

PSD2

Keskeiset muutokset maksupalvelulainsäädäntöön





- Tavoitteena saattaa erilaiset maksupalvelut nykyistä laajemmin sääntelyn piiriin sekä saattaa maksupalvelujen sääntely vastaamaan markkinoilla tapahtunutta kehitystä
- **Kansallinen implementointi 13.1.2018 mennessä**
 - Oikeusministeriön työryhmän mietintö lausuntokierroksella 28.4.2017 asti (maksupalvelulaki)
 - Valtiovarainministeriössä virkamiestyönä valmisteilla elinkeino-oikeudelliset säännökset (maksulaitoslaki)
 - Molemmat hallituksen esitykset tarkoitus saada eduskuntaan kesällä 2017
- Direktiiviä täydennetään EBAn teknisillä standardeilla (RTS) ja ohjeilla (guidelines)





- Kolmannet palveluntarjoajat sääntelyn ja valvonnan piiriin
 - Payment Initiation Service Providers (PIS)
 - Maksutoimeksiantopalvelun tarjoajat
 - Account Information Service Providers (AIS)
 - Tilitietopalvelun tarjoajat
- Rajapintojen avaaminen
 - Tilinpitäjäpankkien mahdollistettava kolmansille palveluntarjoajille pääsy asiakkaiden tileille
 - Asiakkaan nimenomainen suostumus
- Vaatimus asiakkaan vahvasta tunnistamisesta verkkomaksamisessa ja tilin online-käytössä





- Tilinpitäjäpankin velvollisuudet
 - Tilinpitäjäpankin standardoitu ja julkaistu rajapinta palvelujen toteuttamista varten
 - Tilinpitäjäpankki ei saa edellyttää sopimusta PISin tai AISin kanssa
 - Tilinpitäjäpankki ei saa veloittaa palvelusta PISiä tai AISia
 - Tasapuolinen ja syrjimätön kohtelu
- PISin/AISin velvollisuudet
 - Tilinhaltijan nimenomainen hyväksyntä
 - Palveluntarjoajan tulee todentaa itsensä tilinpitäjäpankille
 - PIS ja AIS eivät saa tallentaa arkaluonteisia maksutietoja asiakkaasta
 - Palveluntarjoaja (PIS) ei saa pitää asiakkaan (maksajan) varoja hallussa





- Sähköisessä tunnistamisessa käytettävä menettely, joka perustuu vähintään kahteen kolmesta toisistaan riippumattomasta vaihtoehdosta
 - Jokin, mitä vain maksupalvelun käyttäjä **tietää** (salasana, pin-koodi)
 - Jokin, mitä vain maksupalvelun käyttäjällä on **hallussaan** (sirukortti, matkapuhelin, tunnistussovellus)
 - Maksupalvelun käyttäjän yksilöivä **ominaisuus** (sormenjälki, kasvojen muoto, silmän iiris)





- Asiakas on tunnistettava / todennettava vahvasti, kun
 - maksutiliä käytetään verkon kautta
 - käynnistetään sähköinen maksutapahtuma
 - etäkanavan kautta toteutetaan mikä tahansa toimi, johon voi liittyä väärinkäytöksen riski
- Poikkeukset säädetään komission asetuksella
 - EBAn valmistelemaat tekniset sääntelystandardit vahvasta tunnistamisesta ja turvallisesta viestinnästä
 - Muun muassa lähimaksut, tilin saldokyselyt, pysäköintimaksuautomaatit, muut matalan riskin maksutapahtumat
- Vastuunjako, jos asiakasta ei ole tunnistettu / todennettu vahvasti
 - Asiakas ei vastaa väärinkäytöstä
 - Tilinpitäjäpankilla ensisijainen vastuu asiakkaalle, mutta takautumisoikeus kolmannelta palveluntarjoajalta



- Teleyrityksiä, rajattua verkkoa ja kauppaedustajia koskevia soveltamisalapoikkeuksia kavennetaan
- Kauppiaille kielto periä lisäkuluja Visan ja Mastercardin käytöstä
- Korttipohjaisen maksuvälineen liikkeeseenlasku toisen osapuolen tarjoamaan tiliin liitettynä
- Maksuvälineen oikeudettomaan käyttöön liittyviä vastuusäännöksiä tiukennetaan asiakkaan hyväksi
 - Asiakkaan huolimattomuuteen perustuvaa ns. omavastuuta alennetaan 150 eurosta 50 euroon
 - Asiakas ei vastaa mahdollisista väärinkäytöksistä, jos pankki ei ole edellyttänyt maksajan vahvaa tunnistamista





- **Maksupalveludirektiivi ja -laki**
Sanna Atrila, lakimies,
sanna.atrila(at)finanssivalvonta.fi
- **Toimiluvat ja rekisteröinti**
Juha Eerikäinen, vastuuvälvoja
juha.eerikainen(at)finanssivalvonta.fi
- **Maksujärjestelmät**
Anne Nisén, johtava riskiasiantuntija
anne.nisen(at)finanssivalvonta.fi
- **EBAn sääntely**
Terhi Wathén, riskiasiantuntija
terhi.wathen(at)finanssivalvonta.fi

