

27.5.2021

FIVA 2/01.03/2021  
SP 191/A4.0/2021

Julkinen

Valtiovarainministeriö  
Valtiovarainministeri  
PL 28  
00023 VALTIONEUVOSTO

## **Lainsäädäntöaloite käteisautomaattipalvelujen tarjonnan kansallisesta sääntelystä**

Finanssialan palvelujen tarjoaminen edellyttää yleensä toimilupaa tai palveluntarjoajan rekisteröintiä ja tyypillisesti finanssialan yritysten toiminnan järjestämistä ja riskienhallintaa säännellään palvelujen tarjoamista koskevalla erityislainsäädännöllä. Toimijoiden sääntelyllä pyritään varmistamaan finanssialan yritysten vakavaraisuutta, toiminnan luotettavuutta, palveluiden turvallisuutta ja asiakkaansuojaa.

Käteisautomaattipalvelujen tarjonta ei edellytä Suomessa toimilupaa tai palveluntarjoajan rekisteröintiä eikä käteisnostopalvelujen tarjonnan järjestämistä sellaisenaan säännellä tai valvota. Käteisautomaattipalveluja tarjoavat toimijat käsittelevät kuitenkin suuria määriä rahaa, jonka voi omistaa joku muu kuin toimija itse. Kyseessä on käsiteltävien rahamäärien takia korkean riskin toiminta. Käteisautomaattipalvelujen tarjonta voidaan katsoa myös yhteiskunnallisesti merkittäväksi.

Automatia Pankkiautomaatit Oy:n käteisautomaattipalvelut on katsottu maksupalveluja tarjoavien pankkien ulkoistamaksi käteisautomaattipalveluksi ja siten Finanssivalvonnalla on ollut mahdollisuus valvoa Automatian toimintaa. Toimintaa on valvottu erityisesti operatiivisten riskien hallinnan osalta. Suomen markkinoilla on kuitenkin myös muita käteisautomaattipalveluja tarjoavia yrityksiä, joiden toiminta ei ole viranomaisvalvonnan piirissä. Toimijoiden yhdenmukainen kohtelu ja palveluntarjoajasta riippumaton käteisautomaattipalvelujen luotettavan toimivuuden turvaamisen tarve edellyttäisivät käteisautomaattipalvelun tarjoamisen saattamista luvanvaraiseksi ja yhdenmukaisen viranomaisvalvonnan piiriin.

Suomen Pankki ja Finanssivalvonta esittävät, että käteisautomaattipalvelujen tarjonnasta tehtäisiin Suomessa toimilupaa tai palveluntarjoajan rekisteröintiä edellyttävää toimintaa ja palveluntarjoajille asetettaisiin operatiivisten riskien hallintaan, varautumiseen ja raportointiin liittyviä vaatimuksia. Samoin esitetään, että tarkemmat lainsäädännön asettamat vaatimukset, joita käteisautomaattipalvelujen tarjontaan on tarpeen kohdistaa, täsmennettäisiin lainsäädännön valmisteluvaiheessa.

27.5.2021

FIVA 2/01.03/2021  
SP 191/A4.0/2021

Julkinen

Lisätietoja aloitteesta antavat:

toimistopäällikkö Heli Snellman, heli.snellman@bof.fi, puh. +358 9 183 2183

toimistopäällikkö Markku Koponen, markku.koponen@finanssivalvonta.fi, puh. +358 9 183 5389

SUOMEN PANKKI

FINANSSIVALVONTA

Sähköisesti allekirjoitettu

Välimäki  
Tuomas  
91237270R

Digitally signed by  
Välimäki Tuomas  
91237270R  
Date: 2021.05.27 19:20:32  
+03'00'

Tuomas Välimäki  
johtokunnan jäsen

Tuominen Anneli  
912372492

Anneli Tuominen  
johtaja

Liitteet

taustamuistio

Jakelu

osastopäällikkö Pauli Kariniemi  
yksikönpäällikkö Janne Häyrynen

Tiedoksi

finanssineuvos Risto Koponen