15
5.4.1	Johtaminen ja toiminnan järjestäminen	15
5.4.2	Maksulaitoksen ylin johto	16
5.4.3	Ylimmän johdon luotettavuus, sopivuus ja ammattitaito	16
5.4.4	Henkilöstö ja sen ammattitaito	17
5.4.5	Tilintarkastajat	17
5.4.6	Perustajien sekä omistajien ja niihin rinnastettavien henkilöiden luotettavuus ja sopivuus	17

5.5	Selvitys merkittävästä sidonnaisuudesta	18
5.6	Maksulaitoksen omat varat	18
5.6.1	Maksulaitoksen vähimmäispääoma	19
5.6.2	Maksulaitoksen omien varojen vähimmäismäärä ja laatu	19
5.6.3	Maksulaitoksen omien varojen laskennassa käytettävät menetelmät	20
5.7	Liiketoimintasuunnitelma ja taloudelliset toimintaedellytykset	21
5.7.1	Liiketoimintasuunnitelma	21
5.7.2	Arvio kannattavuudesta ja omien varojen riittävydestä	22
5.7.3	Vakavaraisuuden hallinta	22
5.8	Sisäinen valvonta ja riskienhallinta	23
5.8.1	Yleiset säännökset	23
5.8.2	Liiketoiminnoista riippumattomien toimintojen järjestäminen	24
5.8.3	Luottoriskien hallinta	25
5.8.4	Operatiivisten riskien hallinta	25
5.8.5	Suurten asiakasriskien hallinta	25
5.8.6	Asiakasvarojen suojaaminen	26
5.9	Asiakkaan tunnistamis- ja tuntemisjärjestelmä	27
5.10	Tietojärjestelmät, tietoturvallisuus ja liiketoiminnan jatkuvuussuunnittelu	28
5.11	Kirjanpito- ja tilinpäätösjärjestelmä	29
5.12	Toimintojen ulkoistaminen ja asiamiehen käyttäminen	30
5.13	Menettelytavat	30
5.14	Vapaaehtoinen toimiluvasta luopuminen	30
6	Maksupalvelun tarjoaminen ilman toimilupaa	31
6.1	Ilmoitusvelvollisuus tarjottaessa maksupalvelua ilman toimilupaa	31
6.2	Ilmoituksen tekeminen	31
6.3	Ilmoituksen sisältö	32
6.3.1	Ilmoitukseen liitettävät selvitykset	32

6.3.2	Liiketoimintasuunnitelma	32
6.3.3	Häiriö- ja virheilmoitusten tekeminen Finanssivalvonnalle	34
6.3.4	Henkilöiden luotettavuus	34
6.3.5	Selvitys asiakasvarojen suojaamisesta	35
6.3.6	Asiakkaan tunnistamis- ja tuntemismenetelmät	36
7	Sivuliikkeen perustaminen ja palvelujen tarjoaminen rajan yli	38
7.1	Sivuliikkeen perustaminen toisen Euroopan talousalueeseen kuuluvaan valtioon	38
7.2	Sivuliikkeen perustaminen valtioon, joka ei kuulu Euroopan talousalueeseen	38
7.3	Palvelujen tarjoaminen toiseen Euroopan talousalueeseen kuuluvaan valtioon	38
7.4	Ulkomaisen maksulaitoksen oikeus tarjota maksupalvelua Suomessa	38
7.5	Ilmoituslomakkeet kotimaiselle maksulaitokselle palvelun tarjoamisesta rajan yli ETA-alueelle	39
8	Raportointi Finanssivalvonnalle	40
8.1	Luvun soveltamisala	40
8.2	Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen	40
8.3	Finanssivalvonnalle raportoitavat tiedot	41
8.3.1	Luotettavuutta, sopivuutta ja ammattitaitoa koskevien tietojen ilmoittaminen	41
8.3.2	Määräysvallan hankkiminen Euroopan talousalueen ulkopuolisessa maassa sijaitsevassa yrityksessä	41
8.3.3	Ilmoitus merkittävän toiminnan ulkoistamisesta	42
8.3.4	Ilmoitus asiamiehen käyttämisestä maksupalvelujen tarjonnassa	42
8.3.5	Operatiiviseen riskiin liittyvien tapahtumien ilmoittaminen	42
8.3.6	Omistajamuutoksista ilmoittaminen	42
8.3.7	Korttimaksujen siirtohintoja koskeva riidanratkaisuelin	43
8.4	Määräajoin raportointisovelluksilla toimitettavat taloudellista toimintaa koskevat tiedot	43

Määräykset ja ohjeet 8/2016

Antopäivä: 22.11.2016
Voimassa: 1.1.2017 lukien toistaiseksi

6 (50)

8.4.1	Tilinpäätökseen ja kirjanpitoon perustuvien valvontatietojen toimittaminen	43
8.4.2	Suurten asiakasriskien ilmoittaminen	44
8.4.3	Luottojen ja eräänntyneiden saamisten (yli 90 päivää) ilmoittaminen	44
8.4.4	Omat varat ja vakavaraisuusvaade	44
8.4.5	Maksutapahtumien yhteismäärä	45
9	Ammatillinen vastuuvakuutus tai vastaava vakuus	46
10	Kumotut määräykset ja ohjeet	47
11	Muutoshistoria	48

1 Soveltamisala ja määritelmät

1.1 Soveltamisala

Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetun lain 4 §:n 2 momentissa tarkoitettuihin toimilupavalvottaviin ja lain 5 §:ssä tarkoitettuihin muihin finanssimarkkinoilla toimiviin:

- maksulaitokset
- maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoavat luonnolliset henkilöt ja oikeushenkilöt

Maksulaitoksiin ja maksulaitoksen toimilupaa hakeviin henkilöihin sovelletaan näiden määräysten ja ohjeiden lukuja 3–5, 7 ja 8, jota sovelletaan mainitussa luvussa tarkemmin esitetyin osin. Vain sähköisen rahan liikkeeseenlaskua harjoittavaan sähkörahayhteisöön ei kuitenkaan sovelleta lukua 5.6.3.

Maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoaviin luonnollisiin henkilöihin ja oikeushenkilöihin ja tätä koskevaa rekisteröintiä hakeviin henkilöihin sovelletaan näiden määräysten ja ohjeiden lukua 3, luvun 4.1 kohtia (1) ja (5)–(6) sekä lukua 4.2, lukuja 6 ja 8, jota sovelletaan tuossa luvussa tarkemmin esitetyin osin. Ulkomaisen maksulaitoksen Suomessa sijaitsevaan sivuliikkeeseen sovelletaan näiden määräysten ja ohjeiden lukuja 5.9 (Asiakkaan tunteminen) ja 5.13 (Menettelytavat). Lisäksi näihin toimijoihin sovelletaan raportointia koskevaa lukua 8, luvussa 8.1 tarkemmin esitetyin osin.

Ulkomaiseen maksulaitokseen, joka sivuliikettä perustamatta tarjoaa Suomessa maksupalvelua, sovelletaan näiden määräysten ja ohjeiden lukua 5.13 (Menettelytavat).

Näiden määräysten ja ohjeiden lukua 9 sovelletaan vain maksulaitoslain 1 §:n 2 momentin 6 kohdan mukaiseen maksutoimeksiantopalvelua tarjoavaan toimijaan ja 1 §:n 2 momentin 7 kohdan mukaiseen tilitietopalvelua tarjoavaan toimijaan. (Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018).

1.2 Määritelmät

Näissä määräyksissä ja ohjeissa tarkoitetaan:

ylimmällä johdolla hallituksen jäseniä ja varajäseniä, toimitusjohtajaa ja tämän sijaista sekä muuhun ylimpään johtoon kuuluvia henkilöitä

muulla ylimmällä johdolla niitä henkilöitä, jotka hallituksen ja toimitusjohtajan lisäksi tosiasiallisesti johtavat palveluntarjoajan toimintaa. Tällainen henkilö voi olla esimerkiksi palveluntarjoajan merkittävän liiketoiminta-alueen johtaja. Muuhun ylimpään johtoon kuuluvat henkilöt muodostavat yhdessä hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan kanssa palveluntarjoajan ylimmän johdon

yhteisöllä kaikkia määräysten ja ohjeiden soveltamisalaan kuuluvia oikeushenkilöitä

ilmoituksilla maksupalvelun tarjoamista ilman toimilupaa koskevaa ilmoitusta.

2 Säädoista ja kansainväliset suositukset

2.1 Lainsäädäntö

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat säädökset:

- luottolaitostoiminnasta annettu laki (610/2014, jäljempänä myös LLL)
- maksulaitoslaki (297/2010, jäljempänä myös MLL)
- maksupalvelulaki (290/2010, jäljempänä myös MPL)
- laki ulkomaisen maksulaitoksen toiminnasta Suomessa (298/2010, jäljempänä myös UlkMLL)
- valtiovarainministeriön asetus maksulaitoksen toimilupahakemukseen liitettävistä selvityksistä (1040/2017), jäljempänä MLVMA)
- valtiovarainministeriön asetus maksulaitoksen omien varojen laskemisessa käytettävistä menetelmistä (1039/2017)
- laki Finanssivalvonnasta (878/2008, jäljempänä myös FivaL)
- rikosrekisterilaki (770/1993)
- laki liiketoimintakiellosta (1059/1985))1993)
- laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä (444/2017, jäljempänä myös ResL tai rahanpesulaki)
- valtioneuvoston asetus rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä (616/2008, jäljempänä myös ResA).

2.2 Euroopan unionin asetukset

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat suoraan sovellettavat Euroopan unionin asetukset:

- Neuvoston asetus (EY) N:o 2157/2001 eurooppayhtiön säännöistä.
- Neuvoston asetus (EY) N:o 1435/2003 eurooppaosuuskunnan säännöistä.
- Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013 luottolaitosten ja sijoituspalveluyri-tysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (jäljempänä EU:n vakavaraisuusasetus).
- Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 2015/751 korttipohjaisista maksutapahtumista veloittavista siirtohinnoista, (jäljempänä ”Siirtohintasetus”).
- Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014 Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista.
- Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2023/1113 varainsiirtojen ja tiettyjen kryptovarojen siirtojen mukana toimitettavista tiedoista ja direktiivin (EU) 2015/849 muuttamisesta. (Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026).
- Komission delegoitu asetus (EU) 2017/2055 Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/2366 täydentämisestä maksulaitosten sijoittautumisoikeuden ja palvelujen tarjoamisen

vapauden käyttöön liittyvää toimivaltaisten viranomaisten välistä yhteistyötä ja tietojenvaihtoa koskevien teknisten sääntelystandardien osalta (*jäljempänä komission delegoitu asetus*). (Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018).

- Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2022/2554, annettu 14 päivänä joulukuuta 2022, finanssialan digitaalisesta häiriönsietokyvystä ja asetusten (EY) N:o 1060/2009, (EU) N:o 648/2012, (EU) N:o 600/2014, (EU) N:o 909/2014 ja (EU) 2016/1011 muuttamisesta (Digital Operational Resilience Act, jäljempänä DORA-asetus)(Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026).

2.3 Euroopan unionin direktiivit

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät läheisesti seuraavat Euroopan unionin direktiivit:

- Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2007/64/EY maksupalveluista sisämarkkinoilla, direktiivien 97/7/EY, 2002/65/EY, 2005/60/EY ja 2006/48/EY muuttamisesta ja direktiivin 97/5/EY kumoamisesta (maksupalveludirektiivi).
- Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/110/EY sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten liiketoiminnan aloittamisesta, harjoittamisesta ja toiminnan vakauden valvonnasta, direktiivien 2005/60/EY ja 2006/48/EY muuttamisesta sekä direktiivin 2000/46/EY kumoamisesta.
- Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2015/2366/EU, maksupalveluista sisämarkkinoilla, direktiivien 2002/65/EY, 2009/110/EY ja 2013/36/EU ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta sekä direktiivin 2007/64/EY kumoamisesta (jäljempänä ”PSD2”).

2.4 Finanssivalvonnan määräksenantovaltuus

Finanssivalvonnan oikeus antaa määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyviä sitovia määräyksiä perustuu seuraaviin säännöksiin:

- MLL 8 §:n 4 momentti (Valvonnan kannalta tarpeelliset tarkemmat määräykset ilmoitusvelvollisuuden täyttämistä tarjottaessa maksupalveluja ilman toimilupaa):
- MLL 19 §:n 3 momentti (Tarkemmat määräykset toiminnan järjestämisestä)
- MLL 23 §:n 6 momentti (Tarkemmat määräykset edellytyksistä, joiden vallitessa toiminto voidaan ulkoistaa)
- MLL 26 §:n 2 momentti (Asiakasvarojen suojaamiseen liittyvät määräykset arvopaperin tai muun sijoituskohteen vähäriskisyydestä ja helposti rahaksi muutettavuudesta)
- MLL 26 a §:n 2 momentti (Tarkemmat tiedot ammatillisesta vastuuvakuutuksesta) (Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018).
- MLL 26 b §:n 2 momentti (Tarkemmat tiedot ammatillisesta vastuuvakuutuksesta) (Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018).
- MLL 31 a §:n 1 momentti (Tarkemmat määräykset maksulaitoksen omien varojen vähimmäismäärän laskemisesta)
- MLL 39 §:n 4 momentti (Tarkemmat määräykset asiakkaan tuntemisessa noudatettavista menettelytavoista ja riskienhallinnasta)

- FivaL 18 §:n 2 momentti (Määräykset valvonnan kannalta tarpeellisten tietojen säännöllisestä toimittamisesta Finanssivalvonnalle).

2.5 Kansainväliset suositukset

(Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018).

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) antamat ohjeet ja suositukset:

- EPV:n ohjeet perusteista, joiden mukaan määrätään ammatillisen vastuuvakuutuksen tai muun vastaavan vakuuden rahallinen vähimmäismäärä (EBA/GL/2017/08)
- EPV:n ohjeet tiedoista, jotka on toimitettava maksulaitosten ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten toimilupaa ja tilitietopalvelujen tarjoajien rekisteröintiä varten direktiivin (EU) 2015/2366 5 artiklan 5 kohdan mukaisesti (EBA/GL/2017/09).
- ESMA:n ja EPV:n ohjeet ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten (EBA/GL/2021/06, ESMA35-36-2319) *(Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026)*.

Nämä EPV:n ohjeet ovat löydettävissä Finanssivalvonnan verkkopalvelusta.

3 Tavoitteet

(1) Näiden määräysten ja ohjeiden tavoitteena on

- ohjeistaa markkinoille tuloa ja tehostaa hakuprosessia. Määräyksiin ja ohjeisiin on koottu maksulaitoksen toimiluvan hakemiseen ja maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoavan rekisteröintiin liittyvä menettely. Määräyksissä ja ohjeissa tuodaan esille myös se, mihin seikkoihin Finanssivalvonta kiinnittää erityisesti huomiota, kun se arvioi, täyttääkö toimilupaa hakenut yhteisö tai rekisteröinti-ilmoituksen tehnyt luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö kyseisen toiminnan harjoittamiselle asetetut edellytykset.
- ohjeistaa markkinoilla toimimista. Määräyksillä ja ohjeilla halutaan ohjeistaa maksupalvelua tarjoavan toimijan toimintaa markkinoilla sekä sen raportointivelvollisuuksia Finanssivalvonnalle.
- edistää markkinoiden vakautta sekä maksupalveluja käyttävien asiakkaiden etujen turvaamista. Määräyksillä ja ohjeilla halutaan varmistaa, että markkinoilla toimivat vain sellaiset tahot, jotka täyttävät toiminnan harjoittamiselle laeissa ja muissa säännöksissä asetetut vaatimukset. Finanssivalvonnan tulee voida varmistua siitä, että toimilupaa hakevaa tai rekisteröinti-ilmoituksen tehnyttä yhteisöä tullaan johtamaan ammattitaitoisesti sekä terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden mukaisesti. Toimiluvan tai rekisteröinnin edellytysten tulee täytyä yhteisön koko toiminnan ajan.

4 Toimiluvan yleiset edellytykset ja toimiluvan hakeminen

4.1 Toimiluvan yleiset edellytykset

- (1) Maksulaitoslakia sovelletaan lain 1 §:n 1 momentin mukaan liiketoimintaan, jossa tarjotaan maksupalvelua tai lasketaan liikkeelle sähköistä rahaa.
- (2) Finanssivalvonta myöntää MLL 11 §:n 1 momentin mukaan hakemuksesta maksulaitoksen toimiluvan.
- (3) Toimilupa voidaan MLL 15 §:n 2 momentin nojalla myöntää myös perustettavalle yhteisölle ennen sen rekisteröimistä.
- (4) MLL 14 §:ssä säädetään toimiluvan myöntämisestä eurooppayhtiölle ja eurooppaosuuskunnalle.
- (5) Finanssivalvonta rekisteröi MLL 7 §:n nojalla hakemuksesta ilmoituksen maksupalvelun tarjoamisesta ilman toimilupaa, MLL 7 a §:n nojalla hakemuksesta ilmoituksen sähköisen rahan liikkeeseenlaskusta ilman toimilupaa ja MLL 7 b §:n nojalla tilitietopalvelua tarjoavan yrityksen. (Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018).

OHJE (kohdat 6–9)

- (6) Liiketoiminnalla tarkoitetaan hallituksen esityksen 172/2009 mukaan sitä, että toiminta on suunnitelmallista, säännöllistä ja jatkuvaa. Satunnainen, kertaluonteinen tai voittoa tavoittelematon toiminta ei siten ole Finanssivalvonnan MLL 1 §:n tulkinnan mukaan maksulaitolaissa tarkoitettua liiketoimintaa.¹
- (7) Toimilupa myönnetään eurooppayhtiölle ja eurooppaosuuskunnalle samoin perustein kuin Suomessa alun perin rekisteröidylle maksulaitokselle.
- (8) Finanssivalvonta kiinnittää toimilupahakemuksen arvioinnissa huomiota siihen, että hakemus sisältää kaikki MLL:ssa ja valtiovarainministeriön asetuksessa maksulaitoksen toimilupahakemukseen liitettävistä selvityksistä (1040/2017) edellytetyt tiedot, että tiedot on esitetty johdonmukaisesti ja että hakemus antaa kattavan kuvan hakijasta. (Annettu 15.2.2023, voimaan 7.3.2023).
- (9) Toimilupahakemukseen sisältyvien liitteiden sisällössä ja laajuudessa voi olla eroja eri toimijoiden välillä. Liitteiden sisältö ja laajuus määräytyvät kunkin yhteisön harjoittaman toiminnan luonteen ja laajuuden mukaan.

4.2 Toimiluvan hakeminen

- (10) Toimilupaa haetaan Finanssivalvonnalta kirjallisella hakemuksella, johon on liitettävä MLVMA:ssa mainitut selvitykset.
- (11) FivaL 20 §:n ja rikosrekisterilain 4 a §:n 1 momentin 2 kohdan mukaan Finanssivalvonnalla on oikeus saada Oikeusrekisterikeskukselta rikosrekisterilaissa tarkoitettu rikosrekisteriote sekä ote sakkorekisteristä.

¹ Hallituksen esitys eduskunnalle maksulaitolaiksi sekä eräiksi siihen liittyviksi laeiksi 172/2009 vp, s. 28.

OHJE (kohdat 12–19)

- (12) Finanssivalvonta suosittaa, että tämän luvun kohtia (3) – (10) sovelletaan myös tehtäessä ilmoitus maksupalvelun tarjoamisesta ilman toimilupaa sekä tehtäessä ilmoitus sähköisen rahan liikkeeseenlaskusta ilman toimilupaa.
- (13) Joustavan ja tehokkaan käsittelyprosessin varmistamiseksi Finanssivalvonta suosittaa, että hakija on yhteydessä Finanssivalvontaan ennen varsinaisen toimilupahakemuksen jättämistä.
- (14) Toimilupahakemuksen voi tehdä joko suomen tai ruotsin kielellä.
- (15) Myös hakemuksen liitteiden tulisi pääasiassa olla suomen- tai ruotsinkielisiä. Muilla kielillä laadittuja liitteitä voidaan tarvittaessa hyväksyä, jos siitä on erikseen sovittu Finanssivalvonnan kanssa.
- (16) Hakemuksen liitteineen voi toimittaa Finanssivalvonnalle sekä sähköisesti että paperimuodossa. Finanssivalvonta on julkaissut verkkosivuillaan hakemuslomakkeet, joita suositellaan käytettäväksi hakemuksia laadittaessa. (Annettu 15.2.2023, voimaan 7.3.2023).
- (17) Finanssivalvonnan kirjaamon sähköpostiosoite on kirjaamo@finanssivalvonta.fi. Lisätietoja sähköpostilähetyksen suojaamisesta on Finanssivalvonnan verkkosivuilla www.finanssivalvonta.fi. Postitse hakemuksen voi toimittaa Finanssivalvontaan osoitteeseen: PL 103, 00101 Helsinki (kirjaamon käyntiosoite Rauhankatu 19) (Annettu 15.2.2023, voimaan 7.3.2023).
- (18) Finanssivalvonta suosittelee, että hakemus toimitetaan myös sähköisessä muodossa.
- (19) Toimiluvan hakuprosessi on kuvattu Finanssivalvonnan verkkopalvelussa. Lisäksi verkkopalvelussa on tietoja Finanssivalvonnan valvottavia koskevista velvollisuuksista, kuten valvontamaksuista ja raportointivelvollisuuksista (Annettu 15.2.2023, voimaan 7.3.2023).

5 Maksulaitoksen toimiluvan hakeminen ja toiminta markkinoilla

- (1) Maksulaitoksen toimiluvan hakemisesta ja hakemukseen liitettävistä selvityksistä säädetään MLL 11 §:ssä ja MLVMA:ssa. Lisäksi Euroopan pankkiviranomainen on antanut ohjeet tiedoista, jotka on toimitettava maksulaitosten ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten toimilupaa ja tilitietopalvelujen tarjoajien rekisteröintiä varten direktiivin (EU) 2015/2366 5 artiklan 5 kohdan mukaisesti (EBA/GL/2017/09). Nämä ohjeet ovat löydettävissä Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (*Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018*).
- (2) MLL 19 §:n 3 momentin mukaan Finanssivalvonta antaa maksupalveludirektiivin täytäntöönpanemiseksi tarvittavat tarkemmat määräykset toiminnan järjestämisestä. Tällä määräksenantovaltuudella annetut määräykset ovat kohdissa 5.7.3 (78–79) ja (81–83), 5.8.3 (95), 5.8.4 (97).
- (3) MLL 26 §:n 2 momentin mukaan Finanssivalvonta antaa määräykset siitä, milloin arvopaperia tai muuta sijoituskohdetta voidaan pitää vähäriskisenä ja helposti rahaksi muutettavana. Tällä määräksenantovaltuudella annettu määräys on kohdassa 5.8.6 (111).
- (4) MLL 31 a §:n 1 momentin mukaan Finanssivalvonta antaa maksupalveludirektiivin sekä sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten liiketoiminnan aloittamisesta, harjoittamisesta ja toiminnan vakauden valvonnasta, direktiivien 2005/60/EY ja 2006/48/EY muuttamisesta sekä direktiivin 2000/46/EY kumoamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/110/EY täytäntöönpanon edellyttämät muut tarkemmat määräykset 29, 30, 30 a ja 31 §:ssä tarkoitetun omien varojen vähimmäismäärän laskemisesta. Tällä määräksenantovaltuudella annettu määräys on kohdassa 5.6.3 (61).

5.1 Toimilupahakemus ja hakemukseen liitettävät selvitykset

OHJE (kohdat 5–9)

- (5) Finanssivalvonnan MLL 18 §:n tulkinnan mukaan toimiluvan myöntämisen olennaisten edellytysten on täyttyvä koko toiminnan ajan.²
- (6) MLL 11 §:n 2 momentin mukaan maksulaitoksen on ilmoitettava viipymättä Finanssivalvonnalle toimilupahakemuksessa annettujen tietojen oikeellisuuteen vaikuttavista seikoista ja muutoksista.
- (7) Finanssivalvonnalle ilmoitettavia, yllä kohdassa (6) tarkoitettuja muutoksia ovat hallituksen esityksen 172/2009 mukaan esimerkiksi yksittäisen maksupalvelun tarjoamisen lopettaminen, maksulaitoksen hallituksen, toimitusjohtajan tai muun ylimmän johdon henkilömuutos taikka riskienhallintajärjestelmien olennaiset muutokset.³
- (8) Finanssivalvonta suosittaa ilmoittamaan myös päävastuullisen tilintarkastajan vaihtumisesta.
- (9) Finanssivalvonta suosittaa, että hakemuksen laatimisessa noudatetaan Euroopan pankkiviranomaisen antamia ohjeita tiedoista, jotka on toimitettava maksulaitosten ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten toimilupaa ja tilitietopalvelujen tarjoajien rekisteröintiä varten direktiivin (EU) 2015/2366 5 artiklan 5 kohdan mukaisesti (EBA/GL/2017/09). Näihin ohjeisiin viitataan jatkossa nimityksellä ”EPV:n

² Hallituksen esitys eduskunnalle maksulaitoslaiksi sekä eräiksi siihen liittyviksi laeiksi 172/2009 vp, s. 41.

³ Hallituksen esitys eduskunnalle maksulaitoslaiksi sekä eräiksi siihen liittyviksi laeiksi 172/2009 vp, s. 38.

ohjeet (EBA/GL/2017/09)”. Poikkeuksena tästä kuitenkin rikos- ja sakkorekisteriotteiden toimittamista koskevat ohjeet kohdissa 5.4.3 (23) ja 5.4.6 (33) (Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018).

5.2 Selvitys hakijasta

- (10) Toimiluvan hakijasta toimilupahakemukseen liitettävistä selvityksistä säädetään MLVMA 2 §:ssä. MLL 11 §:n 2 momentissa säädetään maksulaitoksen velvollisuudesta ilmoittaa Finanssivalvonnalle toimilupahakemuksessa annettujen tietojen muutoksista. (Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018).

OHJE (kohta 11)

- (11) Finanssivalvonnan MLL 11 §:n 2 momentin tulkinnan mukaan Finanssivalvonnalle tulee ilmoittaa yhteystietojen muuttumisesta myös toimiluvan tai rekisteröinnin saamisen jälkeen. Finanssivalvonta ei siten pidä yhteystietojen muuttumista lain perusteluissa mainittuna vähäisinä muutoksina.⁴ (Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018).

5.3 Maksulaitoksen harjoitettavaksi aiottu liiketoiminta

- (12) MLVMA 3 §:ssä säädetään maksulaitoksen harjoitettavaksi aiotun liiketoiminnan kuvaamisesta.

OHJE (kohdat 13–14)

- (13) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan MLVMA 3 §:ssä tarkoitettussa selvityksessä harjoitettavaksi aiottu toiminta tulee kuvata maksupalveluittain. Hakemuksessa tulisi myös luetella ne MLL 1 §:ssä tarkoitettut maksupalvelut sekä MLL 5 §:n 1 momentin 6 a) kohdassa määritellyn sähköisen rahan liikkeellelasku, joita maksulaitos aikoo tarjota.
- (14) Finanssivalvonta suosittaa, että yhteisön tarjoamat maksupalvelut ja mahdollinen muu liiketoiminta kuvataan hakemukseen liitettävässä liiketoimintasuunnitelmassa (ks. liiketoimintasuunnitelmasta jäljempänä luku 5.7.1).

5.4 Hallinto ja ohjaus

5.4.1 Johtaminen ja toiminnan järjestäminen

- (15) MLL 25 §:ssä säädetään maksulaitoksen johtamisesta. MLL 19 §:ssä säädetään maksulaitoksen toiminnan luotettavasta järjestämisestä sen riskienhallinnan kannalta.

OHJE (kohta 16)

- (16) Finanssivalvonta suosittelee, että maksulaitos kiinnittää hallintonsa järjestämisessä huomiota erityisesti siihen, että
- toiminta on suunniteltu, johdettu, organisoitu ja valvottu siten, että maksulaitos voi taata ammatillisesti ja eettisesti laadukkaan toiminnan

⁴ Hallituksen esitys eduskunnalle maksulaitoslaiksi sekä eräiksi siihen liittyviksi laeiksi 172/2009 vp, s. 38

- valta- ja vastuusuhteet on selkeästi määritelty sekä eturistiriitatilanteet on tunnistettu ja ne hallitaan
- hallitus on vahvistanut strategian ja liiketoimintasuunnitelman, jonka osana on suunnitelma omien varojen riittävyyden turvaamiseksi (vakavaraisuuden hallinta).
- ylin johto on riittävän ammattitaitoinen sekä tehtävänsä sopiva ja luotettava
- hallitus kykenee riippumattomasti arvioimaan maksulaitoksen ja erityisesti sen toimitusjohtajan ja muun ylimmän johdon toimintaa
- maksulaitoksella on toimitusjohtaja, jonka tulisi yleensä olla päätoiminen
- sisäinen valvonta ja riskienhallinta on tehokkaasti järjestetty
- maksulaitoksen sisäinen tarkastus on asianmukaisesti järjestetty
- johtamiseen tarvittavaa informaatiota tuottavat järjestelmät takaavat luotettavan ja oikean informaation
- maksulaitoksella on menettelytavat, joilla turvataan ulkoisen sääntelyn ja sisäisten menettelytapojen sekä asianmukaisten menettelytapojen noudattaminen asiakassuhteissa (compliance)
- henkilöstön määrä ja laatu ovat oikeassa suhteessa maksulaitoksen harjoittamaan toimintaan
- asiakasvarojen hallinta sekä liiketoimiin ja palveluihin liittyvien tietojen säilyttäminen on luotettavalla ja turvallisella tavalla järjestetty
- maksulaitoksella on tehokkaat menettelytavat asiakasvalitusten käsittelemiseksi asianmukaisesti ja nopeasti.

5.4.2 Maksulaitoksen ylin johto

- (17) MLVMA 6 §:n 1 momentissa säädetään hakemukseen liitettävistä maksulaitoksen ylimmän johdon tehtäviinsä nimittämistä koskevista otteista tai jäljennöksistä.
- (18) Jos maksulaitos aikoo harjoittaa MLL 9 §:n 2 momentissa tarkoitettua muuta liiketoimintaa, hakemukseen on MLVMA 6 §:n 2 momentin mukaan liitettävä edellisessä kohdassa tarkoitettu tiedot myös henkilöistä, jotka vastaavat maksupalveluiden tarjoamisesta.

5.4.3 Ylimmän johdon luotettavuus, sopivuus ja ammattitaito

- (19) MLL 25 §:n 1 momentissa säädetään maksulaitoksen ylimmän johdon luotettavuudesta, sopivuudesta ja ammattitaidosta.
- (20) Hakemuksen arvioinnin osana Finanssivalvonta tekee yhteisön hallituksesta, toimitusjohtajasta ja muusta ylimmästä johdosta luotettavuus- ja sopivuusarvioinnin (fit & proper -arvioinnin).
- (21) MLVMA 7 §:n 1 momentin mukaan hakemukseen on liitettävä sopivuus- ja luotettavuus selvitys (fit & proper -selvitys) kaikista ylimpään johtoon kuuluvista henkilöistä.

OHJE (kohdat 22–23)

- (22) Finanssivalvonta suosittaa, että ilmoitus laaditaan ESMA:n ja EPV:n ohjeiden ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten

(EBA/GL/2021/06, ESMA35-36-2319) periaatteiden mukaisesti ja käyttämällä Finanssivalvonnan verkkopalvelusta löytyvää M-lomaketta. (Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026).

- (23) Toisin kuin EPV:n ohjeissa (EBA/GL/2017/09) ohjeistetaan, Finanssivalvonta hankkii ilmoittajan puolesta kotimaisilta rekisteriviranomaisilta henkilöä koskevat sakko- ja rekisteriotteet. Mikäli henkilöllä on kytkös ulkomaahan esimerkiksi henkilön kotipaikan tai kansallisuuden takia, suosittaa Finanssivalvonta ilmoittajaa liittämään otteen ulkomaisen viranomaisen sakko- ja rikosrekisteristä ilmoitukseensa, mikäli sellaisen hankkiminen on mahdollista. (Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018).

5.4.4 Henkilöstö ja sen ammattitaito

- (24) MLVMA 14 §:n 1 momentissa säädetään toimilupahakemukseen liitettävästä henkilöstön määrää ja henkilöstön ammattitaidolle asetettavia vaatimuksia koskevasta kuvauksesta.

OHJE (kohdat 25–27)

- (25) Finanssivalvonta suosittaa, että maksulaitoksen ylin johto varmistuu siitä, että maksulaitoksen henkilöstömäärä on riittävä ja että henkilöstö on ammattitaitoista, tehtäviinsä sopivaa ja hyvämaineista. Henkilöstön määrä on riippuvainen maksulaitoksen toiminnan laadusta ja laajuudesta.
- (26) Finanssivalvonta suosittaa, että toimitusjohtaja on päätoiminen. Toimitusjohtajalle tulisi lisäksi olla nimettyä varahenkilö, jotta maksulaitoksen toiminta voidaan turvata myös toimitusjohtajan ollessa estyneenä. Toimitusjohtajan päätoimisuudesta voidaan poiketa esimerkiksi, jos maksulaitoksen hallinto on järjestetty tavalla, joka on riittävä turvaamaan valvottavan luotettavan toiminnan.
- (27) Henkilöstöä ja sen ammattitaitoa koskevia yksityiskohtaisempia määräyksiä ja ohjeita on Finanssivalvonnan määräyksissä ja ohjeissa 8/2014 Operatiivisten riskin hallinta.

5.4.5 Tilintarkastajat

- (28) MLVMA 9 §:ssä säädetään hakemuksessa annettavista tilintarkastajia koskevista tiedoista.

OHJE (kohta 29)

- (29) Maksulaitoksen tilintarkastusta koskevat yksityiskohtaisemmat määräykset ja ohjeet ovat Finanssivalvonnan määräyksissä ja ohjeissa 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus (Annettu 15.2.2023, voimaan 7.3.2023).

5.4.6 Perustajien sekä omistajien ja niihin rinnastettavien henkilöiden luotettavuus ja sopivuus

- (30) MLL 13 a §:ssä säädetään maksulaitoksen perustajien sekä omistajien ja niihin rinnastettavien henkilöiden luotettavuudesta.
- (31) Perustajien ja omistajien taloudelliseen asemaan liittyvät hakemukseen liitettävät selvitykset on lueteltu MLVMA 5 §:ssä. Perustajien ja omistajien luotettavuuteen ja sopivuuteen liittyvät hakemukseen liitettävät selvitykset on lueteltu MLVMA 7 §:ssä.

OHJE (kohdat 32–34)

- (32) Finanssivalvonta suosittaa, että sille toimitettava omistusrakenteen kuvaus laaditaan siten, että kuvauksesta on mahdollista arvioida, minkä laajuisena luotettavuusarviointi on toteutettava.
- (33) Toisin kuin EPV:n ohjeissa (EBA/GL/2017/09) ohjeistetaan, Finanssivalvonta hankkii ilmoittajan puolesta kotimaisilta rekisteriviranomaisilta henkilöä koskevat sakko- ja rekisteriotteet. Mikäli henkilöllä on kytkös ulkomaahan esimerkiksi henkilön kotipaikan tai kansallisuuden takia, Finanssivalvonta suosittaa ilmoittajaa liittämään otteen ulkomaisen viranomaisen sakko- ja rikosrekisteristä ilmoitukseensa, mikäli sellaisen hankkiminen on mahdollista. (Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018).
- (34) Finanssivalvonta suosittaa, että hakemukseen liitettävä selvitys edellä mainittujen perustajien ja omistajien luotettavuudesta, sopivuudesta ja ammattitaidosta laaditaan ESMA:n ja EPV:n ohjeiden ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten (EBA/GL/2021/06, ESMA35-36-2319) periaatteiden mukaisesti ja käyttämällä Finanssivalvonnan verkkopalvelusta löytyvää M-lomaketta. (Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026).

5.5 Selvitys merkittävästä sidonnaisuudesta

- (35) MLL 21 §:ssä säädetään maksulaitoksen merkittävästä sidonnaisuudesta. Pykälän 1 momentin mukaan tällainen sidonnaisuus ei saa estää maksulaitoksen tehokasta valvontaa.
- (36) MLVMA 8 §:n mukaan toimilupahakemukseen on liitettävä selvitys MLL 21 §:ssä tarkoitettusta maksulaitoksen merkittävästä sidonnaisuudesta.

OHJE (kohdat 37–39)

- (37) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan MLVMA 8 §:ssä tarkoitettu sopimus tai järjestely on esimerkiksi osakassopimus tai sopimus osakkeiden myyntirajoituksista tai etuosto-oikeudesta.
- (38) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan MLVMA 8 §:n tarkoittamasta selvityksestä tulee käydä ilmi, keiden välillä merkittäviä sidonnaisuuksia on. Jos tällaisia sidonnaisuuksia ei ole, tulee myös tästä mainita hakemuksessa. Merkittävistä sidonnaisuuksista tehtävään selvitykseen tulee myös sisällyttää kuvaus yhteisön konsernirakenteesta ja muista sidossuhteista.
- (39) Finanssivalvonta suosittaa, että hakija kiinnittää merkittävistä sidonnaisuuksista annettaviin selvityksiin erityistä huomiota, jos liiketoiminnasta tai omistusrakenteesta ei voida saada selkeää kokonaiskäsitystä tai jos yritysryhmään kuuluva yhteisö toimii valtiossa, jonka salassapitosäännökset tai puutteellinen valvonta- ja sääntelyjärjestelmä haittaavat valvonnan toteuttamista.

5.6 Maksulaitoksen omat varat

- (40) Alalukua 5.6.3 ei sovelleta sellaisiin sähkörahyhteisöihin, jotka eivät tarjoa muuta maksupalvelua kuin sähköisen rahan liikkeeseenlaskua.

5.6.1 Maksulaitoksen vähimmäispääoma

- (41) MLL 27 §:ssä säädetään maksulaitoksen osakepääoman, osuuspääoman, peruspääoman tai yhtiöpäpänoksen vähimmäismäärästä. Toimilupahakemukseen liitettävistä vähimmäispääomaa koskevista selvityksistä säädetään MLVMA 4 §:ssä.

5.6.2 Maksulaitoksen omien varojen vähimmäismäärä ja laatu

- (42) MLL 28 §:n 1 momentin mukaan maksulaitoksen omiin varoihin sovelletaan, mitä EU:n vakavaraisuusasetuksessa säädetään luottolaitoksen omista varoista. MLL 28 §:n 2 momentissa säädetään lain 9 §:n 2 momentissa tarkoitettua muuta liiketoimintaa harjoittavan maksulaitoksen omien varojen määrästä vähennettävistä pääomien määristä.
- (43) MLL 30 §:ssä säädetään maksulaitoksen omien varojen vähimmäismäärästä. Pykälän 1 momentin mukaan omien varojen määrän tulee kuitenkin aina olla vähintään vähimmäispääoman suuruinen. MLL 30 a §:ssä säädetään sähkörahayhteisön omien varojen vähimmäismäärästä.
- (44) MLL 30 §:n 2 momentissa säädetään luottoriskin johdosta edellytettävästä maksulaitoksen omien varojen määrästä. MLL 31 §:ssä säädetään omien varojen vähimmäismäärästä poikkeamisesta.
- (45) EU:n vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 2 kohdan mukaan yhtiökokouksen vahvistamattomia voittovaroja voi laskea omiksi varoiksi vain, jos maksulaitos on saanut Finanssivalvonnalta tätä koskevan poikkeusluvan.
- (46) EU:n vakavaraisuusasetuksen 26 artiklan 3 kohdan mukaan uusille pääomainstrumenteille on saatava Finanssivalvonnan hyväksyntä.
- (47) EU:n vakavaraisuusasetuksen 28 artiklassa määritellään ydinpääomainstrumentit (CET1). Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan maksulaitoksen kannalta olennaisimpia artiklan säännöksiä ovat mm. artiklan kohdan 1 alakohdat b) instrumenttien maksamisesta, e) instrumenttien eräpäivättömyydestä, f) ja g) instrumenttien takaisinmaksettavuudesta ja pääomamäärän vähentämisestä sekä h) voitonjaosta.
- (48) EU:n vakavaraisuusasetuksen 36 artiklan mukaan ydinpääoman (CET1) erästä on vähennettävä mm. kuluvan tilikauden tappiot ja aineettomat hyödykkeet.
- (49) Euroopan Pankkiviranomainen (engl. EBA) julkaisee verkkosivuillaan www.eba.europa.eu tulkinta-aineistoa maksupalvelulainsäädännöstä. Finanssivalvonta suosittelee tutustumaan kyseisiin verkkosivuihin myös vakavaraisuuslainsäädäntöä koskevien tulkintojen osalta. (Annettu 15.2.2023, voimaan 7.3.2023).

OHJE (kohdat 50–55)

- (50) Finanssivalvonta suosittelee, että maksulaitos soveltaa omiin varoihinsa Finanssivalvonnan määräyksiä ja ohjeita 5/2019 EU:n vakavaraisuusasetukseen liittyvät määräykset ja ohjeet, lukua 4.3. (Annettu 15.2.2023, voimaan 7.3.2023).
- (51) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan maksulaitoksen on toimittava EU:n vakavaraisuusasetuksessa säädetyn mukaisesti vakavaraisuuslaskentansa osalta. Tämä tarkoittaa mm. asetuksen 51 artiklan 1 kohdan n alakohdassa ja 54 artiklassa säädetyn tappionkattamismekanismien sisällyttämistä instrumenttiin, joka toimeenpannaan maksulaitoksen ydinvakavaraisuuden laskiessa alle 5,125 %. Samoin

maksulaitoksen tulisi AT1-instrumenttiensa osalta noudattaa Euroopan Pankkivalvojan (EBA) raporttia näiden instrumenttien monitoroinnista.⁵

- (52) Finanssivalvonta suosittaa, että hakija arvioi ja esittää Finanssivalvonnalle näkemyksensä siitä, mihin MLL 28 §:ssä tarkoitettuun pääomalajiin sijoitettu pääoma laskettaisiin. Sijoituksen ehdot määräävät kuitenkin sen, mihin em. pääomalajiin sijoitus voidaan lukea hyväksi. (Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018).
- (53) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan osakkeet, joihin yhtiöjärjestyksessä on annettu yhtiölle osakeyhtiölain (624/2006) 3 luvun 7 §:n mukaisesti lunastusoikeus, eivät ole ydinpääomainstrumentteja (CET1) maksulaitosten vakavaraisuuslaskennassa ja konsolidoidussa vakavaraisuuslaskelmassa.⁶
- (54) Finanssivalvonta suosittaa, että maksulaitoksen korottaessa omien varojen määrää osakeannilla, tämä tehtäisiin laskemalla liikkeelle tuotto-oikeudeltaan samanlaisia osakkeita kuin mitä yhtiö on jo laske-
nut liikkeelle. Osakkeiden tuottama äänioikeus voi Finanssivalvonnan EU:n vakavaraisuusasetuksen tulkinnan mukaan kuitenkin erota toisistaan.
- (55) Finanssivalvonta suosittaa, että maksulaitos pitää pääomarakenteensa mahdollisimman yksinkertai-
sena, jotta sen omien varojen kulloinkin hyväksyttävyyden arviointi, seuranta ja hallinnointi eivät kuormittaisi maksulaitoksen hallintoa liiaksi.

5.6.3 Maksulaitoksen omien varojen laskennassa käytettävät menetelmät

- (56) MLL 29 §:n mukaan maksulaitoksen omien varojen laskemisessa on käytettävä jotain lainkohdassa tar-
koitetuista menetelmistä. MLL 30 a §:ssä säädetään sähkörahayhteisön omien varojen vähimmäismää-
rstä.
- (57) MLL 30 §:n 3 momentin mukaan valitun omien varojen laskentamenetelmän on turvattava maksulai-
toksen vakavaraisuus ja toiminnan luotettavuus.

OHJE (kohdat 58–60)

- (58) Finanssivalvonnan MLL 30 §:n tulkinnan mukaan menetelmän valintaan vaikuttavat maksulaitoksen
liiketoiminnan luonne ja laajuus. Maksulaitoksen tulisi huomioida laskennan lopputuloksessa toimin-
taan liittyvät riskit ja arvioitava laskennan lopputulosta ja omien varojen riittävyttä suhteessa ko. ris-
keihin.
- (59) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan MLL 29 §:n 2 momentin mukaista kulusidonnaista menetelmää
on mahdollista käyttää toiminnan aloitusvaiheessa. Menetelmän käyttöönotto edellyttää kuitenkin luo-
tettavia liiketoimintasuunnitelmassa esitettyjä laskelmia. Kiinteitä yleiskustannuksia ovat kulut, jotka
eivät suoraan riipu toiminnan volyymeista, vaan pysyvät tietyllä aikavälillä muuttumattomina. Näitä
kuluja ovat mm. henkilöstökulut, vuokrat ja muut hallintokulut.

⁵ <https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2024-06/4c63729b-bb98-4edc-91ec-3001cd06050d/Report%20on%20monitoring%20AT1%20and%20MREL.pdf> (Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026).

⁶ https://www.finanssivalvonta.fi/pankki/luottolaitokset/omien-varojen-laadun-arviointi/?_t_id=3aT9c2labzujOr5l1RTXug%3d%3d&_t_uid=LE-Qbx0KkReeqcBefSTjG1g&_t_q=cet1&_t_tags=language%3afi%2csiteid%3ace6b98c1-4a74-4ed0-9567-14e6eb5f42b4%2candquerymatch&_t_hit.id=Fi-nanssivalvonta_web_Models_Pages_StandardPage/_b011294b-8817-4187-bccf-d20a2f30ab88_fi&_t_hit.pos=2 (15.2.2023, voimaan 7.3.2023)

- (60) MLL 29 §:n 3 momentin mukaisen maksutapahtumasidonnaisen menetelmän porrastuskertoimet on annettu valtiovarainministeriön asetuksessa maksulaitoksen omien varojen laskemisessa käytettävistä menetelmistä (1039/2017) (Annettu 15.2.2023, voimaan 7.3.2023).

MÄÄRÄYS (kohta 61)

- (61) Maksupalvelua tulee olla tarjottu yli vuoden, jotta maksutapahtumasidonnaista menetelmää voi käyttää, sillä suhteellisen osuuden laskenta perustuu toteutettuihin maksutapahtumiin. Maksutapahtumasidonnaista menetelmää ei ole siten mahdollista käyttää toiminnan aloitusvaiheessa.

OHJE (kohdat 62–63)

- (62) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan MLL 29 §:n 4 momentin mukaista summamenetelmää on mahdollista käyttää toiminnan aloitusvaiheessa. Menetelmän käyttöönotto edellyttää kuitenkin luotettavia liiketoimintasuunnitelmassa esitettyjä laskelmia.
- (63) Summamenetelmän mukaiset porrastuskertoimet on annettu valtiovarainministeriön asetuksessa maksulaitoksen omien varojen laskemisessa käytettävistä menetelmistä (1039/2017) (Annettu 15.2.2023, voimaan 7.3.2023).

5.7 Liiketoimintasuunnitelma ja taloudelliset toimintaedellytykset

5.7.1 Liiketoimintasuunnitelma

- (64) MLVMA:n 10 §:n 1 momentin 1 kohdassa ja 11 §:ssä säädetään maksulaitoksen liiketoimintasuunnitelmasta ja maksulaitoksen toiminnan tavoitteiden kuvauksesta. MLVMA 10 §:n 2 momentissa säädetään liiketoimintasuunnitelmaan sisällytettävästä selvityksestä ulkoistettavista ja asiamiehen välityksellä harjoitettaviksi aiotuista toiminnoista.

OHJE (kohdat 65–70)

- (65) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan liiketoiminnan ja palveluiden kuvauksissa tulee tuoda selkeästi esille erityisesti se, millä tavalla maksajien varoja otetaan vastaan, miten maksulaitos siirtää varat edelleen maksunsaajille ja mitä muita osapuolia (esim. teknisiä palveluntarjoajia) varojen siirtoon mahdollisesti osallistuu. Finanssivalvonta suosittaa, että varojen siirtoja havainnollistetaan esim. prosessikaavioilla.
- (66) Finanssivalvonta suosittaa, että liiketoimintasuunnitelmassa mainitaan myös maksupalvelun tarjoamisessa käytettävät yhteistyökumppanit. Tällaisia voivat olla esimerkiksi tietojärjestelmiä tarjoavat yhtiöt tai myynissä, markkinoinnissa tai asiakaspalvelussa käytettävät yhteistyökumppanit.
- (67) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan riskialuekohtaisten riskinottoasteiden kuvauksissa tulee huomioida hakijan riskinkantokyky, sillä omien varojen vaatimukset asettavat rajoitteita riskinotolle.
- (68) Kun maksulaitoksen tarkoituksena on tarjota maksupalvelua Suomen ulkopuolelle, sovelletaan tätä koskevaan ilmoitusmenettelyyn luvussa 7 Sivuliikkeen perustaminen ja palvelujen tarjoaminen rajan yli mainittuja määräyksiä ja ohjeita. Tällaista notifiikaatiota ei voi tehdä ennen maksulaitoksen toimiluvan myöntämistä.

- (69) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan MLL 45 §:ssä tarkoitettulla palvelun tarjoamisella ulkomaille tarkoitetaan maksujen toimittamista tai niiden vastaanottamista ulkomaille tai ulkomailta, vaikka maksulaitoksen myynti ja markkinointi kohdistuisikin vain Suomen alueella oleville henkilöille.
- (70) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan maksupalvelua ei MLL 45 §:ssä tarkoitettulla tavalla lähtökohtaisesti tarjota ulkomaille silloin, kun maksu toimitetaan kotimaiselta maksutililtä kotimaiselle maksutilille. (Ns. FI-alkuista tiliä pidetään lähtökohtaisesti kotimaisena tilinä).

5.7.2 Arvio kannattavuudesta ja omien varojen riittävydestä

- (71) Maksulaitoksen taloudellisista toimintaedellytyksistä säädetään MLL 5 luvussa ja hakemukseen liitettävistä selvityksistä MLVMA 10 §:ssä.

OHJE (kohdat 72–74)

- (72) Finanssivalvonta suosittelee, että hakemuksessa kiinnitetään taloudellisten toimintaedellytysten osalta erityisesti huomiota siihen, miten seuraavien edellytysten voidaan katsoa täyttyvän hakemuksessa esitettyjen tietojen perusteella:
- toiminta on vakaata ja toiminnan harjoittamiseen on riittävät taloudelliset toimintaedellytykset
 - maksulaitoksella on strategia ja liiketoimintasuunnitelma vähintään kolmelle vuodelle
 - maksulaitoksen omat varat suhteessa riskinottoon ja riskienhallintajärjestelmien tasoon ovat riittävät
 - omien varojen riittävydestä on tehty suunnitelma vähintään kolmelle vuodelle.
- (73) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan taloudellisia toimintaedellytyksiä kuvaavien tietojen tulee olla johdonmukaisia. Esimerkiksi erilaisissa laskelmissa ja selvityksissä käytettävien tietojen tulee olla samalta ajankohdalta. Lisäksi laskelmissa käytetyt taustaoletukset ja arviot tulee kirjoittaa selkeästi näkyviin.
- (74) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan MLVMA 10 §:n 1 momentin 2–4 kohtien mukaan tehtävissä kannattavuus- ja vakavaraisuusarvioissa tulee esittää perusennusteen lisäksi vaihtoehtoisia skenaarioita (ns. stressitestejä) liiketoiminnan kannalta olennaisten tekijöiden muutosten vaikutuksista. Näiden vaihtoehtoisten skenaarioiden (vähintään kahden) osalta tulee esittää tulos- ja tase-ennusteet, omien varojen ennusteet ja omien varojen vaatimusten ennusteet kolmelle seuraavalle vuodelle. Taustatiedoissa tulee kuvata kunkin skenaarion osalta keskeiset taustaoletukset ja niissä tehdyt muutokset ja niiden vaikutukset. Vakavaraisuusarviot ja -ennusteet tulisi tehdä vakavaraisuuslaskelmana, josta ilmenee omien varojen erät, vähennykset, omien varojen vaade vaihtoehtoisilla laskentatavoilla laskettuna ja omien varojen ylijäämä.

5.7.3 Vakavaraisuuden hallinta

- (75) MLVMA 10 §:n 1 momentin 4 kohdan mukaan hakemukseen tulee liittää kuvaus vakavaraisuuden hallinnan järjestämisestä.

OHJE (kohdat 76–77)

- (76) Finanssivalvonta suosittaa, että maksulaitoksella on hyvä riskinkantokyky ja hyvä luotettava hallinto. Maksulaitoksen riskinkantokyky muodostuu usean tekijän yhteisvaikutuksesta. Näitä tekijöitä ovat pääomien määrä, laatu, kohdentuminen ja saatavuus sekä liiketoiminnan kannattavuus. Pääoma toimii puskurina odottamattomien tappioiden varalta. Jotta puskuri olisi tehokas, sen olisi oltava riittävä varmistamaan maksulaitoksen häiriötön toiminta. Riskinkantokykyyn kuuluvat myös laadulliset tekijät, kuten luotettava hallinto, sisäinen valvonta ja riskienhallinta sekä vakavaraisuuden hallinta.
- (77) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan MLL 19 §:ssä edellytetään vakavaraisuuden hallinnan osana sitä, että maksulaitoksen omien varojen määrä, laatu ja kohdentuminen riittävät jatkuvasti kattamaan maksulaitokseen kohdistuvat olennaiset riskit. Pääomalla ei Finanssivalvonnan MLL 19 §:n tulkinnan mukaan voi kuitenkaan korvata puutteita riskinkantokyvyn laadullisissa tekijöissä.

MÄÄRÄYS (kohdat 78–79)

- (78) Maksulaitos on itse vastuussa vakavaraisuuden hallinnan järjestämisestä. Vakavaraisuuden hallinnassa on otettava huomioon maksulaitoksen liiketoiminnan mukainen riskiprofiili ja toimintaympäristön riskit.
- (79) Maksulaitoksen hallitus, toimitusjohtaja ja muu ylin johto vastaavat siitä, että maksulaitoksella on jatkuvasti riittävästi pääomaa kattamaan kaikki liiketoiminnasta ja ulkoisen toimintaympäristön muutoksista aiheutuvat olennaiset riskit ja siitä, että maksulaitoksen riskinkantokyky on riittävä.

OHJE (kohta 80)

- (80) Maksulaitoksen hallitus voi käsitellä maksulaitoksen pääomien riittävyyttä ja riskinkantokykyä esimerkiksi vuosittaisen strategiaprosessin ja liiketoimintasuunnitelman käsittelyn yhteydessä. Vakavaraisuuden hallinta on näin sovitettavissa osaksi maksulaitoksen luotettavaa hallintoa ja muuta toiminnan johtamista.

MÄÄRÄYS (kohdat 81–83)

- (81) Muun ylimmän johdon vastuuseen kuuluu vakavaraisuuden hallinnan käytännön toteutus, jatkuva seuranta ja valvonta sekä raportointi ylimmälle johdolle.
- (82) Jos maksulaitoksen strategiassa, liiketoiminnan suunnittelussa, toimintaympäristössä tai muissa tekijöissä tapahtuu sellaisia muutoksia, jotka vaikuttavat vakavaraisuuden hallinnan taustaoletuksiin ja käytettyihin menetelmiin, ne on otettava huomioon korjauksina mahdollisimman pian.
- (83) Vakavaraisuuden hallintaprosessi tulee kuvata kirjallisesti ja pitää ajan tasalla. Maksulaitoksen ylimmän johdon tulee voida säännöllisesti arvioida vakavaraisuuden hallinnan tarkoituksenmukaisuutta, kattavuutta ja luotettavuutta.

5.8 Sisäinen valvonta ja riskienhallinta

5.8.1 Yleiset säännökset

- (84) MLL 19 §:ssä säädetään maksulaitoksen toiminnan järjestämisestä luotettavalla tavalla.

- (85) MLVMA 14 §:ssä säädetään niistä tiedoista, jotka toimilupahakemukseen on sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan osalta liitettävä.

OHJE (kohdat 86–87)

- (86) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan sisäisen valvonnan järjestämisessä tulee ottaa huomioon valvotavan organisaatorakenne sekä liiketoiminnan laatu, laajuus ja monimuotoisuus.
- (87) Finanssivalvonta suosittelee, että sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan kuvauksissa kiinnitetään erityisesti huomiota siihen, että
- hallitus on hyväksynyt sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan yleiset periaatteet
 - maksulaitoksen sisäinen valvonta on toiminnan luonteeseen ja laajuuteen nähden riittävän korkealaatuista
 - sisäinen valvonta on tehokasta ja luotettavaa
 - sisäinen valvonta ja riskienhallinta kattavat maksulaitoksen kaikki toiminnot, myös ulkoistetut sekä asiamiehen välityksellä harjoitettavat toiminnot
 - riskienhallinta turvaa sen, että maksulaitos ei ota toiminnassaan niin suurta riskiä, että siitä aiheutuu olennaista vaaraa maksulaitoksen vakavaraisuudelle
 - maksulaitoksen sisäiset valvontamenetelmät mahdollistavat liiketoimintaan liittyvien riskien havaitsemisen, arvioimisen ja niiden rajoittamisen
 - maksulaitoksella on liiketoiminnoista riippumattomasti järjestetyt raportointi- ja laskentajärjestelmät.

5.8.2 Liiketoiminnoista riippumattomien toimintojen järjestäminen

- (88) MLVMA 14 §:n 1 momentin 2–10 kohdissa säädetään toimilupahakemukseen liitettävästä liiketoiminnoista riippumattomien toimintojen järjestämisen kuvauksesta.

OHJE (kohdat 89–94)

- (89) Tehokkaan ja kattavan sisäisen valvonnan varmistamiseksi Finanssivalvonta suosittelee, että maksulaitos järjestää seuraavat liiketoiminnoista riippumattomat toiminnot kaikille sen toiminnan alueille:
- Riskienhallinnan riippumaton arviointitoiminto (risk control function)
 - Säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (compliance function) ja
 - Sisäisen tarkastuksen toiminto (internal audit function)
- (90) Riskienhallinnan riippumattomalla arviointitoiminnolla tarkoitetaan toimintoa, joka kontrolloi riskejä ja riskienhallintaa mm. varmistamalla, että maksulaitoksen toiminnassa noudatetaan hallituksen hyväksymiä riskienhallinnan periaatteita ja riskistrategiaa ja että maksulaitoksen riskit pysyvät sallituissa rajoissa.
- (91) Compliance-toiminnolla tarkoitetaan asianmukaisia toimintaperiaatteita ja menettelytapoja, joilla säännösten luotettavasta noudattamisesta huolehditaan.

- (92) Sisäisen tarkastuksen toiminnolla tarkoitetaan riippumatonta ja objektiivista arviointi- ja varmistustoimintaa, jonka tehtävänä on tarkastaa sisäisen valvonnan riittävyttä, toimivuutta ja tehokkuutta.
- (93) Näiden toimintojen järjestämisessä tulisi ottaa huomioon liiketoiminnan laatu, laajuus ja monimuotoisuus. Pienimuotoisempaa ja vähäriskistä toimintaa harjoittavalta ei edellytetä vastaavan laajuista toimintojen järjestämistä kuin vaativampaa ja laajempaa toimintaa harjoittavalta edellytetään. Esimerkiksi sisäisen tarkastuksen toiminnon järjestäminen ei aina ole välttämätöntä, mikäli maksulaitos pystyy varmistumaan sisäisen valvonnan toimivuudesta ja tehokkuudesta ilman sisäisen tarkastuksen toimintaa. Olennaista on kuitenkin, että näiden toimintojen tulisi olla liiketoiminnasta riippumattomia.
- (94) Finanssivalvonta suosittaa, että hakemukseen liitetään näiden määräysten ja ohjeiden luvussa 5.4.3 tarkoitettu luotettavuutta ja sopivuutta koskeva selvitys sisäisestä tarkastuksesta vastaavasta henkilöstä sekä compliance-toiminnosta vastaavasta henkilöstä (*Annettu 15.2.2023, voimaan 7.3.2023*).

5.8.3 Luottoriskien hallinta

MÄÄRÄYS (kohta 95)

- (95) Maksulaitoksen luottoriskien hallinnassa tulee noudattaa Finanssivalvonnan määräyksissä ja ohjeissa 4/2018 Luottoriskien hallinta ja luottokelpoisuuden arviointi rahoitussektorin valvottavissa käsiteltäviä luottoriskien hallinnan keskeisiä periaatteita. Määräysten ja ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt poikkeavat toisistaan mm. toiminnan laajuuden, rahoituspalveluiden lukumäärän ja yhteisön organisaation osalta, joten luottoriskien hallinnassa ja valvonnassa voi olla erilaisia käytännön ratkaisuja (*Annettu 1.11.2025, voimaan 1.12.2025*).

5.8.4 Operatiivisten riskien hallinta

- (96) Operatiivisten riskien hallinta on osa valvottavien riskienhallintaa. Liiketoiminnasta aiheutuvat ja siihen olennaisesti liittyvät riskit tulee tunnistaa, arvioida, mitata, rajoittaa ja valvoa. Riskienhallinnalla pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä tai uhkaa valvottavien maineelle.

MÄÄRÄYS (kohta 97)

- (97) Maksulaitoksen tulee noudattaa Finanssivalvonnan määräyksiä ja ohjeita 8/2014 Operatiivisten riskien hallinta rahoitussektorin valvottavissa.

5.8.5 Suurten asiakasriskien hallinta

- (98) Asiakasriskillä tarkoitetaan näissä määräyksissä ja ohjeissa niiden vastuiden yhteismäärää, joiden vastapuoleen liittyvä maksukyvyttömyysriski kohdistuu samaan luonnolliseen tai oikeushenkilöön tai tällaisen henkilön kanssa olennaisessa taloudellisessa etuyhteydessä olevaan luonnolliseen tai oikeushenkilöön. Suuri asiakasriski on kyseessä silloin, kun vastuiden eli asiakasriskien yhteismäärä on vähintään 10 % maksulaitoksen omista varoista.

OHJE (kohdat 99–102)

- (99) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan maksulaitoksen vakavaraisuudelle tai maksuvalmiudelle voi aiheutua MLL 19 §:n 1 momentissa tarkoitettua olennaista vaaraa, mikäli se on altistunut liian suurille asiakasriskeille.
- (100) Finanssivalvonnan MLL 19 §:n tulkinnan mukaan maksulaitoksen tulisi hallita ja seurata suuria asiakasriskejään toimintaansa nähden riittävässä laajuudessa.
- (101) Vaikka EU:n vakavaraisuusasetuksen artikloissa 387–403 säädettyjä suuriin asiakasriskeihin liittyviä säännöksiä ei sovelleta maksulaitoksiin, Finanssivalvonta suosittelee, että maksulaitos ottaa säännökset lähtökohdaksi suurten asiakasriskien hallintaa ja seurantaa järjestäessään, lukuun ottamatta säännöksissä asetettuihin määrällisiin rajoituksiin liittyviä säännöksiä. Koska maksulaitoksille ei lasketa hyväksyttävää pääomaa, Finanssivalvonta suosittelee, että EU:n vakavaraisuusasetuksessa mainitulla hyväksyttävällä pääomalla tarkoitettaisiin maksulaitoksen kohdalla sen omia varoja.
- (102) Finanssivalvonta suosittelee, että maksulaitoksen hallitus määrittää sisäisesti asiakaskokonaisuuksille sitovat asiakasriskirajat, jotta maksulaitoksen vakavaraisuus tai maksuvalmius ei olennaisesti vaarannu.

5.8.6 Asiakasvarojen suojaaminen

- (103) MLL 26 §:ssä säädetään asiakasvarojen suojaamisesta.

OHJE (kohdat 104–110)

- (104) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan maksulaitoksen tulee jatkuvasti erotella asiakkaiden varat toisistaan ja maksulaitoksen omista varoista, jotta maksulaitoksen toiminta voidaan katsoa järjestetyksi MLL 19 §:n 1 momentin mukaisesti luotettavalla tavalla. (*Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018*).
- (105) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan MLL 26 §:ssä tarkoitettulla suojaamisvelvollisella tulee olla käytössään riittävät järjestelyt ja tietojärjestelmät sen huolehtimiseksi, että asiakkaan varat eivät häviä tai vähene väärinkäytösten, rikollisen toiminnan, hallinnon epäluotettavuuden, tietojen riittämättömän kirjaamisen ja säilyttämisen tai muun huolimattomuuden vuoksi.
- (106) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan MLL 26 §:ssä tarkoitettu varojen suojaaminen edellyttää, että suojaamisvelvollisella on käytössään riittävät järjestelyt sen varmistamiseksi, että asiakkaan varat on jatkuvasti erotettu suojaamisvelvollisen omista varoista ja suojaamisvelvollisen muiden asiakkaiden varoista.
- (107) Finanssivalvonta antaa kohdassa (111) olevan määräyksen siitä, mitä MLL 26 §:n 2 momentissa mainituilla vähäriskisillä ja helposti rahaksi muutettavilla arvopapereilla ja muilla sijoituskohteilla tarkoitetaan.
- (108) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan myös alla lueteltujen suojaamistapojen käyttäminen voi järjestelyä kokonaisuutena arvioiden johtaa siihen, että suojaamistapoja ei ole pidettävä vähäriskisenä tai helposti rahaksi muutettavana. Tämän johdosta esimerkiksi sijoittaminen pitkän maturiteetin korkotuotteisiin voi johtaa siihen, että tuotteen korkoriski nousee liian korkeaksi. Finanssivalvonta katsoo 12 kuukauden tai sitä pidemmän maturiteetin lähtökohtaisesti johtavan siihen, että tällaista tuotetta ei ole pidettävä vähäriskisenä. (*Annettu 15.2.2023, voimaan 7.3.2023*).

- (109) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan muutos suojaamistavoissa on MLL 26 §:n 5 momentin mukainen merkittävä muutos, jollainen on ennalta ilmoitettava Finanssivalvonnalle. Tällöin Finanssivalvonta voi MLL 19 §:n mukaisesti arvioida täyttävätkö esitetyt suojaamistavat, joissa hyödynnetään alla mainittuja menetelmiä lainkohdassa maksulaitokselta edellytetyt. (Annettu 15.2.2023, voimaan 7.3.2023).
- (110) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan esimerkiksi puutteellinen varmistuminen asiakasvarojen likvidisyydestä tai muu puute asiaan liittyvässä riskienhallinnassa voi merkitä, että yhtiö ei hallitse riskejään lain 19 § tai 26 §:n edellyttämällä tavalla. Tällainen riski on esimerkiksi se, että tällainen omaisuus ei olekaan eroteltavissa maksulaitoksen omaisuudesta. (Annettu 15.2.2023, voimaan 7.3.2023).

MÄÄRÄYS (kohta 111)

- (111) Suojaamisvelvollisen tulee sijoittaa maksupalvelun käyttäjiltä tai toiselta maksupalveluntarjoajalta maksutapahtumien toteuttamiseksi vastaanotetut varat seuraaviin kohteisiin:
- talletettava varat maksuliiketilille tai vastaavalle lyhytaikaiselle tilille keskuspankissa; tai
 - talletettava varat avista-ehtoiselle tilille suomalaisessa talletuspankissa; tai
 - talletettava varat avista-ehtoiselle tilille ETA-alueella toimiluvan saaneessa talletusten vastaanottamiseen oikeutetussa luottolaitoksessa; tai
 - talletettava varat edellä mainittujen talletuksia vastaanottaviin luottolaitoksiin euromääräisinä määräaikaistalletuksena, mikäli varat on nostettavissa pyydettyä eikä talletussopimuksesta aiheudu MLL 19 §:ssä tarkoitettua liian suurta riskiä. (Annettu 15.2.2023, voimaan 7.3.2023).
 - ottamalla vakuutus sellaisesta vakuutusyhtiöstä, joka ei kuulu maksupalveluntarjoajan kanssa samaan ryhmään; tai
 - ottamalla takaus sellaisesta luottolaitoksesta, joka ei kuulu maksupalveluntarjoajan kanssa samaan ryhmään.
 - sijoitettava varat EU:n vakavaraisuusasetuksen 336 artiklan 1 alakohdan taulukossa 1 esitettyihin varallisuususeriin, joiden erityisriskin pääomavaatimus on enintään 1,6 prosenttia ja joiden liikkeeseenlaskijana on asetuksen 114, 115, 117 tai 118 artiklan mukainen toimija, ja tekemällä sijoituksen säilytysyhteisön avulla siten, että näin sijoitetut varat on erotettu laitoksen omista varoista. Suojaamisvelvollinen ei kuitenkaan saa suojata varoja sijoittamalla niitä 336 artiklan 4 alakohdan mukaisesti eriin. (Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026).

5.9 Asiakkaan tunnistamis- ja tuntemisjärjestelmä

- (112) Finanssivalvonnan tulee FivaL 3 §:n 2 momentin 5 kohdan mukaan valvoa, että maksulaitos noudattaa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi annettuja säännöksiä ja määräyksiä.
- (113) Asiakkaan tunnistamisella ja tuntemisella tarkoitetaan menettelytapoja, joilla maksulaitos varmistuu asiakkaan oikeasta henkilöllisyydestä sekä siitä, että se tuntee asiakkaansa toimintaa ja taustoja niin laajasti kuin asiakassuhde edellyttää.
- (114) Maksulaitoslain 39 §:ssä ja rahanpesulaissa edellytetään, että maksulaitoksen tulee järjestää asiakkaan tunnistamis- ja tuntemismenettelynsä luotettavasti. Rahanpesulaki edellyttää myös, että yhteisö mitoitaa näiden menettelyjen laajuuden riskiarviointiin pohjautuen.

- (115) MLVMA 16 §:n mukaan toimilupahakemukseen on liitettävä selvitykset ja johdon hyväksymät sisäiset ohjeet asiakkaan tunnistamis- ja tuntemisjärjestelmästä sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskienhallinnasta.

OHJE (kohdat 116–117)

- (116) Finanssivalvonta suosittaa, että hakemuksessa kiinnitetään asiakkaan tunnistamis- ja tuntemisjärjestelmien osalta erityisesti huomiota siihen, että
- maksulaitoksella on riittävät riskienhallintajärjestelmät sekä väärinkäytösten että rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen. Maksulaitoksen tulisi kartoittaa toimialaansa, tuotteisiinsa, palveluihinsa, teknologian kehitykseen sekä asiakkaihinsa ja näiden liiketoimintaan ja -toimiin liittyvät rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskit.
 - maksulaitoksella on sen toiminnan luonteeseen ja laajuuteen nähden riittävät asiakkaan tunnistamista ja tuntemista sekä jatkuvaa seurantaa koskevat menetelmät
 - maksulaitos on järjestänyt asiakkaan tuntemistoiminnan omassa organisaatiossaan luotettavasti
 - maksulaitos on järjestänyt henkilöstön koulutuksen ja suojelun asianmukaisella tavalla
 - maksulaitoksen johdon hyväksymät sisäiset ohjeet sisältävät vähintään seuraavat asiakokonaisuudet:
 - asiakkaan tunnistaminen (identifiointi) ja asiakkaan henkilöllisyyden todentaminen (verifiointi) - mukaan lukien edustajat ja tosiasialliset edunsaajat
 - tietojen hankkiminen asiakassuhteen laajuudesta ja laadusta (tietojen hankkiminen asiakkuudesta)
 - tietojen dokumentointi ja säilyttäminen määräjän
 - asiakassuhteiden ja palveluiden käytön jatkuva seuranta
 - selonottovelvollisuuden (menetelmät epäilyttävien tapahtumien havaitsemisesta) sekä ilmoitusvelvollisuuden (rahanpesuilmoitukset) noudattaminen
 - kansainvälisten talouspakotteiden noudattaminen.
- (117) Asiakkaan tuntemisesta sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevista periaatteista ja riskienhallinnasta saa tietoa rahanpesulain ja -asetuksen ohella Finanssivalvonnan määräyksistä ja ohjeista 2/2023 Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen sekä pakotteisiin liittyvistä velvoitteista määräyksistä ja ohjeista 4/2023 Pakotesääntelyn ja kansallisten jäädyttämispäätösten noudattamiseen liittyvä asiakkaan tunteminen (Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026).

5.10 Tietojärjestelmät, tietoturvallisuus ja liiketoiminnan jatkuvuussuunnittelu

- (118) MLVMA 14 §:n 3 momentissa säädetään toiminnan jatkumisesta häiriötilanteissa annettavasta kuvauksesta. MLVMA 15 §:ssä säädetään tietojärjestelmistä ja tietoturvallisuudesta annettavista kuvauksista. (Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026).
- (119) DORA- asetus asettaa vaatimuksia tietojärjestelmä- ja tietoturvariskien hallinnalle ja dokumentoinnille. (Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026).

OHJE (kohdat 120–121)

- (120) Finanssivalvonta suosittaa, että toimilupahakemukseen lisäksi liitetään selvitykset tietoturvallisuudesta tehdyistä riskiarvioista sekä selvitys maksulaitoksen omasta tietoturvallisuudesta tehdyistä sisäistä ja ulkoisista arvioinneista.
- (121) Finanssivalvonta suosittaa, että hakemuksessa kiinnitetään tietojärjestelmien, tietoturvallisuuden ja liiketoiminnan jatkuvuussuunnittelun osalta erityisesti huomiota siihen, että
- maksulaitoksella on toiminnan luonteeseen ja laajuuteen nähden riittävät ja asianmukaisesti järjestetyt tietojärjestelmät
 - maksulaitoksella on tarvittava osaaminen, organisaatio ja sisäinen valvonta tiedon tallentamista, siirtämistä, käsittelemistä ja arkistointia varten. Nämä toiminnot voivat joko kokonaan tai osittain olla ulkoistettuja, jolloin maksulaitoksen tulisi varmistaa, että taholla, jolle palveluja ulkoistetaan, on riittävät resurssit ja osaaminen palvelujen tarjoamiseen.
 - maksulaitoksella on sen hallituksen hyväksymä tietohallintostrategia
 - tietojärjestelmillä on riittävät varajärjestelyt ja niille on laadittu toipumissuunnitelmat
 - maksulaitoksen tietoturvallisuuden yleinen taso on hallituksen määrittämä ja hyväksymä
 - maksulaitoksen yleinen tietoturvallisuuden taso ja eri tietojärjestelmien turvataso ovat riittävät maksulaitoksen toiminnan luonteeseen ja laajuuteen, tietojärjestelmien uhkien vakavuuteen sekä yleiseen tekniseen kehitystasoon nähden
 - maksulaitoksella on riittävät resurssit ja määritellyt vastuut riittävän tietoturvallisuuden tason ylläpitämiseksi
 - tietoturvallisuuteen liittyviä riskejä arvioidaan säännöllisesti
 - maksulaitoksella on ajantasaiset tietoturvallisuusperiaatteet ja niitä tukeva ohjeistus
 - maksulaitos on laatinut keskeisiä toimintojaan varten jatkuvuussuunnitelmat liiketoimintaansa uhkaavien häiriöiden varalta.

5.11 Kirjanpito- ja tilinpäätösjärjestelmä

- (122) MLVMA 17 §:ssä säädetään hakemukseen liitettävästä maksulaitoksen kirjanpito- ja tilinpäätösjärjestelmästä annettavista selvityksistä.

OHJE (kohdat 123–125)

- (123) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan hakemukseen on myös MLMVA 17 §:n 2 momentin nojalla liitettävä kuvaus siitä, miten MLL 28 a §:ssä tarkoitetut liiketapahtumat merkitään kirjanpitoon erillään maksulaitoksen muista liiketapahtumista.
- (124) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan edellisessä kohdassa tarkoitetusta selvityksestä tulisi käydä ilmi muun muassa kirjanpitojärjestelmän yleiskuvaus, osakirjanpitojärjestelmien väliset liittymät sekä manuaaliset ja tietojärjestelmiin sisältyvät täsmäytykset.
- (125) Finanssivalvonta suosittaa, että hakemuksessa kiinnitetään kirjanpitojärjestelmää koskevan kuvauksen osalta huomiota erityisesti siihen, että

- kirjanpitojärjestelmä on luotettava ja riittävillä jatkuvuusjärjestelyillä tuettu
- kirjanpitojärjestelmä pystyy tuottamaan riittävän yksilöityä tietoa johdon raportointiin ja viranomaisraportointiin.

5.12 Toimintojen ulkoistaminen ja asiamiehen käyttäminen

- (126) MLL 23 §:ssä säädetään maksulaitoksen toiminnan ulkoistamisesta ja MLL 24 §:ssä asiamiehen käyttämisestä.
- (127) MLVMA 10 §:n 2 momentissa säädetään hakemukseen sisällytettävistä selvityksistä, jotka koskevat ulkoistamista ja asiamiehen välityksellä harjoitettavaa toimintaa.

OHJE (kohdat 128–129)

- (128) Finanssivalvonta suosittaa, että ulkoistamisesta tehtävästä selvityksestä käyvät lisäksi ilmi seikat, jotka on lueteltu Finanssivalvonnan määräyksissä ja ohjeissa 1/2012 Ulkoistaminen. Tällainen on esimerkiksi selvitys Finanssivalvonnan oikeudesta tarkastaa ulkoistettua toimintaa ja saada sitä koskevia tietoja.
- (129) Finanssivalvonta suosittaa, että ilmoitus asiamiehen luotettavuudesta laaditaan ESMA:n ja EPV:n ohjeiden ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten koskevien ohjeiden (EBA/GL/2021/06, ESMA35-36-2319) periaatteiden mukaisesti ja käyttämällä Finanssivalvonnan verkkosivuilta löytyvää M-lomaketta. (Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026).

5.13 Menettelytavat

- (130) Toiminnassa noudatettavista menettelytavoista säädetään MLL 6 luvussa. Lisäksi maksupalvelujen tarjoamiseen vaikuttavat maksupalvelulain säädökset.

5.14 Vapaaehtoinen toimiluvasta luopuminen

- (131) Fival 26 §:ssä säädetään maksulaitoksen toimiluvan peruuttamisesta. Maksulaitos voi myös itse hakea toimilupansa peruuttamista.

OHJE (kohta 132)

- (132) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan toimiluvan peruuttamista koskevaan hakemukseen tulee liittää ainakin seuraavat selvitykset:
- jäljennös hallituksen/yhtiökokouksen päätöksestä, jolla maksulaitos on päättänyt luopua toimiluvastaan
 - hallituksen antama selvitys ja kirjallinen vakuutus siitä, että yhtiö on lopettanut toimiluvanvaraisen toiminnan, sekä
 - tilintarkastajan lausunto edellä olevassa kohdassa tarkoitettua selvityksestä.

6 Maksupalvelun tarjoaminen ilman toimilupaa

6.1 Ilmoitusvelvollisuus tarjottaessa maksupalvelua ilman toimilupaa

- (1) Tässä luvussa annetaan Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet ilmoituksen tekemisestä tarjottaessa maksupalvelua ilman toimilupaa. Luvussa annetaan myös määräyksiä ja ohjeita ilman toimilupaa maksupalvelua tarjoavan toiminnalle tämän rekisteröinnin jälkeen. Ilman toimilupaa maksupalvelua tarjoaviin toimijoihin sovelletaan myös ilmoituksen tekemisen yleisten edellytysten osalta luvun 4.1 kohtia (1) ja (5)–(6), ilmoituksen tekemisen käytännön menettelyjä koskevaa lukua 4.2 sekä raportointia koskevaa lukua 8, siinä tarkemmin esitetyn mukaisesti.
- (2) Sen estämättä, mitä MLL 6 §:ssä säädetään, luonnollinen henkilö, jonka vakituinen asuinpaikka on Suomessa ja oikeushenkilö, jonka pääkonttori on Suomessa, saa tarjota maksupalvelua ja/tai sähköisen rahan liikkeeseen laskua ilman toimilupaa MLL 7 §:ssä ja 7 a §:ssä säädetyin edellytyksin. Tällöin siitä on ilmoitettava MLL 8 §:n mukaisesti etukäteen Finanssivalvonnalle. Sellaiset luonnolliset henkilöt ja oikeushenkilöt, joilla on oikeus tarjota maksupalvelua ilman toimilupaa, eivät ole maksulaitoksia.
- (3) MLL 8 §:n 2 momentin mukaan Finanssivalvonnan on kuukauden kuluessa ilmoituksen vastaanottamisesta tai, jos ilmoitus on ollut puutteellinen, siitä kun ilmoituksen tekijä on antanut asian ratkaisemista varten tarvittavat asiakirjat ja selvitykset, tehtävä päätös siitä, täyttääkö henkilö toiminnan harjoittamiselle säädetyt edellytykset.
- (4) MLL 16 §:n mukaan luonnolliset henkilöt ja oikeushenkilöt, joilla on oikeus tarjota maksupalvelua ja/tai sähköisen rahan liikkeeseen laskua ilman toimilupaa, merkitään Finanssivalvonnan pitämään maksulaitosrekisteriin.
- (5) Maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoavan on MLL 8 §:n 1 momentin mukaan viivytyksettä ilmoitettava toiminnan lakkaamisesta tai merkittävistä muutoksista toiminnan laajuudessa sekä muutoksista lain 7 §:n 2–4 momentissa ja 7 a §:n 1 momentissa tarkoitetuissa seikoissa.
- (6) MLL 8 §:n 4 momentin mukaan Finanssivalvonta antaa valvonnan kannalta tarpeelliset tarkemmat määräykset tässä pykälässä säädetyin ilmoitusvelvollisuuden täyttämiseksi. Tällä määräyksenantovaltuudella annetut määräykset ovat kohdissa 6.3.1 (12), 6.3.2 (14) ja 6.3.4 (27–28). (Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026).
- (7) MLL 26 §:n 2 momentin mukaan Finanssivalvonta antaa määräykset siitä, milloin arvopaperia tai muuta sijoituskohdetta voidaan pitää vähäriskisenä ja helposti rahaksi muutettavana. Tällä määräyksenantovaltuudella annettu määräys on kohdassa 6.3.5 (35). (Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026).

6.2 Ilmoituksen tekeminen

OHJE (kohdat 8–10)

- (8) Finanssivalvonta suosittelee ilmoituksen laatimisessa kiinnittämään huomiota siihen, että ilmoituksen sisältämät MLL 8 §:n säädetyt vaatimukset ja näiden määräysten ja ohjeiden mukaan esitettävät tiedot on esitetty johdonmukaisesti ja että ilmoitus antaa kattavan kuvan hakijasta.
- (9) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan MLL 8 §:n 1 momentin mukaan tehtävä ilmoitus koostuu varsinaisesta ilmoituksesta ja sen liitteistä. Ilmoitus voi olla esimerkiksi vapaamuotoinen saatekirje, jossa tuodaan selkeästi esille aikomus tarjota maksupalvelua ilman toimilupaa. Ilmoituksessa tulisi myös

luetella ne MLL 1 §:ssä tarkoitetut maksupalvelut sekä MLL 5 §:n 1 momentin 6 a) kohdassa määritellyn sähköisen rahan liikkeellelasku, joita maksupalvelun tarjoaja aikoo tarjota.

- (10) Finanssivalvonta suosittaa, että ilmoituksen toimittamisen käytännön menettelyihin sovelletaan mitä toimiluvan hakemisesta on esitetty edellä luvussa 4.2.

6.3 Ilmoituksen sisältö

6.3.1 Ilmoitukseen liitettävät selvitykset

- (11) MLL 8 §:n 1 momentin mukaan Finanssivalvonnalle tehtävään ilmoitukseen on sisällytettävä:

- liiketoimintasuunnitelma
- selvitys luonnollisista henkilöistä, jotka ovat maksupalveluliiketoiminnan hallinnointiin tai harjoittamiseen osallistuvia tai siitä vastaavia. (*Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018*).

MÄÄRÄYS (kohta 12)

- (12) Finanssivalvonnalle tehtävään ilmoitukseen on liitettävä seuraavat selvitykset:

- oikeushenkilön osalta jäljennös yhtiöjärjestyksestä ja kaupparekisteriote
- selvitys asiakasvarojen suojaamisesta
- selvitys asiakkaan tunnistamis- ja tuntemismenetelmistä

OHJE (kohta 13)

- (13) Ilmoitukseen tulisi liittää myös tiedot maksupalveluntarjoajan yhteys henkilön nimestä, sähköposti-osoitteesta ja puhelinnumerosta Finanssivalvonnan kanssa käytävää yhteydenpitoa varten.

6.3.2 Liiketoimintasuunnitelma

MÄÄRÄYS (kohta 14)

- (14) Liiketoimintasuunnitelman tulee sisältää:

- tiedot tarjottavista maksupalveluista ja sähköisen rahan liikkeeseen laskemisesta. Ilmoituksessa on lueteltava ja kuvattava ne MLL 1 §:ssä tarkoitetut maksupalvelut sekä MLL 5 §:n 1 momentin 6 a) kohdassa määritellyn sähköisen rahan liikkeellelasku, joita toimija aikoo tarjota, MLL 9 §:n 1 momentissa tarkoitetut lisäpalvelut ja maksujärjestelmät, joita toimija aikoo tarjota ja muu liiketoiminta, jota toimijan on tarkoitus harjoittaa.
- kuvaukset palvelun tarjoamisessa käytettävistä menettelytavoista, prosesseista sekä tietojärjestelmistä.
- näitä edellä tarkoitettuja prosesseja ja tietojärjestelmiä koskevia tietoja ovat:
 - kuvaus palveluun tunnistautumisesta ja maksutapahtumien hyväksymisestä
 - kuvaus maksupalvelun turva-/käyttörajoista (euromääräiset, maantieteelliset, tai tiettyyn ajanjaksoon asetetut rajaukset), mikäli tällaisia on

- kuvaus maksujen välittämiseen käytettävistä tietojärjestelmistä ja palvelimien ja tietokantojen sijainnista
- kuvaus ulkoistetuista toiminnoista
- kuvaus asiakas- ja maksutapahtumatietojen maantieteellisestä sijainnista
- selvitys järjestelmien ja tietokantojen tietoturvasta
- kuvaus toiminnan jatkuvuudesta (it-järjestelmät ja liiketoiminnan jatkuvuus).
- tiedot aiotun liiketoiminnan laajuudesta ja toiminnalle asetetuista tavoitteista seuraavalle kolmelle vuodelle sekä arviot markkinaosuudesta ja asiakaskunnan määrästä.
- tiedot varojen vastaanottamiseen yleisöltä liittyvien riskien hallinnasta ja seurannasta.
- tiedot yhteisön pääkonttorin sijaintipaikasta tai luonnollisen henkilön asuinpaikasta sekä tiedot niistä toimipisteistä, joissa toimintaa tullaan harjoittamaan.
- tiedot henkilöstön määrästä.
- tiedot ulkoistettavista sekä asiamiehen välityksellä harjoitettaviksi aiotuista toiminnoista ja toimintoja hoitavien tahojen nimet ja yhteystiedot sekä selvitys Finanssivalvonnan oikeudesta tarkastaa ulkoistettua toimintaa ja saada sitä koskevia tietoja.
- tiedot maksupalvelunharjoittajan menettelytavoista alla kohdassa 6.3.3 (23) tarkoitettujen häiriöiden ja virheiden ilmoittamisessa Finanssivalvonnalle.
- tiedot maksupalvelun tarjoamisessa käytettävistä yhteistyökumppaneista tai yhteispalvelukonsepteista.
- kuvaus MLL 19 a §:n mukaisten operatiivisten ja turvallisuusriskien hallinnan järjestelmistä ja menettelytavoista. (Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018).
- kuvaus MLL 19 b §:n mukaisten poikkeamista ja petoksista ilmoittamisen järjestelmistä ja menettelytavoista. (Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018).

OHJE (kohdat 15–21)

- (15) Finanssivalvonta suosittaa, että liiketoiminnan ja palveluiden kuvauksissa tulee tuoda selkeästi esille erityisesti se, millä tavalla maksajien varoja otetaan vastaan, miten maksupalveluntarjoaja siirtää varat edelleen maksunsaajille ja mitä muita osapuolia (esim. teknisiä palveluntarjoajia) varojen siirtoon mahdollisesti osallistuu. Finanssivalvonta suosittaa, että varojen siirtoja havainnollistetaan esim. prosessikaavioilla. Edellä kohdassa (14) viimeisessä alakohdassa mainituilla yhteistyökumppaneilla tarkoitetaan esimerkiksi tietojärjestelmiä tarjoavia yhtiöitä tai myynnissä, markkinoinnissa tai asiakaspalvelussa käytettäviä yhteistyökumppaneita. Yhteispalvelukonsepteilla tarkoitetaan esimerkiksi yhteistyössä luotonmyöntämistä harjoittavien yhtiöiden kanssa tarjottavaa palvelua. DORA-asetus tulisi huomioida kuvattaessa toimijan edellisessä kohdassa mainittuja prosesseja ja tietojärjestelmiä. (Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026).
- (16) Koska elinkeinotoimintaa harjoittava on kirjanpitovelvollinen, suosittaa Finanssivalvonta liittämään ilmoitukseen selvityksen siitä, kuka hoitaa toimintaa koskevaa kirjanpitoa.
- (17) MLL 7 §:n 5 momentin mukaan pykälässä tarkoitettu palveluntarjoaja ei saa tarjota maksupalvelua toiseen Euroopan talousalueeseen kuuluvaan valtioon.

- (18) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan MLL 7 §:n 5 momentissa tarkoitettu palvelun tarjoaminen tarkoittaa maksujen toimittamista tai niiden vastaanottamista Euroopan talousalueelle tai talousalueelta, vaikka palveluntarjoajan myynti ja markkinointi kohdistuisikin vain Suomen alueella oleville henkilöille.
- (19) Finanssivalvonnan MLL 7 §:n 5 momentin tulkinnan mukaan maksupalvelua ei lähtökohtaisesti tarjota Euroopan talousalueelle silloin, kun maksu toimitetaan kotimaiselta maksutililtä kotimaiselle maksutilille. (Ns. FI-alkuista tiliä pidetään lähtökohtaisesti kotimaisena tilinä).
- (20) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan MLL 7 §:ssä tarkoitettu palveluntarjoaja saa tarjota maksupalvelua muuhun kuin Euroopan talousalueeseen kuuluvaan valtioon.
- (21) Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 1/2012 *Ulkoistaminen* soveltuvat myös maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoavaan henkilöön. Näissä ulkoistamista koskeissa määräyksissä ja ohjeissa käsitellään mm. asiamiehen käyttämistä maksupalvelun tarjoamisessa. (Annettu 1.11.2025, voimaan 1.12.2025).

6.3.3 Häiriö- ja virheilmoitusten tekeminen Finanssivalvonnalle

- (22) DORA-asetus asettaa vaatimuksia toiminnan häiriöistä ja virheistä ilmoittamisesta Finanssivalvonnalle. Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 8/2014 *Operatiivisten riskien hallinta rahoitussektorin valvottavissa* soveltuvat maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoaviin henkilöihin. (Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026).

OHJE (kohta 23)

- (23) Häiriöilmoitusten tekemiseen sovelletaan Finanssivalvonnan määräyksiä ja ohjeita 8/2014 *Operatiivisten riskien hallinta rahoitussektorin valvottavissa*. Finanssivalvonnan internetsivuilta löytyy toimintaohje häiriöilmoitusten toimittamisesta. (Annettu 1.11.2025, voimaan 1.12.2025).

6.3.4 Henkilöiden luotettavuus

- (24) Maksupalveluliiketoiminnan hallinnointiin tai harjoittamiseen osallistuvan tai siitä vastaavan henkilön ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijan on oltava MLL 7 §:n 4 momentin ja 7 a §:n 2 momentin mukaan luotettava. (Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018).

OHJE (kohdat 25–26)

- (25) Finanssivalvonta suosittaa, että ilmoitus laaditaan ESMA:n ja EPV:n ohjeiden ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten (EBA/GL/2021/06, ESMA35-36-2319) periaatteiden mukaisesti. (Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026).
- (26) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan maksupalvelua tarjoavan yhtiön hallituksen jäsenet ovat lähtökohtaisesti MLL 7 §:n 4 momentissa tarkoitettulla tavalla maksupalveluliiketoiminnan hallinnointiin tai harjoittamiseen osallistuvia tai siitä vastaavia. (Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018).

MÄÄRÄYS (kohdat 27–28)

- (27) Ilmoitukseen on liitettävä selvitys niiden luonnollisten henkilöiden luotettavuudesta ja sopivuudesta, jotka osallistuvat maksupalveluliiketoiminnan hallinnointiin tai harjoittamiseen tai vastaavat siitä.

Tällaisia henkilöitä ovat esimerkiksi hallitus, toimitusjohtaja, johtoryhmän jäsen tai yksittäisen liiketoiminta-alueen johtaja. Henkilöiden luotettavuuden ja sopivuuden ilmoittamisessa on käytettävä lomaketta M, joka on saatavilla Finanssivalvonnan verkkopalvelun raportointiosiossa. (*Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018*).

(28) Finanssivalvonnalle tehtävään ilmoitukseen on liitettävä seuraavat selvitykset:

- ote liiketoimintakieltorekisteristä
- ote holhousasioiden rekisteristä
- ote ulosottorekisteristä
- otteet ulkomaisen rekisteriviranomaisen sakko- ja rikosrekisteristä, jos henkilöllä on kotipaikkansa tai kansallisuutensa takia kytkös ulkomaahan ja jos tällaisten otteiden hankkiminen on mahdollista. (*Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018*).

6.3.5 Selvitys asiakasvarojen suojaamisesta

- (29) MLL 26 §:ssä säädetään niistä toimintatavoista, joita asiakasvarojen suojaamisvelvollisen on noudatettava varojen suojaamisessa.
- (30) Maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoavan toimijan on MLL 7 §:n 5 momentin perusteella suojattava asiakasvarat. Sähköistä rahaa ilman toimilupaa tarjoavan on MLL 8 §:n 2 momentin perusteella suojattava asiakasvarat.
- (31) MLL 26 §:n 2 momentin mukaan palveluntarjoajan on säilytettävä MLL 26 §:ssä tarkoitetut asiakasvarat niin, ettei ole vaaraa niiden sekoittumisesta toisen maksupalvelun käyttäjän, maksupalveluntarjoajan tai palveluntarjoajan omiin varoihin.

OHJE (kohdat 32–34)

- (32) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan MLL 26 §:ssä tarkoitetulla suojaamisvelvollisella tulee olla käytössään riittävät järjestelyt ja tietojärjestelmät sen huolehtimiseksi, että asiakkaan varat eivät häviä tai vähene väärinkäytösten, rikollisen toiminnan, hallinnon epäluotettavuuden, tietojen riittämättömän kirjaamisen ja säilyttämisen tai muun huolimattomuuden vuoksi.
- (33) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan MLL 26 §:ssä tarkoitettu varojen suojaaminen edellyttää, että suojaamisvelvollisella on käytössään riittävät järjestelyt sen varmistamiseksi, että asiakkaan varat on jatkuvasti erotettu suojaamisvelvollisen omista varoista ja suojaamisvelvollisen muiden asiakkaiden varoista.
- (34) Koska maksupalvelua ilman toimilupaa koskevaa toimijaan ei sovelleta riskienhallintaa koskevaa MLL 19 §:n säännöstä, eikä Finanssivalvonnan ole siksi mahdollista valvoa näiden toimijoiden riskienhallintaa puheena olevien sijoituskohteiden osalta, ei Finanssivalvonta anna määräystä, joka sallisi maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoavien henkilöiden suojaavan asiakasvarat sijoittamalla niitä toimiluvallisia toimijoita koskevassa määräyksessä luvussa 5.8.6 kohdassa (111) tarkoitettuihin määräaikaistalletuksiin tai EU:n vakavaraisuusasetuksen 336 artiklan 1 alakohdan taulukon 1 ensimmäisellä tai toisella rivillä esitettyihin varallisuuseriin. (*Annettu 15.2.2023, voimaan 7.3.2023*).

MÄÄRÄYS (kohta 35)

- (35) Suojaamisvelvollisen tulee sijoittaa maksupalvelun käyttäjiltä tai toiselta maksupalveluntarjoajalta maksutapahtumien toteuttamiseksi vastaanotetut varat seuraaviin kohteisiin:
- talletettava varat maksuliiketilille tai vastaavalle lyhytaikaiselle tilille keskuspankissa; tai
 - talletettava varat avista-ehtoiselle tilille kotimaisessa talletuspankissa; tai
 - talletettava varat avista-ehtoiselle tilille ETA-alueella toimiluvan saaneessa talletusten vastaanottamiseen oikeutetussa luottolaitoksessa; tai
 - ottamalla vakuutus sellaisesta vakuutusyhtiöstä, joka ei kuulu maksupalveluntarjoajan kanssa samaan ryhmään; tai
 - ottamalla takaus sellaisesta luottolaitoksesta, joka ei kuulu maksupalveluntarjoajan kanssa samaan ryhmään.

6.3.6 Asiakkaan tunnistamis- ja tuntemismenetelmät

- (36) Finanssivalvonnan tulee FivaL 3 §:n 2 momentin 5 kohdan mukaan varmistua siitä, että maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoava noudattaa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi annettuja lakeja ja määräyksiä.
- (37) Asiakkaan tunnistamisella ja tuntemisella tarkoitetaan menettelytapoja, joilla maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoava varmistuu asiakkaan oikeasta henkilöllisyydestä sekä siitä, että se tuntee asiakkaansa toimintaa ja taustoja niin laajasti kuin asiakassuhde edellyttää.
- (38) Oikeutta tarjota maksupalvelua ilman toimilupaa ei MLL 7 §:n 4 momentin mukaan ole, jos maksupalveluntarjoaja ei täytä, mitä sen velvollisuudeksi on säädetty rahanpesulaissa.
- (39) Rahanpesulaissa edellytetään, että maksupalvelun tarjoajan tulee järjestää asiakkaan tunnistamis- ja tuntemismenettelynsä luotettavasti. Rahanpesulaki edellyttää myös, että yhteisö mitoittaa näiden menettelyjen laajuuden riskiarviointiin pohjautuen.

OHJE (kohdat 40–42)

- (40) Ilmoitukseen tulisi liittää MLVMA 16 §:ssä mainitut selvitykset ja johdon hyväksymät sisäiset ohjeet asiakkaan tunnistamis- ja tuntemisjärjestelmästä ja siitä, miten maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoava varmistuu rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi annettuihin määräyksiin sisältyvän selonotto- ja ilmoitusvelvollisuuden noudattamisesta. Ilmoitukseen on lisäksi liitettävä selvitys rahanpesun ja terrorismin rahoittamista koskevista riskienhallintamenetelmistä sekä asiakassuhteiden ja liiketoimien jatkuvasta seurannasta. Lisäksi ilmoitukseen on sisällytettävä MLVMA:n mukaisesti selvitys tunnistamisasiakirjojen säilyttämisestä, vastuuhenkilöistä ja henkilökunnan koulutusohjelmasta.
- (41) Finanssivalvonta suosittaa, että ilmoituksessa kiinnitetään asiakkaan tunnistamis- ja tuntemisjärjestelmien osalta erityistä huomiota siihen, että
- maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoavalla on riittävät riskienhallintajärjestelmät sekä väärinkäytösten että rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen. Palveluntarjoajan tulisi kartoittaa toimialaansa, tuotteisiinsa, palveluihinsa, teknologian kehitykseen sekä asiakkaisiinsa ja näiden liiketoimintaan ja -toimiin liittyvät rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskit.

- maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoavalla on sen toiminnan luonteeseen ja laajuuteen nähden riittävät asiakkaan tunnistamista ja tuntemista sekä jatkuvaa seurantaa koskevat menetelmät
 - maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoava on järjestänyt asiakkaan tuntemistoiminnan omassa organisaatiossaan luotettavasti
 - maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoava on järjestänyt henkilöstön koulutuksen ja suojelun asianmukaisella tavalla
 - maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoavan johdon hyväksymät sisäiset ohjeet sisältävät vähintään seuraavat asiakokonaisuudet:
 - asiakkaan tunnistaminen (identifiointi) ja asiakkaan henkilöllisyyden todentaminen (verifiointi) - mukaan lukien edustajat ja tosiasialliset edunsaajat
 - tietojen hankkiminen asiakassuhteen laajuudesta ja laadusta (tietojen hankkiminen asiakkuudesta)
 - tietojen dokumentointi ja säilyttäminen määräajan
 - asiakassuhteiden ja palveluiden käytön jatkuva seuranta
 - selonottovelvollisuuden (menetelmät epäilyttävien tapahtumien havaitsemisesta) sekä ilmoitusvelvollisuuden (rahanpesuilmoitukset) noudattaminen
 - kansainvälisten talouspakotteiden noudattaminen.
- (42) Asiakkaan tuntemisesta sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevista periaatteista ja riskienhallinnasta saa tietoa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain ja -asetuksen ohella Finanssivalvonnan määräyksistä ja ohjeista 2/2023 Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen sekä pakotteisiin liittyvistä velvoitteista määräyksistä ja ohjeista 4/2023 Pakotesäätelyn ja kansallisten jäädyttämispäätösten noudattamiseen liittyvä asiakkaan tunteminen. (Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026).

7 Sivuliikkeen perustaminen ja palvelujen tarjoaminen rajan yli

7.1 Sivuliikkeen perustaminen toisen Euroopan talousalueeseen kuuluvaan valtioon

- (1) Sivuliikkeen perustamisesta toiseen Euroopan talousalueeseen kuuluvaan valtioon säädetään MLL 42 §:ssä.
- (2) Toiseen Euroopan talousalueeseen kuuluvaan valtioon sijoittautuvan asiamiehen käyttämisestä säädetään MLL 43 §:ssä.
- (3) Komission delegoidussa asetuksessa säädetään tietojen ilmoittamisesta tehtäessä ilmoituksia palvelujen tarjoamisesta ETA-alueelle. (Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018).

OHJE (kohta 4)

- (4) Finanssivalvonta pitää valvontansa kannalta tärkeänä tietona sitä, miten maksulaitos on järjestänyt asiakkaan tuntemiseen liittyvän toimintonsa kyseisessä maassa sekä siihen, mitä maksutapoja kyseisessä maassa on tarkoitus ottaa käyttöön, ketkä ovat mahdollisia yhteistyökumppaneita maksujenvälityksessä ja mitä muutoksia ulkomaantoiminto mahdollisesti aiheuttaa maksujenvälitysjärjestelmiin. Tämän takia Finanssivalvonta suosittaa, että maksulaitos toimittaa sivuliikkeen perustamista koskevassa ilmoituksessaan selvityksen edellä mainituista kysymyksistä Finanssivalvonnalle.

7.2 Sivuliikkeen perustaminen valtioon, joka ei kuulu Euroopan talousalueeseen

- (5) Sivuliikkeen perustamisesta valtioon, joka ei kuulu Euroopan talousalueeseen säädetään MLL 44 §:ssä. Lainkohdan 2 momentissa viitatulla valtioneuvoston asetuksella tarkoitetaan valtiovarainministeriön asetusta maksulaitoksen toimilupahakemukseen liitettävistä selvityksistä (1040/2017). (Annettu 15.2.2023, voimaan 7.3.2023).

7.3 Palvelujen tarjoaminen toiseen Euroopan talousalueeseen kuuluvaan valtioon

- (6) Palvelujen tarjoamisesta sivuliikettä perustamatta toiseen Euroopan talousalueeseen kuuluvaan valtioon säädetään MLL 45 §:ssä.

OHJE (kohta 7)

- (7) Finanssivalvonta pitää valvontansa kannalta tärkeänä tietona sitä, miten maksulaitos on järjestänyt asiakkaan tuntemiseen liittyvän toimintonsa kyseisessä maassa sekä siihen, mitä maksutapoja kyseisessä maassa on tarkoitus ottaa käyttöön, ketkä ovat mahdollisia yhteistyökumppaneita maksujenvälityksessä ja mitä muutoksia ulkomaantoiminto mahdollisesti aiheuttaa maksujenvälitysjärjestelmiin. Tämän takia Finanssivalvonta suosittaa, että maksulaitos toimittaa ilmoituksessaan maksupalvelun tarjoamisesta sivuliikettä perustamatta selvityksen edellä mainituista kysymyksistä Finanssivalvonnalle.

7.4 Ulkomaisen maksulaitoksen oikeus tarjota maksupalvelua Suomessa

- (8) Ulkomaisen maksulaitoksen oikeudesta perustaa sivuliike Suomeen säädetään UlkMLL 2 ja 4 §:ssä.

- (9) Ulkomaisen maksulaitoksen oikeudesta tarjota maksupalvelua Suomessa perustamatta sivuliikettä säädetään UlkMLL 5 §:ssä.

[OHJE \(kohta 10\)](#)

- (10) Jotta Finanssivalvonta voisi varmistua siitä, että ulkomaisen maksulaitoksen Suomessa olevan sivuliikkeen johtaja täyttää UlkMLL 7 §:n asettaman edellytykset, suosittaa Finanssivalvonta maksulaitosta suorittamaan hänestä luotettavuus- ja sopivuusarvioinnin luvun 6.3.4 mukaisella tavalla. *(Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026).*

7.5 Ilmoituslomakkeet kotimaiselle maksulaitokselle palvelun tarjoamisesta rajan yli ETA-alueelle

- (11) Ilmoituslomakkeet, joilla kotimainen maksulaitos voi ilmoittaa sivuliikkeen perustamisesta tai palvelun tarjoamisesta rajan yli ETA-alueelle ovat löydettävissä Finanssivalvonnan verkkopalvelusta ”Toimiluvat ja rekisteröinti” –otsikon alta. (Toimiluvat ja rekisteröinti » Notifikaatiot » Sivuliikkeet ja palvelujen tarjoaminen rajan yli Suomesta ulkomaille). Lomakkeet voi täyttää englannin kielellä. *(Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018).*

8 Raportointi Finanssivalvonnalle

8.1 Luvun soveltamisala

- (1) Tätä lukua 8 sovelletaan maksulaitoksiin. Ulkomaisen maksulaitoksen Suomessa toimivaan sivuliikkeen sovelletaan alalukuja 8.4.1 ja 8.4.5. Maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoaviin toimijoihin sovelletaan alalukuja 8.1–8.2, 8.3.1, 8.3.3–4, 8.3.5 kohtaa (16) , ja lukuja 8.3.7 ja 8.4.5. (Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026).
- (2) Finanssivalvonta voi FivaL 18 §:n 2 momentin mukaan antaa määräyksiä valvottavan taloudellista asemaa, omistajia, sisäistä valvontaa ja riskienhallintaa, hallinto- ja valvontaelinten jäseniä ja toimihenkilöitä sekä toimipaikkoja koskevien tietojen samoin kuin FivaL 3 §:n 3 momentin 3–5 kohdassa tarkoitettujen tehtävien hoitamiseksi tarpeellisten tietojen säännöllisestä toimittamisesta Finanssivalvonnalle. Finanssivalvonta antaa MLL 8 § 4 momentin mukaan tarpeelliset tarkemmat määräykset MLL 8 §:ssä tarkoitetun ilmoitusvelvollisuuden täyttämistä.
- (3) Näissä määräyksissä ja ohjeissa on seuraavissa kohdissa annettu määräyksiä tietojen toimittamisesta Finanssivalvonnalle:
 - Luku 8.2, kohdat (4) – (5), joissa määräyksenantovaltuutena on FivaL 18 § 2 momentti ja MLL 8 § 4 momentti. (Annettu 1.11.2025, voimaan 1.12.2025).
 - Luku 8.3, kohdat (7) – (8), joissa määräyksenantovaltuutena on FivaL 18 § 2 momentti ja MLL 8 § 4 momentti. (Annettu 1.11.2025, voimaan 1.12.2025).
 - Luku 8.4, kohdat (25) – (30), (33) – (34) ja (36) – (37), joissa määräyksenantovaltuutena on FivaL 18 § 2 momentti. (Annettu 1.11.2025, voimaan 1.12.2025).
 - Kohdissa (36) – (37) olevat määräykset eivät koske yksinomaan tilitietopalvelua (MLL 1 §:n 2 momentin 7 kohta) tarjoavaa toimijaa. (Annettu 15.2.2023, voimaan 7.3.2023).

8.2 Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen

MÄÄRÄYS (kohdat 4–5)

- (4) Maksulaitoksen ja maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoavan toimijan on laadittava seloste raportoitujen tietojen oikeellisuudesta. Menettelyn tavoitteena on varmistaa, että maksulaitoksen ja maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoavan toimijan Finanssivalvonnalle toimittamat tiedot ovat tarkistettuja ja oikeita. Seloste päivätään, ja sen allekirjoittavat sekä raportin laatija että tietojen oikeellisuuden varmentaja. Maksulaitoksen ja maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoavan toimijan on säilytettävä allekirjoitettu seloste ja esitettävä se pyydettyessä Finanssivalvonnalle. Selostetta on päivitettävä aina, kun sen kuvaamassa prosessissa tai henkilöissä tapahtuu muutoksia. (Annettu 11.3.2024, voimaan 1.4.2024).
- (5) Jos maksulaitos tai maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoava toimija jatkuvasti ilmoittaa Finanssivalvonnalle virheellisiä tietoja, sille lähetetään kirjallinen selvityspyyntö. Maksulaitoksen ja maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoavan toimijan on vastauksessaan esitettävä toimenpidesuunnitelma virheellisen raportoinnin korjaamiseksi. Näiden määräysten ja ohjeiden noudattamatta jättäminen voi johtaa hallinnollisiin tai muihin seuraamuksiin.

OHJE (kohta 6)

- (6) Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (www.finanssivalvonta.fi) Sääntely-osiosta on saatavissa ohjeet lomakkeen täyttämistä ja sen toimittamisesta Finanssivalvonnalle.

8.3 Finanssivalvonnalle raportoitavat tiedot

8.3.1 Luotettavuutta, sopivuutta ja ammattitaitoa koskevien tietojen ilmoittaminen

MÄÄRÄYS (kohdat 7–8)

- (7) Finanssivalvonnalle tulee raportoida maksulaitoksen ja sen ulkomailla sijaitsevan sivuliikkeen johdon, muun ylimmän johdon, asiamiehenä toimivan luonnollisen henkilön tai asiamiehenä toimivan oikeushenkilön johtamisesta vastuussa olevien henkilöiden sekä ilman toimilupaa maksupalveluliiketoiminnan hallinnointiin tai harjoittamiseen osallistuvan tai siitä vastaavan luonnollisen henkilön luotettavuuden, sopivuuden, ammattitaidon ja ammattitaitoisin johtamisen arviointiin liittyvät tiedot. (Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018).
- (8) Tiedot tulee ilmoittaa lomakkeella M (saatavilla Finanssivalvonnan verkkopalvelusta).

OHJE (kohta 9)

- (9) Luotettavuuden, sopivuuden, ammattitaidon ja ammattitaitoisin johtamisen arviointiin sovelletaan niitä keskeisiä periaatteita, jotka on esitetty ESMA:n ja EPV:n ohjeissa ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten (EBA/GL/2021/06, ESMA35-36-2319) (Annettu 1.11.2025, voimaan 1.12.2025).

8.3.2 Määräysvallan hankkiminen Euroopan talousalueen ulkopuolisessa maassa sijaitsevassa yrityksessä

- (10) MLL 21 §:ssä säädetään maksulaitoksen sidonnaisuudesta.

OHJE (kohdat 11–13)

- (11) Raportoinnin tavoitteena on varmistaa se, että valvottavien rakenteessa tapahtuvat merkittävät muutokset eivät vaikeuta tehokasta viranomaisvalvontaa. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi Finanssivalvonnan tulee saada ennakoilmoitus ETA-alueen ulkopuolisissa maissa tehtävistä yrityshankinnoista.
- (12) Maksulaitoksen tulisi raportoidessaan soveltaa niitä keskeisiä periaatteita, jotka on esitetty Finanssivalvonnan rahoitussektorin määräyskokoelman raportointistandardissa RA1.2 Määräysvallan hankkiminen Euroopan talousalueen ulkopuolisessa maassa sijaitsevasta yrityksestä.
- (13) Maksulaitoksiin ei sovelleta raportointistandardin RA1.2 lukua 5.

8.3.3 Ilmoitus merkittävän toiminnan ulkoistamisesta

OHJE (kohta 14)

- (14) Ulkoistamista koskevan ilmoitusvelvollisuuden osalta tarkempia määräyksiä ja ohjeita on Finanssivalvonnan määräyksissä ja ohjeissa 1/2012 *Ulkoistaminen*. (Annettu 1.11.2025, voimaan 1.12.2025).

8.3.4 Ilmoitus asiamiehen käyttämisestä maksupalvelujen tarjonnassa

OHJE (kohta 15)

- (15) Asiamiehen käyttämistä koskevan ilmoitusvelvollisuuden osalta tarkempia määräyksiä ja ohjeita on Finanssivalvonnan määräyksissä ja ohjeissa 1/2012 *Ulkoistaminen*. (Annettu 1.11.2025, voimaan 1.12.2025).

8.3.5 Operatiiviseen riskiin liittyvien tapahtumien ilmoittaminen

- (16) DORA-asetuksessa säädetään häiriöilmoitusten tekemisestä Finanssivalvonnalle maksupalveluun liittyvistä toiminnan häiriöistä ja vahinkotapahtumista. (Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026).

OHJE (kohdat 17–21)

- (17) Finanssivalvonnan määräyksissä ja ohjeissa 8/2014 *Operatiivisten riskien hallinta rahoitussektorin valvottavissa on määräyksiä ja ohjeita operatiiviseen riskiin liittyvien tapahtumien ilmoittamisesta ja näistä koituvia tappioita koskevasta vuosi-ilmoituksesta*. (Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026).
- (18) Maksulaitoksen tulee toimittaa Finanssivalvonnalle tieto merkittävistä ICT-häiriöistä. Näiden DORA-asetuksen edellyttämien häiriöilmoitusten toimittamista varten on Finanssivalvonnan internetsivuilta saatavilla toimintaohje. (Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026).
- (19) Maksulaitoksen tulisi raportoidessaan soveltaa niitä keskeisiä periaatteita, jotka on esitetty Finanssivalvonnan määräyksissä ja ohjeissa 8/2014 *Operatiivisten riskien hallinta rahoitussektorin valvottavissa*.
- (20) Tarkemmat määräykset ja ohjeet MLL 19 a §:n 2 momentin mukaisesta operatiivisten ja turvallisuusriskien säännöllisestä raportoinnista Finanssivalvonnalle on annettu Finanssivalvonnan määräyksissä ja ohjeissa 8/2014 *Operatiivisten riskien hallinta rahoitussektorin valvottavissa*. (Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018).
- (21) Tarkemmat määräykset ja ohjeet MLL 19 b §:n 4 momentin mukaisesta petosten säännöllisestä raportoinnista Finanssivalvonnalle on annettu Finanssivalvonnan määräyksissä ja ohjeissa 8/2014 *Operatiivisten riskien hallinta rahoitussektorin valvottavissa*. (Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018).

8.3.6 Omistajamuutoksista ilmoittaminen

- (22) Maksulaitoksen tulee toimilupaa hakiessaan toimittaa selvitys perustajista sekä tärkeimmistä osakkeenomistajista ja osakkeenomistajien omistusosuuksista (MLVMA 5 §). Maksulaitoksen on MLL 11 §:n 2 momentin mukaan ilmoitettava viipymättä Finanssivalvonnalle toimilupahakemuksessa annettujen tietojen oikeellisuuteen vaikuttavista seikoista ja muutoksista. Omistajamuutoksista tulee ilmoittaa Finanssivalvonnalle ja uuden merkittävän omistajan on oltava MLL 13 a §:n mukaisella tavalla

luotettava. MLL 21 a-d §:issä säädetään ilmoitusvelvollisuudesta omistajamuutostilanteessa ja Finanssivalvonnan tätä koskevasta rajoitusmahdollisuudesta. Huomiona, että lainkohdissa tarkoitettut ilmoitukset on tehtävä ennakkolisesti (*Annettu 15.2.2023, voimaan 7.3.2023*).

OHJE (kohta 23)

- (23) Finanssivalvonta suosittaa olemaan Finanssivalvontaan yhteydessä mahdollisimman aikaisessa vaiheessa omistuksen muutostilanteita suunniteltaessa. (*1.2.2026, voimaan 1.6.2026*).

8.3.7 Korttimaksujen siirtohintoja koskeva riidanratkaisuelin

- (24) Maksupalvelulain 86 a §:n 1 momentissa säädetään maksunsaajien palveluntarjoajien velvollisuudesta varmistaa maksunsaajien ja niiden palveluntarjoajien välisten korttimaksujen siirtohintoja koskevan asetuksen, (siirtohintaa-asetus) soveltamista koskevien yksittäisten erimielisyyksien saattamismahdollisuus ratkaisusuosituksia antavan riippumattoman toimielimen käsiteltäväksi. Lainkohdan 2 momentin mukaan palveluntarjoajan on ilmoitettava Finanssivalvonnalle tällaisen toimielimen nimi ja osoitetiedot.

OHJE (kohta 25)

- (25) Finanssivalvonta suosittaa, että maksupalveluntarjoaja, jota kyseiset säännökset koskevat, toimittaa nämä tiedot Finanssivalvonnan kirjaamoon sähköisesti tai paperimuodossa.

8.4 Määräajoin raportointisovelluksilla toimitettavat taloudellista toimintaa koskevat tiedot

8.4.1 Tilinpäätökseen ja kirjanpitoon perustuvien valvontatietojen toimittaminen

- (26) Tilinpäätöstä koskevan raportoinnin ja muiden kirjanpitoon perustuvien valvontatietojen toimittamisen tavoitteena on varmistaa, että valvottavan laatima tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan valvottavan taloudellisesta asemasta ja toiminnan tuloksellisuudesta. Lisäksi tavoitteena on varmistaa, että valvottavat soveltavat tilinpäätöksen laadintaan liittyviä aineellisia ja teknisiä määräyksiä mahdollisimman yhdenmukaisesti. Toimitettuja tietoja hyödynnetään muun valvonnan ohella myös laitoksen valvontamaksun määräytymisen perusteena. (*Annettu 11.3.2024, voimaan 1.4.2024*).

MÄÄRÄYS (kohdat 27–29)

- (27) Toimiluvan saaneen maksulaitoksen ja ulkomaisen maksulaitoksen Suomessa toimivan sivuliikkeen tilinpäätökseen ja kirjanpitoon perustuvat tiedot on ilmoitettava lomakkeella MA. Näiden määräysten ja ohjeiden mukaiseen raportointiin sovelletaan konekielisen tiedonvälityksen ohjetta, joka on saatavissa Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (www.finanssivalvonta.fi). (*Annettu 11.3.2024, voimaan 1.4.2024*).
- (28) Tiedot on toimitettava vuosittain 28.2. mennessä tai kahden kuukauden kuluessa tilikauden päätyttyä.

- (29) Tilintarkastukseen liittyvästä raportoinnista Finanssivalvonnalle annettaviin tietoihin sovelletaan Finanssivalvonnan määräyksiä ja ohjeita 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus (Annettu 15.2.2023, voimaan 7.3.2023).

8.4.2 Suurten asiakasriskien ilmoittaminen

MÄÄRÄYS (kohdat 30–32)

- (30) Maksulaitoksen suuret asiakasriskit on ilmoitettava lomakkeella MU. Näiden määräysten ja ohjeiden mukaiseen raportointiin sovelletaan konekielisen tiedonvälityksen ohjetta, joka on saatavissa Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (www.finanssivalvonta.fi). (Annettu 11.3.2024, voimaan 1.4.2024).
- (31) Maksulaitosten on ilmoitettava lomakkeella MU annettavat tiedot viranomaisraportoinnista annetun komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä IX annettujen ohjeiden mukaisesti.
- (32) Tiedot on toimitettava puolivuositain 28.2. ja 31.8. mennessä.

8.4.3 Luottojen ja erääntyneiden saamisten (yli 90 päivää) ilmoittaminen

- (33) Tätä lukua 8.4.3 sovelletaan myös niihin toimiluvan saaneisiin maksulaitoksiin, jotka eivät harjoita MLL 9 §:n 2 momentissa ja 10 §:ssä tarkoitettua toimintaa. (Annettu 11.3.2024, voimaan 1.4.2024).
- (34) Sääntelyn tavoitteena on varmistaa, että Finanssivalvonta saa tietoa maksulaitosten luottoriskiasteesta. Maksulaitosten luottoriskin hallinnalla ja valvonnalla on suuri merkitys varmistettaessa pääomien riittävyys suhteessa toiminnassa otettuihin riskeihin ja riskien toteutumisen aiheuttamiin tappioihin.

MÄÄRÄYS (kohdat 35–36)

- (35) Maksulaitoksen antamat luotot ja erääntyneet saamiset (yli 90 päivää) on ilmoitettava lomakkeella MJ. Näiden määräysten ja ohjeiden mukaiseen raportointiin sovelletaan konekielisen tiedonvälityksen ohjetta, joka on saatavissa Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (www.finanssivalvonta.fi). Maksulaitosten on raportoitava erääntyneet saamiset (yli 90 päivää) bruttomääräisenä eli saamisista ei vähennetä niihin kohdistuvia arvonalentumistappioita. (Annettu 11.3.2024, voimaan 1.4.2024).
- (36) Tiedot on toimitettava puolivuositain 28.2. ja 31.8. mennessä.

8.4.4 Omat varat ja vakavaraisuusvaade

- (37) Raportoinnin tavoitteena on varmistaa, että Finanssivalvonta saa tietoa maksulaitosten omien varojen riittävydestä ja vakavaraisuudesta. Finanssivalvonta suorittaa raporttien avulla jatkuvaa vakavaraisuuden valvontaa. Raporttien avulla Finanssivalvonta valvoo myös, että maksulaitokset noudattavat omia varoja ja vakavaraisuutta koskevia lain säännöksiä sekä Finanssivalvonnan antamia määräyksiä ja ohjeita.

MÄÄRÄYS (kohdat 38–39)

- (38) Maksulaitoksen omat varat ja omien varojen vaade on ilmoitettava lomakkeella MV. Näiden määräysten ja ohjeiden mukaiseen raportointiin sovelletaan konekielisen tiedonvälityksen ohjetta, joka on

saatavissa Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (www.finanssivalvonta.fi). Tämä määräys ei koske yksinomaan tilitietopalvelua (MLL 1 §:n 2 momentin 7 kohta) tarjoavaa toimijaa. (Annettu 11.3.2024, voimaan 1.4.2024).

- (39) Tiedot on toimitettava vuosittain 28.2. mennessä.

OHJE (kohta 40)

- (40) Maksulaitoksen tulisi omia varoja raportoidessaan soveltaa niitä keskeisiä periaatteita, jotka on esitetty Finanssivalvonnan määräyksissä ja ohjeissa 25/2013 Vakavaraisuuden laskenta ja suuret asiakasriskit.

8.4.5 Maksutapahtumien yhteismäärä

- (41) Finanssivalvonta tarvitsee valvonnan suorittamiseksi tiedot toimiluvan saaneiden maksulaitosten ja ilman toimilupaa rekisteröityjen maksupalvelun tarjoajien, sekä ulkomaisten maksulaitosten Suomessa toimivien sivuliikkeiden maksutapahtumien yhteismäärästä.

OHJE (kohdat 42–43)

- (42) Maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoava henkilö ilmoittaa maksutapahtumien yhteismäärän Suomen Pankille sen määrittämällä tavalla. Finanssivalvonta saa valvontansa kannalta tarpeelliset tiedot maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoavien henkilöiden maksutapahtumien toimijakohtaisesta yhteismäärästä Suomen Pankilta. (Annettu 15.2.2023, voimaan 7.3.2023).
- (43) Maksulaitos ja ulkomaisen maksulaitoksen Suomessa toimiva sivukonttori ilmoittaa maksutapahtumien yhteismäärän Suomen Pankille sen määrittämällä tavalla. Finanssivalvonta saa valvontansa kannalta tarpeelliset tiedot maksulaitosten maksutapahtumien toimijakohtaisesta yhteismäärästä Suomen Pankilta. (Annettu 15.2.2023, voimaan 7.3.2023).

9 Ammatillinen vastuuvakuutus tai vastaava vakuus

(Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018).

- (1) EPV on antanut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan nojalla ohjeen: ”Direktiivin (EU) 2015/2366 5 artiklan 4 kohdan mukaisesti perusteista, joiden mukaan määrätään ammatillisen vastuuvakuutuksen tai muun vastaavan vakuuden rahallinen vähimmäismäärä” (EBA/GL/2017/08). EPV on myös julkaissut verkkosivuillaan <https://www.eba.europa.eu/homepage> välineen, jonka avulla riittävä vakuutuksen tai vakuuden määrä on laskettavissa. (Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026).
- (2) Tätä lukua sovelletaan vain maksulaitoslain 1 §:n 2 momentin 6 kohdan mukaiset maksutoimeksiantopalvelua ja sanotun momentin 7 kohdan mukaiset tilitietopalvelua tarjoaviin toimijoihin.
- (3) MLL 26 a §:n 2 momentin mukaan Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä vaadittavasta vakuutuksesta tai muusta vastaavasta vakuudesta katettaessa maksutoimeksiantopalveluista johtuvia vastuita. Tällä määräyksenantovaltuudella annetut määräykset ovat kohdissa (6–8).
- (4) MLL 26 b §:n 2 momentin mukaan Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä vaadittavasta vakuutuksesta tai muusta vastaavasta vakuudesta katettaessa tilitietopalveluista johtuvia vastuita. Tällä määräyksenantovaltuudella annetut määräykset ovat kohdissa (6–8).

OHJE (kohta 5)

- (5) Finanssivalvonta suosittaa, että 1 §:n 2 momentin 6 kohdan mukaiset maksutoimeksiantopalvelua ja sanotun momentin 7 kohdan mukaiset tilitietopalvelua tarjoavat toimijat noudattavat kohdassa (1) tarkoitettua EPV:n ohjetta, joka on saatavilla Finanssivalvonnan verkkopalvelusta sekä toimittamaan mainittujen lainkohtien mukaista toimilupaa tai rekisteröintiä hakiessaan kohdassa (1) mainitulla EPV:n välineellä tuotetun laskelman. (1.2.2026, voimaan 1.6.2026).

MÄÄRÄYS (kohdat 6–8)

- (6) Näiden määräysten ja ohjeiden soveltamisalaan kuuluvien yhteisöjen ja henkilöiden on toimitettava Finanssivalvonnalle vuosittain laskelma, joka osoittaa, että toimijalla oleva vakuutus tai muu vastaava vakuus kattaa MLL 26 a ja 26 b §:n mukaisella tavalla asetetun rahallisen vähimmäismäärän.
- (7) Kohdassa (3) mainittu laskelma on toimitettava kunkin kalenterivuoden alussa 28.2. mennessä.
- (8) Laskelma on toimitettava Finanssivalvonnan kirjaamoon.

10 Kumotut määräykset ja ohjeet

(Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018).

Nämä määräykset ja ohjeet kumoavat voimaan tullessaan seuraavat Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet:

- Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 3/2014, Toimiluvat, rekisteröinnit ja ilmoitukset, luvut 7 ja 8.2.
- Finanssivalvonnan Rahoitussektorin standardi 6.1, Maksulaitosten ja maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoavien henkilöiden toiminta.
- Finanssivalvonnan Rahoitussektorin standardi RA6.1, Maksulaitosten ja maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoavien henkilöiden toiminta.

11 Muutoshistoria

Näitä määräyksiä ja ohjeita on muutettu niiden voimaantulon jälkeen seuraavasti:

(Annettu 29.1.2018, voimaan 1.3.2018).

- muutettu lukuja 1–2 ja 4–7 vastaamaan voimassa olevaa lainsäädäntöä
- lisätty uusi luku 9, jonka vuoksi aiempi luku 9 on muutettu luvuksi 10
- lisätty luku 11

(Annettu 15.2.2023, voimaan 7.3.2023).

- Muutettu asetus 554/2011 asetukseksi 1040/2017 ja asetus 555/2011 asetukseksi 1039/2017.
- Päivitetty viittauksia Finanssivalvonnan aiempiin määräys- ja ohjekokoelmiin muuttamalla viittaukset tällä hetkellä voimassa oleviin määräyksiin ja ohjeisiin:
 - Muutettu viittaukset määräyksiin ja ohjeisiin 8/2012 Tilintarkastus viittauksiksi määräyksiin ja ohjeisiin 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus.
 - Muutettu viittaukset standardiin 1.4 Luotettavuuden, sopivuuden ja ammattitaidon arviointi viittauksiksi määräyksiin ja ohjeisiin 15/2021 Ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointi.
 - Muutettu viittaukset määräyksiin ja ohjeisiin 25/2013 Vakavaraisuuden laskenta ja suuret asiakasriskit viittauksiksi määräyksiin ja ohjeisiin 5/2019 EU:n vakavaraisuusasetukseen liittyvät määräykset ja ohjeet,
 - Muutettu viittaukset standardiin 4.4a Luottoriskien hallinta viittauksiksi määräyksiin ja ohjeisiin 4/2018 Luottoriskien hallinta ja luottokelpoisuuden arviointi rahoitussektorin valvottavissa.
 - Lisätty muistutus siitä, että Finanssivalvonta suunnittelee määräyksissä ja ohjeissa viitattun standardin 2.4 Asiakkaan tunteminen - rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen korvaamista asiaa koskevalla, tätä kirjoitettaessa valmisteilla olevilla määräyksillä ja ohjeillaan. Voimaan tultuaan mainitut määräykset ja ohjeet tulevat soveltumaan myös näiden määräysten ja ohjeiden soveltamisalassa oleviin toimijoihin.
- Päivitetty luvussa 4.2 olevaa yleistä teknisuonteista ohjeistusta toimiluvan hakemisesta.
- Päivitetty yleistä ohjeistusta ja linkitystä ajantasaiseksi sekä korjattu lyöntivirheitä.
 - Kumottu luvun 5.6.2 (51) ohjeen suositus soveltaa määräyksiä ja ohjeita 5/2019 EU:n vakavaraisuusasetukseen liittyvät määräykset ja ohjeet tilanteessa, jossa Finanssivalvonta on asettanut maksulaitokselle omien varojen lisävaateen sillä olevan luottoriskien johdosta, koska asiasta määrätään toimijaa koskevalla toimilupapäätöksellä.
 - Muutettu luvuissa 5.8.6 ja 6.3.5 annettuja määräyksiä ja ohjeita asiakasvarojen suojaamisesta vähäriskisiin ja helposti rahaksi muutettaviin sijoituskohteisiin laajentamalla tällaisten sijoituskohteiden joukkoa toimiluvallisten maksulaitosten osalta ja antamalla asiaan liittyvää ohjeistusta.
 - Muutettu luvun 8.3.6 kohtaa (20) viittaamalla omistajamuutoksia koskevassa muistuttavassa ohjeistuksessaan maksulaitoslain pykälästä 21 c §:n sijasta 21 a-d §:iin.

- Kumottu luvun 8.4.5 määräykset 43–44 maksutapahtumia koskevien tietojen raportoisesta Finanssivalvonnalle sekä asiaa koskeneet ohjeet 40–42 ja annettu samassa luvussa ohjeena tietoa raportoinnista Suomen Pankille.

(Annettu 11.3.2024, voimaan 1.4.2024).

- Muutettu kohtaa 8.2 (4) lisäämällä myös henkilöissä tapahtuvat muutokset päivitettäväksi toimijan ylläpitämään raportoitujen tietojen oikeellisuutta koskevaan selosteeseen.
- Muutettu kohtia 8.4.1 (25), 8.4.2 (28), 8.4.3 (33) ja 8.4.4 (36) viittaamalla Finanssivalvonnan verkkosivuilta löytyvään konekielisen raportoinnin ohjeisiin aiemman Jakelu-palveluviittauksen sijasta.
- Muutettu kohtaa 8.4.3 (31), tuomalla esiin, että luottoriskiä koskeva MJ-raportointi koskee kaikkia maksulaitoksia.
- Lisätty kohtaan 8.4.1 (24) maininta, että toimitettuja laitoksen tilinpäätöstietoja hyödynnetään muun valvonnan ohella myös laitoksen valvontamaksun määräytymisen perusteena.

(Annettu 1.2.2026, voimaan 1.6.2026).

- Lisätty lukuun 2.2 viittaus uuteen maksun tiedot -asetukseen sekä DORA-asetukseen.
- Lisätty viittaukset luvuissa 5.10, 6.3.3. ja 8.3.5 DORA-asetukseen
- Korvattu viittaukset kumottuihin Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin 15/2021 viittaamalla kohdissa 5.4.3 (22), 5.4.6 (34), 5.12 (129), 6.3.4 (25) ja 8.3.1 (9) ESMA:n ja EPV:n ohjeisiin ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten (EBA/GL/2021/06, ESMA35-36-2319)
- Lisätty CRR artikla 118 kohdassa 5.8.6 (111) niihin kohteisiin, joihin sijoittamalla maksulaitos voi suojata asiakasvaroja.
- Päivitetty kohdan 5.6.2 (51) alaviitteessä oleva linkki voimassa olevaan.
- Merkitty kohdan 5.6.2 (53) alaviitteeseen edellisessä päivityksessä puuttumaan jääneet viitteen antamis- ja voimaantulohetket 15.2.2023 ja 7.3.2023.
- Korjattu kohdassa 5.8.3 (95) sana standardi määräyksiä ja ohjeiksi.
- Muutettu kohtia 5.9 (117) ja 6.3.6 (42) päivittämällä maininta Finanssivalvonnan määräyksistä ja ohjeista 2/2023 Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen ja 4/2023 Pakotesäätelyn ja kansallisten jäädyttämisspäätösten noudattamiseen liittyvä asiakkaan tunteminen.
- Kumottu luvusta 5.13 aiemman numeroinnin mukaiset kohdat (132) – (136).
- Lisätty kohtaan 6.3.2 (15) suositus huomioida DORA-asetus toimijan kuvatessa prosessejaan ja tietojärjestelmiään.
- Muutettu kohtaa 6.3.2 (21) muuttamalla suositus soveltaa määräyksiä ja ohjeita 1/2012 toteamukseksi, että kyseiset määräykset ja ohjeet soveltuvat puheena oleviin toimijoihin.

Määräykset ja ohjeet 8/2016

Antopäivä: 22.11.2016
Voimassa: 1.1.2017 lukien toistaiseksi

50 (50)

- Muutettu luvun 6.3.3 kohtia (22) – (24) viittaamalla häiriöilmoitusten osalta DORA-asetukseen, Finanssivalvonnan verkkosivuilta löytyvään ohjeistukseen ja määräyksiin ja ohjeisiin 8/2014 *Operatiivisten riskien hallinta rahoitussektorin valvottavissa*.
- Lisätty lukuun 7.4 kohta (10) suositus ulkomaisen maksulaitoksen sivuliikkeelle luotettavuusilmoituksen toimittamisesta sivuliikkeen johtajasta.
- Korjattu luvun 8.1 kohdan (1) soveltamisalaa ja täsmennetty ja korjattu määräyksenantovaltuuksien perusteita kohdassa (3).
- Muutettu kohdissa 8.3.3 (14) ja 8.3.4 (15) olleet määräykset ohjeiksi.
- Muutettu kohdassa 8.3.5 (16) ollut määräys ohjeeksi ja muutettu luvun sisältöä viittamalla DORA-asetukseen, Finanssivalvonnan verkkosivuilta löytyvään ohjeistukseen ja määräyksiin ja ohjeisiin 8/2014 *Operatiivisten riskien hallinta rahoitussektorin valvottavissa*.
- Lisätty luvun 9 kohtaan (1) maininta EPV:n julkaisemasta työvälineestä riittävän vakuutuksen tai vakuuden määrän laskemiseksi ja kohtaan (5) suositus toimittaa tällainen laskelma Finanssivalvonnalle toimijan hakiessa toimilupaa tai rekisteröintiä, johon tällaista vakuutusta tai vakuutta tarvitaan.