



FIN-FSA
FINANSSIVALVONTA

PSD2:n voimaantulo: tähänastiset vaikutukset ja vahvaan tunnistamiseen myönnetty lisäaika

Maksuneuvosto 1.11.2019

PSD2-säätelyn aikajana

PSD2:n edellyttämät
maksupalvelu- ja
maksulaitoslain
muutokset pääosin
voimaan 13.1.2018



PSD2-säätely
täysimääräisesti
voimaan 14.9.2019:
tuotantoympäristöt ja
vahva tunnistaminen



Vahvan tunnistamisen
siirtymäaika
verkkokaupan
korttimaksamisessa
päätyy 31.12.2020

Siirtymäaika = ei
tilapäisesti hallinnollisia
seuraamuksia, vaikka
säätely voimassa

Vahvan tunnistamisen toteuttaminen verkkokaupan korttimaksamisessa – siirtymäaika 31.12.2020 asti

- Siirtymäajassa ei ole kyse vain pankkien valmiudesta käyttää vahvaa tunnistamista, vaan velvollisuus koskee koko maksamisen ketjua.
 - Kyvykkyys hyödyntää vahvaa tunnistamista voi puuttua esim. verkkokaupasta tai verkkokauppiaan maksupalvelun tarjoajalta
- Finanssivalvonta noudattaa EBAn 16.10.2019 esittämää vahvan tunnistamisen siirtymäaikaa verkkokaupan korttimaksamisessa
 - Vaatimukset toteutettava 31.12.2020 mennessä
- Siirtymäajalla tarkoitetaan sitä, että valvojat eivät tilapäisesti kohdista hallinnollisia seuraamuksia valvottaviinsa, vaikka valvottavat laiminlöisivät lakiin perustuvan velvollisuutensa tunnistaa asiakas vahvasti verkkokaupan korttimaksujen yhteydessä
- Finanssivalvonta edellyttää kaikilta sen valvottavilta, jotka ovat verkkokaupan korttimaksamisen osapuolia, realistista suunnitelmaa muutosprosessin toteutukselle.
 - Suunnitelmien mukaista etenemistä valvotaan

Siirtymäaika ei vaikuta vastuusäännöksiin

- Vahvaa tunnistamista koskeva sääntely on tullut voimaan 14.9.2019.
 - Sääntelyn voimaantulolla on vaikutuksia muun muassa väärinkäytösten korvausvastuutilanteisiin kuluttaja-asiakkaan ja sen palveluntarjoajan välillä.
 - Teknisten vaatimusten toteuttamiselle annettavalla siirtymäajalla ei heikennetä kuluttajan oikeuksia korttimaksamisessa.
- Asiakas ei vastaa väärinkäytöksistä niissä tilanteissa, joissa palveluntarjoaja ei ole edellyttänyt asiakkaan vahvaa tunnistamista
 - Edellyttäen, että asiakas ei ole itse toiminut petollisesti.
- Pankki on vastuussa asiakkaaseen nähden, mutta lopullinen korvaaja selvitetään erikseen maksuketjun osapuolten kesken lain ja sopimusten perusteella.
- Kuluttajaviestinnässä tulee antaa oikea kuva vastuunjakosäännöistä väärinkäytöstilanteissa.

Paperisten tunnuslukulistojen tilanne

- Suomessa pankeilla nykyisin käytössä olevat painetut tunnuslukulistat ovat helposti kopioitavissa, minkä vuoksi ne eivät nykymuodossa käytettynä täytä uuden sääntelyn turvallisuusvaatimuksia.
- Pankeilla käytössä olevien painettujen tunnuslukulistojen käyttöä voidaan jatkaa maksamisen tai maksutilin käytön yhteydessä, kunhan käyttöön yhdistetään vahvistuselementtejä vahvan tunnistamisen periaatteiden mukaisesti.
- Pankkien tulee toteuttaa tunnistusmenetelmiin tehtävät muutokset siten, että samalla turvataan kaikkien asiakasryhmien mahdollisuus käyttää tunnistusvälineitä ilman katkoksia.
- Finanssivalvonta on pyytänyt pankeilta suunnitelmaa ja vahvistettua aikataulua uusien menetelmien käyttöönotolle sekä selvitystä eri asiakasryhmien huomioon ottamisesta
 - Osa jatkaa tunnuslukulistojen käyttöä lisävahvistuksin (tekstiviestit)
 - Osa luopuu tunnuslukulistoista
- Muutokset vietävä loppuun alkuvuonna 2020.

Myönnettyt toimiluvat ja rekisteröinnit

- Uusia toimilupia ja rekisteröintejä myönnetty:
 - Maksutoimeksiantopalveluja 3 kpl
 - Tilitietopalveluja 4 kpl
- Uusia hakemuksia käsittelyssä jonkin verran

Rajapintojen valmiusaste ja myönnetty poikkeusluvut

- Maksutilien ylläpitäjät eli pääasiassa pankit avaavat rajapinnat maksutileihin tilitieto- ja maksutoimeksiantopalvelujen tarjoajille, jotta näillä on mahdollisuus tarjota uusia maksupalveluja asiakkaille.
- Maksutilien ylläpitäjät voivat päättää, tarjoavatko ne uusille maksupalveluntarjoajille erityisrajapinnan maksutilille pääsyyn vai sallivatko asiakasrajapinnan käyttämisen.
- Jos maksutileille pääsyä tarjotaan erityisrajapinnan välityksellä, sääntely edellyttää, että erityisrajapinnat ovat käytettävyydeltään ja suorituskyvyltään samaa tasoa kuin rajapinta, jota asiakkaat käyttävät.
 - Pankkien ja muiden maksutilien ylläpitäjien on tarjottava myös varajärjestelmä erityisrajapinnan ongelmien varalta.
 - Maksutilien ylläpitäjälle voidaan kuitenkin myöntää vapautus velvollisuudesta tarjota varajärjestelmää, jos erityisrajapinta täyttää sille säädetyt edellytykset.
- Kaikkien maksutilien ylläpitäjien tarjoamat rajapinnat eivät Finanssivalvonnan arvion mukaan vielä täytä kaikkia vaatimuksia
 - Puutteet liittyivät pääasiassa siihen, että erityisrajapinta ei ollut tuotantokäytössä vaadittua 3 kk aikaa 14.9.2019 mennessä.
 - Kaikki erityisrajapinnat eivät myöskään vielä tue kaikkia maksu- ja tilityyppejä.

Innovaatio-helpdeskin kautta havaittuja trendejä

- Innovaatio-helpdesk perustettiin syksyllä 2016 neuvomaan alan uusia toimijoita sääntelyn asettamista vaatimuksista
- Suurin osa Innovaatio-helpdeskiin tulleista kyselyistä on alusta alkaen liittynyt maksamiseen ja PSD2-sääntelyyn
- Kysytyimmät teemat tällä hetkellä:
 - Tilitietopalvelut ja maksutilidatan käyttö
 - Erilaiset alustapohjaiset liiketoimintamallit
 - Virtuaalivaluutat ja niihin liittyvä liiketoiminta

Virtuaalivaluutan tarjoajat uutena valvottavaryhmänä

- Laki virtuaalivaluutan tarjoajista voimaan 1.5.2019
- Toimijoiden haettava rekisteröinti Finanssivalvonnasta
 - Virtuaalivaluutan vaihtopalvelut
 - Lompakkopalvelujen tarjoajat
 - Virtuaalivaluutan liikkeeseenlaskijat
- Ennen lain voimaantuloa markkinoilla olevien toimijoiden siirtymäaika päättyi 1.11.2019
- Ensisijainen tavoite on torjua rahanpesua, ei erityisesti paranna sijoittajansuojaa
- Haastavaa puuttua rajat yli tapahtuvaan luvattomaan palveluntarjontaan

Kiitos!