FIN-FSA
FINANSSIVALVONTA

PSD2-seurantaryhmä 16.4.2019

Agenda

- Kokouksen avaus
- Katsaus ajankohtaisiin tietosuojakysymyksiin – Tietosuojavaltuutettu Reijo Aarnio
- Ajankohtaiset asiat
- Maksupalvelun käyttäjän suostumus ja sen hallinta
- Testiympäristöt
- Muita asioita
- Seuraavat kokoukset
- Kokouksen päättäminen

TIETOSUOJAVALTUUTETUN TOIMISTO

Katsaus ajankohtaisiin tietosuojakysymyksiin

Tietosuojavaltuutettu Reijo Aarnio

PSD2-seurantaryhmän kokous 16.4.2019

Guidelines on the interplay between the PSD2 and GDPR

- Ohje on valmisteilla Euroopan tietosuojaneuvoston (EDPB) alatyöryhmässä
  - Financial Matters Expert Subgoup (FMES)

- FMES on kuullut asiantuntijoita / edustajia mm:
  - Euroopan komissio, pankkisektori, luottoluokitusyhtiöt, maksupalvelulaitokset, kuluttajajärjestö sekä joitakin tutkijoita

- Ensimmäinen luonnos on tehty ja siitä on FMES:n jäsenet antaneet kommentit, ei vielä julkinen

- Tavoitteena saada toinen luonnos kevään aikana
  - Kansallisten finanssialan valvojien kuuleminen?

Ohjeen aihealueita

Ohjeessa käsitellään mm seuraavia aiheita liittyen PSD2 palveluihin:

- Suostumuksen käsite PSD2:n mukaan ja GDPR:n mukaan
- Kolmansien osapuolten tietojen käsittely
- Tietojen jatkokäsittely
- Erityisiin henkilötietoryhmiin kuuluvien tietojen käsittely
- Tiedon minimointi ja tietoturva

Fivalle esitetty kysymys

Tilitietopalvelujen tarjoaja haluaa saada tiedot myös henkilön muista kuin maksutileistä. Tarkoituksena on käyttää PSD2 rajapintaa.
Tilitietopalveluntarjoaja ei halua tehdä sopimusta pankin kanssa, vaan katsoo, että tiedot pitää antaa tietosuoja-asetuksen 20 artiklan perusteella (Data Portability).

Pitääkö tiedot antaa?

Huomioitavia asioita

- Tietojen luovuttaminen on tietojen käsittelyä. Tietojen luovutukselle pitää siten olla käsittelyperuste. Kun kyse on muusta kuin maksupalvelulain soveltamisalaan kuuluvista tiedoista, käsittelyperusteen tulee olla joku muu kuin maksupalvelulakiin perustuva lakisääteinen velvollisuus.
- Data portability
    - Kyse on *rekisteröidyn* oikeudesta. Tarkoituksena antaa rekisteröidyille mahdollisuus hankkia ja käyttää uudelleen *omia* tietojaan *omiin* tarkoituksiinsa
    - Koskee rekisteröidyn toimittamia tietoja
    - Edellyttää rekisteröidyn pyyntöä ja rekisterinpitäjillä on oltava käytössä todentamismenettely, jotta voivat varmasti tunnistaa rekisteröidyn, joka pyynnön tekee

Fivalle esitetty kysymys

Voiko AISP käyttää saatuja tilitietoja muihin tarkoituksiin kuin ’kootun tiedon näyttämisen’ ?

Esim. tilitietojen käyttö mainonnan ja/tai analytiikan kohdentamiseen tai kyseisen palvelun kehittämiseen?

Voiko käyttäjä päättää itse, että koottua tietoa käytetään muuhunkin palveluun kuin AIS-palveluun?

Huomioitavia asioita

- Jatkokäsittelylle oltava käsittelyperuste. Jos käytetään suostumusta → käsittelyn läpinäkyvyys ja suostumuksen vapaaehtoisuus varmistettava.

  Huom! Kolmansien osapuolten tiedot sekä erityisiin henkilötietoryhmiin kuuluvat tiedot.

- Tietojen minimointi ja käyttötarkoitussidonnaisuus periaatteet →osoitusvelvollisuus

- Käyttäjä voi päättää omista tiedoistaan, mutta sen pitää olla tietoinen ja vapaa päätös. Ei voida ujuttaa ehtoihin.

Muuta ajankohtaista

- Valmisteilla ohje tietosuoja-asetuksen 6 artiklan 1 kohdan b alakohdan soveltamisalasta ja sen soveltamisesta online-palvelujen yhteydessä.
  - Yleisiä huomioita tietosuojaperiaatteista
  - 6 artiklan 1 kohdan b alakohdan yhteensovittamisesta muiden laillisten perusteiden kanssa
  - 6 artiklan 1 kohdan b alakohdan sovellettavuus tilanteissa, joissa useita erillisiä palveluja yhdistetään ja sopimus puretaan
  - Julkinen kuuleminen 24.5.2019 asti

- Unionin tuomioistuimen ennakkoratkaisu maksupalvelun käsitteestä

  Asia C-295/18

Poimintoja EDBP:n toimintasuunnitelmasta vuosille 2019 - 2020

Tässä esityksessä mainittujen lisäksi EDPB:n toimintasuunnitelmassa on antaa ohjeistusta mm. alla mainituista asioista:

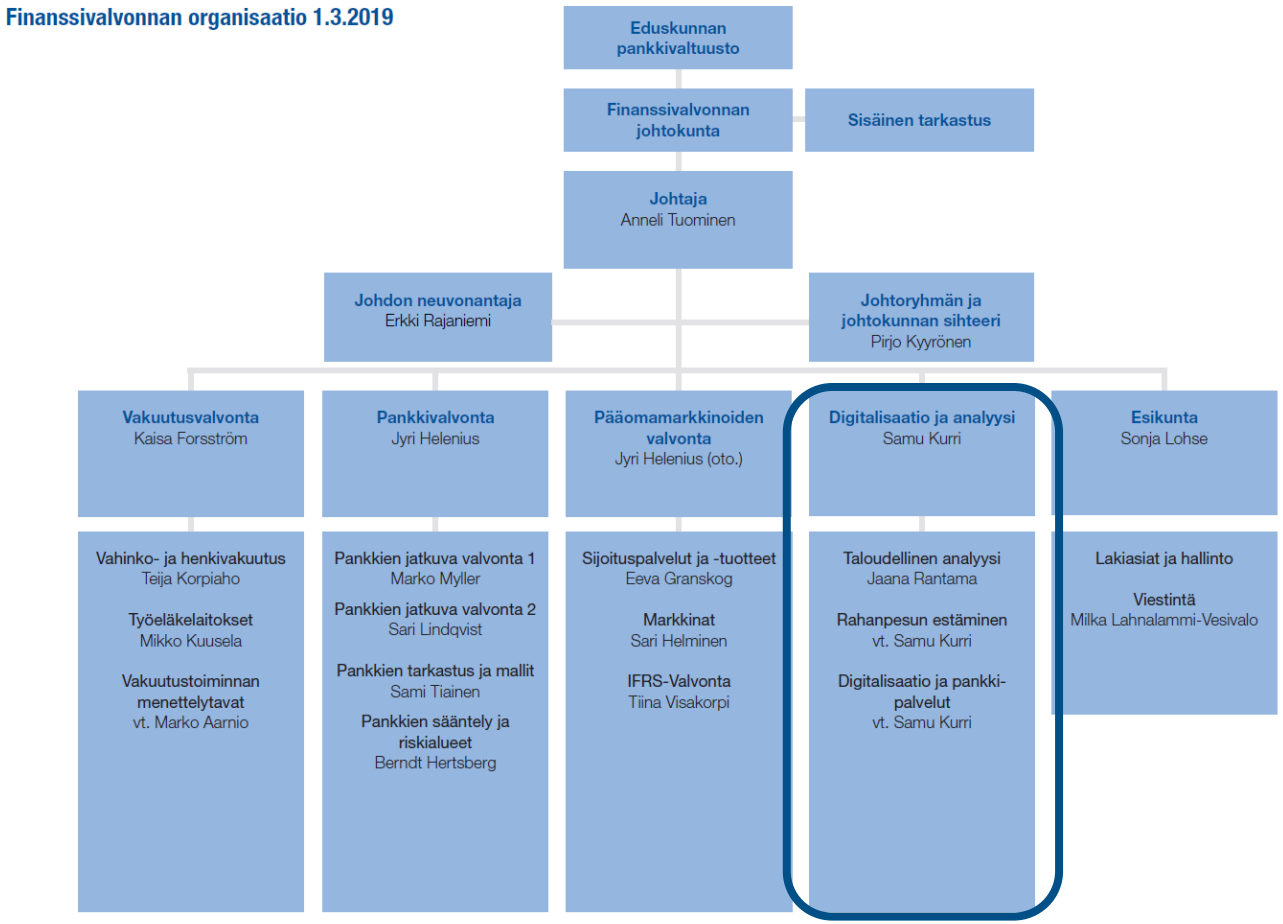
- Rekisterinpitäjän ja käsittelijän käsitteet (päivitys WP 29:n lausuntoon)
- Käytännesäännöt ja valvontaelin
- Sisäänrakennettu ja oletusarvoinen tietosuoja
- Rekisterinpitäjän oikeutetun edun käsite (päivitys WP 29:n lausuntoon)
- Rekisteröidyn oikeudet (pääsy tietoihin, poisto, vastustaminen ja rajoitukset oikeuksien käyttöön)
- Alueellinen soveltamisala
- Lasten tietosuoja
- Sosiaalinen media

Koko toimintasuunnitelma on löydettävissä EDPB:n verkkosivuilta
https://edpb.europa.eu/sites/edpb/files/files/file1/edpb-2019-02-12plen-2.1edpb_work_program_en.pdf

Kiitos!

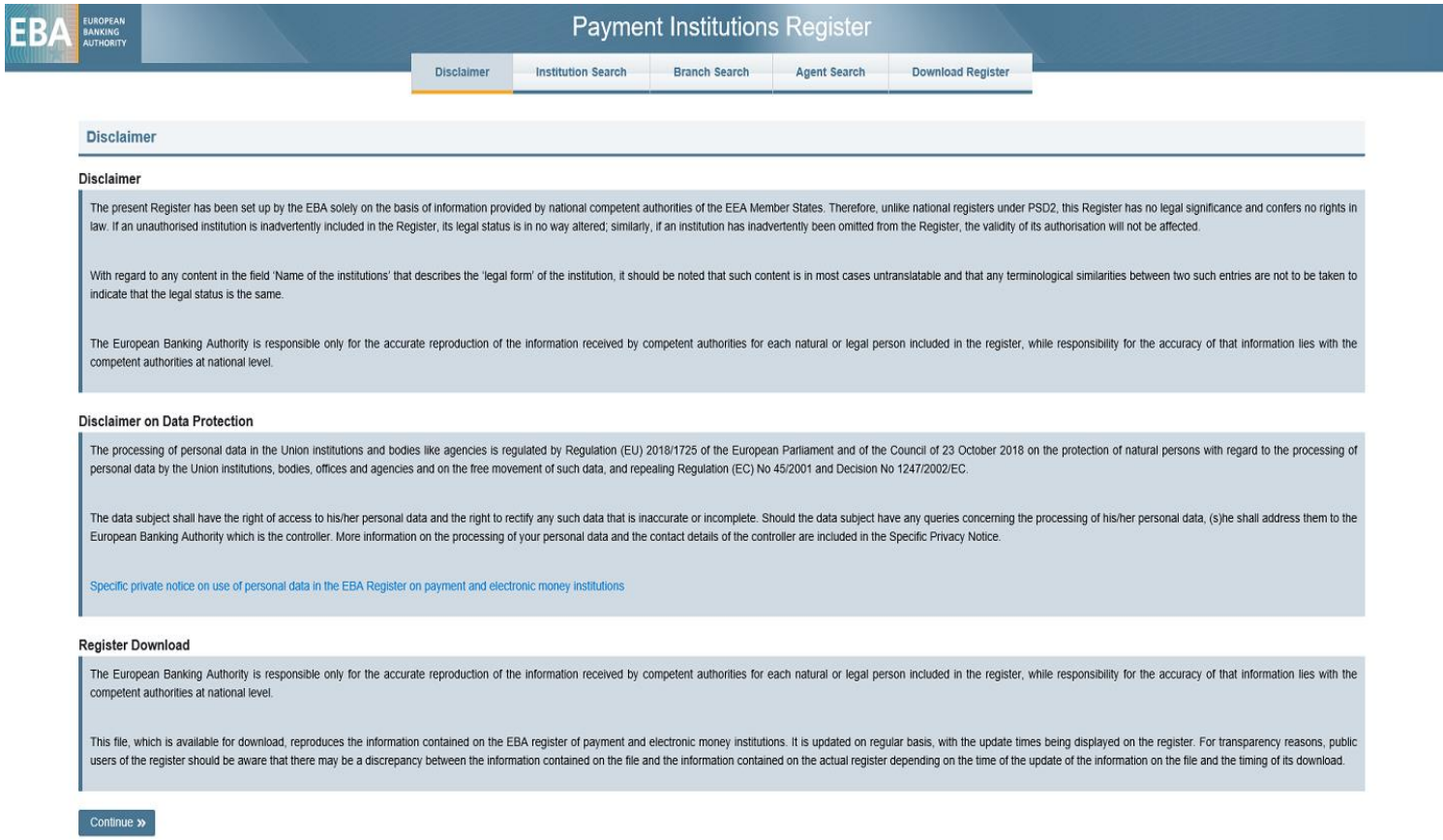
Ajankohtaiset asiat

Finanssivalvonnan uusi organisaatio 1.3.2019 alkaen



EBA:n maksulaitosrekisteri

- EBA:n maksulaitosrekisteri julkaistu 18.3.2019
  - Hakutoiminto
  - Koko rekisterin lataaminen



Direktiivin implementointivirhe – kirjoitusvirhe direktiivissä (art 37.2)

- Rajatun verkon erityistä maksuvälinettä koskevaan soveltamisalapoikkeukseen liittyvä ilmoitusvelvollisuus Finanssivalvonnalle
  - Ilmoitusvelvollisuus kun toteutettujen maksutapahtumien kokonaisarvo ylittää kynnysarvon
- Maksulaitoslain 8 a §:n 1 momentissa implementointivirhe
  - Johtuu suomenkielisessä direktiivissä olevasta käännösvirheestä, joka luonteeltaan ilmeinen kirjoitusvirhe
- Lainkohdassa velvoitetaan lähettämään ilmoitus Finanssivalvonnalle, jos toteutettujen maksutapahtumien arvo ylittää 1 M € kuukaudessa
  - Pitäisi olla 1 M € vuodessa

Finanssivalvonnan ohjeistus direktiivin implementointivirheen johdosta

- Virhe johtanut siihen, että Finanssivalvonnalle ei ole toimitettu rajatun verkon ilmoituksia kaikilta niiltä palveluntarjoajilta, joiden olisi pitänyt ilmoitus tehdä
- **Finanssivalvonta ohjeistaa toimijoita tekemään rajatun verkon ilmoituksen kynnysarvolla 1 M €/v eikä 1 M €/kk**
  - Direktiivin ilmiselvä tarkoitus
  - Finanssivalvonta välittää ilmoitukset EBA:n maksulaitosrekisteriin samoilla kynnysarvoilla kuin muut jäsenvaltiot
- Valtiovarainministeriö vie lainsäädännön ja direktiivin korjausasiaa eteenpäin

Maksupalvelun käyttäjän suostumus

Maksupalvelun käyttäjän suostumuksen hallinta

- Finanssivalvonnalta on tiedusteltu voiko maksupalvelunkäyttäjä perua kolmannelle palveluntarjoajalle annetun suostumuksen tekemällä ilmoituksen tilinpitäjäpankille?
- Finanssivalvonnan vastaus: Pääsääntöisesti TPP:n kanssa solmitut sopimukset päätetään sopimusehtojen mukaisesti (TPP:n kanssa)
- EBA API työryhmässä 19.3.2019 keskusteltu maksupalvelun käyttäjän suostumuksen hallinnasta tilinpitäjäpankin toimesta
  - Komissio suhtautunut lähtökohtaisesti kielteisesti asiaan
- Pankki voi evätä maksutoimeksiantopalvelun tarjoajalta pääsyn maksutilille, jos sille perusteltu syy, joka liittyy oikeudettomaan tai petolliseen maksutilin käyttöön
  - Ilmoitus asiakkaalle
  - Ilmoitus Finanssivalvonnalle

Testiympäristöt

PSD2-rajapinnan testausmahdollisuus muille kuin toimiluvallisille tai hakuprosessissa oleville

- RTS Art. 30 (5): Tiliä ylläpitävien maksupalveluntarjoajien on annettava käyttöön testausjärjestelmä liitännän ja toiminnan testausta varten, tuki mukaan luettuna, jotta toimiluvan saaneet maksutoimeksiantopalvelun tarjoajat, korttipohjaisia maksuvälineitä liikkeeseen laskevat maksupalveluntarjoajat ja tilitietopalvelun tarjoajat tai sellaiset maksupalveluntarjoajat, jotka ovat hakeneet asiaankuuluvaa toimilupaa, voivat testata ohjelmistojaan ja sovelluksiaan, joita käytetään maksupalvelun tarjoamiseen käyttäjille.
- Finanssivalvonnasta saa pyydettäessä kuittauksen sille, että hakemus on jätetty
- Tiliä ylläpitävät maksupalveluntarjoajat voivat halutessaan antaa pääsyn testausjärjestelmään myös muille kuin toimiluvallisille tai toimilupaa hakemassa oleville
  - Esimerkiksi tekniset palveluntarjoajat
- EBA Q&A tool: Question 4609: Strong customer authentication and common and secure communication (incl. access) – Identification and access for testing purposes of entities that are not authorised third party providers (TPPs)), julkaistu 29.3.2019
- EBA responses to issues IV to VII raised by participants of the EBA Working Group on APIs under PSD2, julkaistu 1.4.2019

Varajärjestelmän ylläpitoa koskevan poikkeuslupahakemuksen täydentäminen

- Poikkeuslupahakemus tulee toimittaa Finanssivalvonnalle viimeistään **3.6.2019**
- Hakemusta voi tarvittaessa täydentää **15.7.2019** saakka
- Rajapinnan laajamittaiseen käyttöön (EBA/GL/2018/07 Ohje 7) liittyviä tietoja voi toimittaa Finanssivalvonnalle aina **30.8.2019** saakka

Muut asiat ja seuraavat kokoukset

Muita asioita

- Finanssivalvonta vie kysymyksen maksutoimeksiantopalvelun tarjoamisen suhteesta asiakasvarojen hallussapitoon muun tarjottavan maksupalvelun yhteydessä EBA Q&A –prosessiin
- Mobiilisovellusten asema maksuvälineenä kun sovellukseen on ladattu toinen maksuväline, kuten toisen palveluntarjoajan liikkeeseen laskema maksukortti
  - Kenellä on velvollisuus toteuttaa SCA?
  - Milloin mobiilisovelluksen liikkeeseenlaskija on itsenäinen maksuvälineen liikkeeseenlaskija?
  - Mikä on maksuväline ja mitkä ovat maksuvälineen henkilökohtaiset turvatunnukset?
- Tunnuslukulistat – kannanoton tarve edelleen arvioitavana

Seuraavat kokoukset

- Yksi kokous kesäkuussa ennen kesälomia
- PSD2-seurantaryhmän jatko?
  - Tähän mennessä sovittu, että työ jatkuu ainakin kesään 2019 asti

FIN-FSA
FINANSSIVALVONTA

Kiitos!