

21.10.2013

FIVA 1/01.01.01/2013

Julkinen

Menettelytapavalvonta

Eduskunnan talousvaliokunnalle

Valtioneuvoston kirjelmä U 68/2013 eduskunnalle ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi (toinen maksupalveludirektiivi)

Eduskunnan talousvaliokunta on pyytänyt lausuntoa valtioneuvoston kirjelmästä eduskunnalle (U 68/2013).

Finanssivalvonta lausuu esillä olevassa asiassa kunnioittavasti seuraavan.

Finanssivalvonnalla ei ole huomauttamista valtioneuvoston kirjelmässään esittämiin kantoihin. Finanssivalvonta tuo kuitenkin asiassa esiin seuraavat näkökohdat.

Finanssivalvonta pitää kannatettavana, että direktiivin soveltamisalan piiriin tulevat myös niin kutsutut kolmannen osapuolen maksupalveluntarjoajat, jolloin ne tarvitsevat maksulaitoksen toimiluvan palvelun tarjoamiseen. Näitä palveluntarjoajia koskevat määritelmät ja näille palveluntarjoajille asetetut vaatimukset tulisi laatia riittävän yksiselitteisiksi ja niissä tulisi paremmin ottaa huomioon näiden toimijoiden toiminnan luonne, jotta voitaisiin varmistaa koko maksujenvälityksen ketjun turvallisuus ja luotettavuus. Samoin sääntelyssä tulisi varmistaa eri maksupalveluntarjoajien välinen yhdenvertaisuus. Koska Suomessa verkkopankkitunnuksia voidaan käyttää myös tunnistautumisessa muihin kuin pankkipalveluihin kuten esim. julkisiin palveluihin, on erityisen tärkeää, että säädellään sitä, miten verkkopankkitunnuksia käytetään edellä mainittujen kolmannen osapuolen maksupalveluntarjoajien toiminnoissa.

Direktiiviehdotuksen mukaan kolmannen osapuolen maksupalveluntarjoajalle on mahdollistettava pääsy asiakkaan maksutileihin toisessa maksulaitoksessa. Lisäksi kolmannen osapuolen maksupalveluntarjoajan on saatava käyttää asiakkaan palveluntarjoajan tunnistamismenetelmää. Jotta kaikki maksuketjun osapuolet olisivat yhdenvertaisessa asemassa tarjotessaan maksujenvälitykseen liittyviä palveluita, on sääntelyssä tarpeen ottaa huomioon maksupalveluntarjoajien välinen kustannusten jakaminen, vastuunjako sekä se, miten maksupalveluntarjoajat voivat varmistua toistensa identiteetistä, tietoturvallisuudesta ja riskienhallinnasta. Direktiivissä tulisi myös edellyttää toimijoiden välistä sopimusta.

21.10.2013

Julkinen

Menettelytapavalvonta

Direktiiviehdotuksessa on tulossa muutos kansallisille poikkeussäännöille, jotka koskevat maksupalveluiden tarjoamista ilman toimilupaa (Artikla 27 kohta 1 (a)). Näiden poikkeussääntöjen piiriin kuuluvien toimijoiden osalta ylärajaa maksutapahtumien kuukausittaiselle kokonaismäärälle tultaisiin laskemaan nykyisestä keskimääräisestä kolmesta miljoonasta eurosta yhteen miljoonaan euroon. Finanssivalvonta ei pidä tätä muutosta toimijoiden kannalta hyvänä. Käytännössä tämä ylärajan lasku tarkoittaisi sitä, että yhä pienemmät toimijat tulisivat jatkossa toimilupamenettelyn piiriin. Toimilupa sisältää taloudellisia ja hallinnollisia vaatimuksia. Tämä voi käytännössä johtaa siihen, että uusien toimijoiden mahdollisuus tulla markkinoille vaikeutuu eikä direktiivin tarkoitus kilpailun lisäämisestä toteudu.

Edellä mainitun poikkeussäännön piiriin kuuluvien kolmannen osapuolen maksupalveluntarjoajien riittävästä tietoturvallisuudesta ja riskienhallinnasta on kuitenkin tarpeen varmistua, sillä näillä toimijoilla on pääsy toisten maksulaitosten tarjoamille maksutileille. Tästä syystä olisi direktiiviin lisättävä vaatimus siitä, että näiden kolmannen osapuolien maksupalveluntarjoajien olisi pystyttävä osoittamaan, että ne täyttävät tietojärjestelmille sekä tietoturvallisuudelle ja riskienhallinnalle asetetut vaatimukset.

Lisäksi direktiiviehdotuksen mukaan palveluntarjoajan, jonka maksutapahtumien yhteismäärä ylittää miljoona euroa kuukaudessa, tulee ennen toiminnan aloittamista pyytää kansalliselta viranomaiselta päätöstä sille, että aiotun toiminnan harjoittaminen katsotaan tapahtuvan rajallisen verkon piirissä eikä toiminta näin ollen edellyttäisi toimiluvan hakemista (artikla 30). Finanssivalvonta katsoo, että ehdotettu sitovien ennakkopäätösten antaminen edellyttää, että säännökset rajallisen verkon soveltuvuuden osalta ovat riittävän selkeästi kirjoitettu eivätkä ne saa johtaa viranomaisen ja toimijoiden kannalta hankaliin tulkintaongelmiin. Finanssivalvonta myös katsoo, että ehdotettu ennakkopäätösprosessi on hallinnollisesti hyvin haastavaa toteuttaa ja lisää Finanssivalvonnan työmäärää.

FINANSSIVALVONTA

Erja Rautanen
osastopäällikkö

Eeva-Liisa Raitanen
markkinavalvoja