

FINANSSIVALVONTA
FINANSINSPEKTIONEN
FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY

PSD2-seurantaryhmä 10.10.2018



- Kokouksen avaus
- Ajankohtaiset PSD2-asiat
- Tunnistaminen
 - Tunnistuslain ja RTS SCA & CSC -vaatimusten yhteensovittaminen (Anne Lohtander, Viestintävirasto)
 - Muita ajankohtaisia tunnistusasioita
- API-työn tilannekatsaus
 - API-työn tilanne
 - Berlin Groupin API-työn esittely (Tuomas Toivonen, Holvi)
- Väärinkäytösraportointi
- Yksittäisiä Finanssivalvonnalle esitettyjä tulkintakysymyksiä
- Seuraava kokous
- Kokouksen päättäminen



Ajankohtaiset PSD2 asiat – mitä on tapahtunut edellisen kokouksen jälkeen



- Finanssivalvonta tavannut toimijoita, jotka esitelleet siirtymäajalle suunniteltuja ratkaisuja
- Tapaamisissa kiinnitetään huomiota seuraaviin seikkoihin
 - Tunnistautumisveloitteen toteuttaminen
 - Pääsyn rajaaminen maksutileihin
- Edellytetään teknistä kuvausta ja teknisen asiantuntijan osallistumista tapaamisiin
 - Tarkastellaan esimerkiksi ratkaisujen testaamista ja auditointeja
- Tilinpitäjäpankkien rajapintojen valmiusasteesta tulossa uusi kysely loppuvuonna





- Kokous Oslossa 8.-9.10.2018
- Seuraava kokous tammikuussa 2019
- Käyty läpi toimijoita, joilla aikeita rajat ylittävään maksupalvelujen tarjontaan Pohjoismaiden ja Baltian alueella
- Keskustelua rajatun verkon poikkeuksen soveltamisesta
- RTS SCA & CSC –tulkintakysymyksiä
 - Mm. fallback-poikkeus
- TPP-varmenteet ja niiden saatavuus
- Raportointiin liittyviä kysymyksiä



Maksupalvelun tarjoamista koskevien rekisteröintien uudistaminen (1/2)



- PSD2 edellyttää uusimaan rekisteröintipäätökset kaikilta ilman toimilupaa maksupalveluja tarjoavilta, jotka merkitty Finanssivalvonnan rekisteriin ennen 13.1.2018
- Uudet rekisteröintipäätökset tehtävä 13.1.2019 mennessä
 - Muuten oikeus maksupalvelujen tarjoamiseen lakkaa
- Toimijoille lähetetty muistutuskirje asiasta
 - Selvitykset uusien lakisääteisten vaatimusten noudattamisesta
 - Yhtiön yleisten tietojen päivitykset (mm. kaupparekisteriote, toimipaikat, yhteyshenkilöt ja yhteystiedot)
 - Valvontaan liittyviä yleisiä huomioita
 - **Aineisto toimitettava 31.10.2018 mennessä**
 - Aineisto toimitettava Finanssivalvonnan kirjaamoon, kirjeessä mainittava asian diaarinumero



- Maksupalveluntarjoajilta vaaditaan ja arvioidaan uudelleen:
 - Operatiivisten riskien hallintamallin kuvaus
 - Riskikartoitukset operatiivisten riskien osalta
 - Ulkoistamispolitiikka
 - Tietojärjestelmien kuvaus ja kuvaus ulkoistetuista toiminnoista
 - Ulkoistusten hallinta- ja seurantamalli
 - Jatkuvuussuunnitelmat ja toipumissuunnitelmat
 - Tietohallintopolitiikka ja -ohjeet
 - Tietoturvapolitiikka ja -ohjeet
 - Raportointimallin kuvaus (kuinka yhtiö raportoi omalle johdolleen ja viranomaisille) operatiivisista riskeistä



- RTS SCA & CSC liittyvistä tulkintakysymyksistä julkaistu 13.6.2018
EBA Opinion
- EBA:n Q&A Tool
 - Kesäkuussa 2018 avattu mahdollisuus esittää kysymyksiä PSD2-asioista
 - EBA ja kansallisista valvojista koostuva asiantuntijaryhmä analysoi kysymykset ja työstää vastaukset
 - Ensimmäiset kolme vastausta on julkaistu EBA:n Q&A -sivustolla
- Ohjeistus (EBA Guidelines) fallback-poikkeuksen kriteereistä sekä valvojan viranomaisen ja EBA:n välisestä tietojenvaihdosta
 - Konsultaatioaika päättyi 13.8.2018. Vastauksia tuli 64 organisaatiolta
 - Työryhmä on analysoinut vastaukset ja valmistelee ohjetta
 - Julkaistaan todennäköisesti marras-joulukuussa 2018?



- PSD2 kaventanut ns. rajatun verkon soveltamisalapoikkeusta
- Finanssivalvonta tulee uudelleen arvioimaan poikkeuksen piirissä toimivia
 - Toimijoiden arvioitava luvan tarve myös itse
- Lakia ei sovelleta erityisiin rajoitetusti käytettäviin maksuvälineisiin perustuvaan palveluun, jos:
 - a) Maksuvälineitä voidaan käyttää tavaran, palvelun tai muun hyödykkeen hankkimiseksi *ainoastaan välineen liikkeeseenlaskijan käyttämissä tiloissa* taikka liikkeeseenlaskijan kanssa *suoraan tehdyn sopimuksen nojalla hyödykkeen tarjoajien rajatussa verkossa*;
 - b) Maksuvälineitä voidaan käyttää ainoastaan valikoimaltaan *erittäin rajattujen hyödykkeiden* hankkimiseksi; tai
 - c) Maksuvälineitä, jotka tarjotaan yrityksen taikka julkisoikeudellisen yhteisön tai laitoksen pyynnöstä ja jotka ovat voimassa vain yhdessä ETA valtiossa, *säännellään erityisistä sosiaalisista tai verotuksellisista syistä* tiettyjen hyödykkeiden hankkimiseksi liikkeeseenlaskijan kanssa sopimuksen tehneiltä toimittajilta



- Yhden kauppiaan itse liikkeeseenlaskema maksuväline, joka käy maksuvälineenä vain kauppiaan omassa kaupassa
- Maksuvälineen liikkeeseenlaskijalla suorat sopimukset jokaisen kauppiaan kanssa rajatun verkon sisällä
 - Esim. vähittäismyyntiketju, yhteinen tuotemerkki
- Samaa maksuvälinettä ei voi käyttää useammassa kuin yhdessä rajatussa verkossa
- Maksuväline, jolla voi ostaa vain erittäin rajattuja hyödykkeitä
 - Ei tarvitse olla em. kohdassa tarkoitettu rajattu verkko
 - Toiminnallisesti yhteen liittyvät hyödykkeet, kuten ravintolapalvelut, liikuntapalvelut, matkaliput
 - Hyödykkeiden tarjoajien verkko voi olla laaja
- Kansallinen optio implementoitu Suomessa
 - Vain Suomessa toimivat erityiset maksuvälineet, joita säännellään erityistä sosiaalisista tai verotuksellisista syistä tiettyjen hyödykkeiden hankkimiseksi



- Maksupalveluntarjoaja voi liikkeeseenlaskea maksuvälineeksi tarjottavan kortin, joka liitetään kortinhaltijan pankissa olevaan maksutiliin (card-based payment instrument issuer)
- Ei sopimusta maksulaitoksen ja pankin välillä
- Suoraveloitussopimus maksuvälineen liikkeeseenlaskijan ja asiakkaan välillä?
- Korttipohjaisen maksutapahtuman toteuttamiseen tarvittavien varojen käytettävissä olon vahvistaminen (MPL 46 b §)
 - Maksajan nimenomainen suostumus vahvistuksen pyytämiseen
 - Palveluntarjoajan tunnistautuminen pankille ennen kutakin vahvistuspyyntöä
 - Asiakas on antanut pankille etukäteen nimenomaisen suostumuksen vastata nimetyn palveluntarjoajan vahvistuspyyntöön
 - Vahvistuspyynnön yhteydessä ei tehdä katevarausta

Tunnistaminen

eIDAS ja PSD2 / RTS SCA & CSC vaatimusten vertailu ja
yhteensovittaminen



- Vertailutaulukko eIDAS ja PSD2 / RTS SCA & CSC vaatimuksista jaetaan sähköpostilistan kautta kokouksen jälkeen
- Lausuntoprosessi 31.10.2018 asti sähköpostitse
 - [PSD2\(at\)finanssivalvonta.fi](mailto:PSD2(at)finanssivalvonta.fi)
 - [eidas\(at\)viestintavirasto.fi](mailto:eidas(at)viestintavirasto.fi)

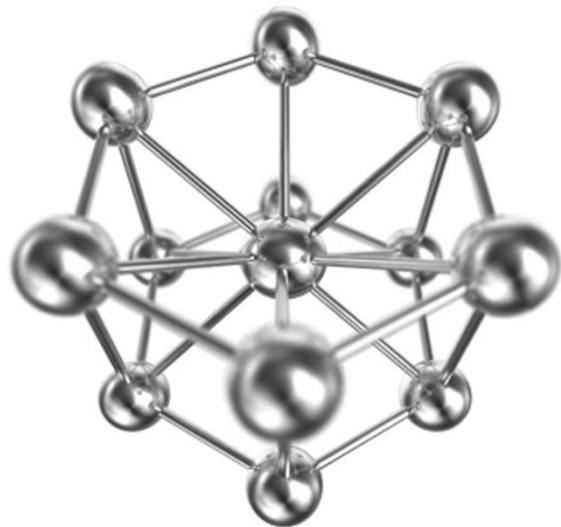


API-työn tilannekatsaus





- Komission fintech-toimintasuunnitelma:
 - *Komissio kannustaa ja tukee markkinatoimijoiden yhteisiä toimia, joilla ne pyrkivät kehittämään vuoden 2019 puoliväliin mennessä maksupalveludirektiivin ja yleisen tietosuoja-asetuksen mukaisia standardoituja sovellusrajapintoja perustana eurooppalaiselle avoimelle pankkialan ekosysteemille, joka kattaa maksutilit ja muut tilit.*
- API-hankkeita on vireillä useita
- EBA seuraa hankkeiden etenemistä
 - Kartoitettu mm. vireillä olevia hankkeita



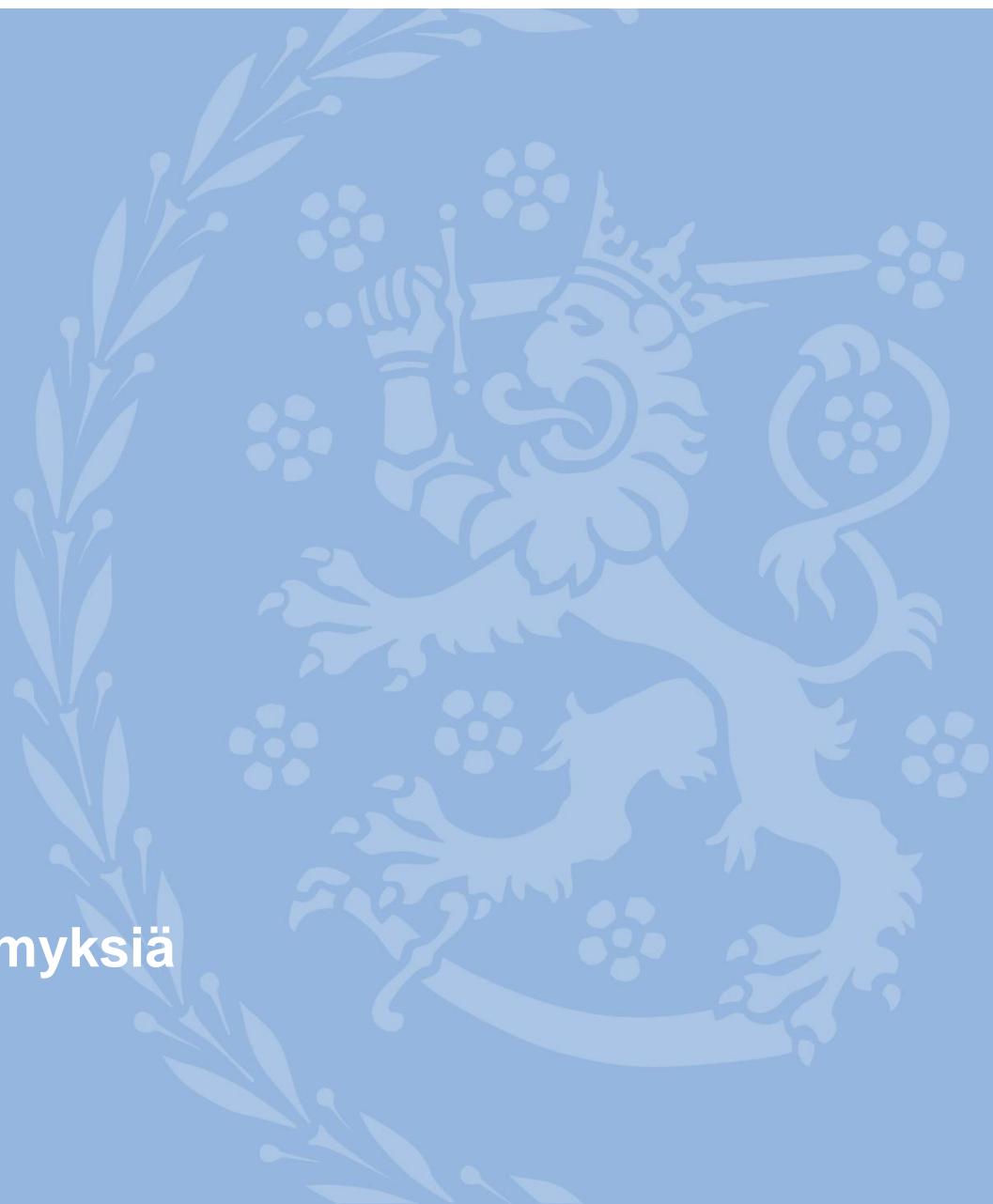
Väärinkäytösraportointi





- Maksutapahtumiin liittyvien petostietojen raportointi
- PSD2 artikla 96 (6)
- Luottolaitokset, maksulaitokset ml. rekisteröidyt toimijat
- EBA:n ohjeistus: englanninkielinen julkaistu 18.7.2018, suomenkielinen 17.9.2018
- Puolivuositainen raportointi: 1. raportointi ajankohdasta 2019H1 vuoden 2019 toisen puoliskon aikana
- Finanssivalvonta toimittaa tiedot EBA:lle ja EKP:lle 6 kk sisällä
- Tiedonkeruun tekninen toteutus parhaillaan työn alla
 - Tiedonkeruussa käytettävä lomake tulee saataville Finanssivalvonnan Jakelu-palvelun kautta

Yksittäisiä tulkintakysymyksiä





- Maksunsaaja tarjoaa asiakkaalle mahdollisuutta tallentaa korttitiedot maksunsaajan verkkopalveluun tulevia veloituksia varten
- Uuden 14.9.2019 voimaan tulevan sääntelyn mukaan pelkillä korttitiedoilla (korttinumero ja CVV-koodi) ei voi toteuttaa maksutapahtumia, jotka vaativat asiakkaan vahvan tunnistamisen
 - MPL 85 b §, RTS SCA & CSC art 6-9, EBA Opinion on RTS SCA kohta 35
 - Korttitiedot eivät täytä vahvan tunnistamisen vaatimuksia
- SCA poikkeusten piirissä olevien maksutapahtumien toteuttaminen edellyttää maksajan pankin hyväksyntää
 - Maksunsaaja ei voi yksin päättää SCA poikkeusten käyttämisestä
 - EBA Opinion on RTS SCA kohta 40 ja 45
- Finanssivalvonnalle voi toimittaa toimialan näkemyksiä asiasta
 - psd2@fiva.fi



- Kysymys: toteutuuko SCA ja dynaaminen linkitys, jos tunnistamisen "tiedossa oleva" elementti on annettu tunnistautumis-session aluksi ja myöhemmin saman session kuluessa maksetaan lasku. Tuleeko molemmat SCA:n elementit pyytää asiakkaalta uudelleen?
- *SCA has to be applied to access to payment account information and to every payment initiation, including within a session in which SCA was performed to access the account data, unless an exemption under the RTS applies (EBA Opinion on RTS on SCA and CSC, kohta 36)*
- Finanssivalvonnan alustava tulkinta:
 - Maksut voitaisiin hyväksyä esim. antamalla tunnistautumiselementeistä vaihtuva tunnusluku, mikäli muut tunnistautumiselementit on annettu saman session aikana. Tällöin tulee varmistua kiistattomasti siitä, että istunto on katkeamaton ja eheä. Dynaamisen linkityksen toteutumiseksi asiakkaalle tulee näyttää maksun/maksujen hyväksymisen yhteydessä maksun tiedot.

Seuraava kokous





- Seuraava kokous:
 - To 13.12. klo 13.30-15.30

