

Finanssivalvonta
Pankkivalvonta
Virva Walo

Vastaus Finanssivalvonnan lausuntopyyntöön FIVA 2/02.07.03/2017

EU-asetuksen 924/2009 mukaan palvelumaksujen, jotka maksupalveluntarjoaja veloittaa maksupalvelun käyttäjältä korkeintaan 50 000 euron suuruisista rajat ylittävistä maksuista, on oltava samat kuin ne palvelumaksut, jotka tämä maksupalveluntarjoaja veloittaa maksupalvelunkäyttäjiltä vastaavista samanarvoisista ja saman valuutan määräisistä kansallisista maksuista.

Finanssivalvonnan linjasi loppuvuonna 2015 pankeille lähettämällään kirjeellä seuraavasti: *”Koska automaattinostoista valtaosa tapahtuu Suomessa yhden palveluntarjoajan (Automatia Pankkiautomaatit Oy) automaateilla, näitä automaattinostoja tulisi pitää vastaavana kansallisena palveluna, jonka perusteella EU-maissa tapahtuvien euromääräisten käteisnostojen palvelumaksu tulisi määritellä. Pienen automaattiverkoston (kuten Eurocash Finland Oy) olemassaolo ei oikeuta käyttämään näiltä automaateilta tehtäviä nostoja vastaavana palveluna rajat ylittävien käteisnostojen hinnoittelussa. Siten rajat ylittävä euromääräinen käteisnosto EU-maissa tulisi hinnoitella vastaavalla tavalla kuin kansallinen käteisnosto yleisimmin käytetyllä automaatilla eli Otto.-automaatilla.”*

S-Pankki Oy muutti euromääräisten käteisnostojen hinnoittelua EU-maissa Finanssivalvonnan linjauksen mukaisesti 1.1.2017. S-Pankin asiakkailta on käytössään kaksi miljoonaa Visa-korttia.

Finanssivalvonta pyytää nyt lausuntoa siitä, onko Finanssivalvonnan vuonna 2015 pankeille antama ohjeistus ns. euromaksuasetuksessa 924/2009 tarkoitetun vastaavan kansallisen palvelun määrittämisestä muuttuvaa markkinatilannetta vastaava. Lausunnossa pyydetään ottamaan kantaa erityisesti seuraaviin kysymyksiin:

1. Pidätkö Finanssivalvonnan aiempaa ohjeistusta muuttuvaa markkinatilannetta vastaavana?
2. Millä tavoin vastaava kansallinen maksu olisi perusteltua määrittää muuttuvassa markkinatilanteessa?
3. Mitä vaikutuksia eri vaihtoehdoilla olisi?

Alla vastaukset Finanssivalvonnan esittämiin kysymyksiin.

1. Pidätkö Finanssivalvonnan aiempaa ohjeistusta muuttuvaa markkinatilannetta vastaavana?

S-Pankki katsoo, että voimassa oleva ohjeistus vastaa markkinatilannetta ja että perusteet, jotka Finanssivalvonta antoi loppuvuonna 2015 voimassa olevalle linjaukselleen, eivät ole muuttuneet:

- Finanssivalvonnan kuvaamaan markkinatilanteen muutoksen jälkeen Otto.-käteisautomaatit ovat edelleen yleisimmin käytettyjä käteisautomaatteja Suomessa.
- Automaattiverkoston toimintaperiaatteissa ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia. Pankeilla on edelleen samat sopimussuhteet ja tekniset rakenteet kuin silloin kun voimassa oleva linjaus on tehty.
- Linjauksen takana ollut tavoite käteisnostojen maksukäytännön yhtenäistämistä euroalueella ei ole muuttunut.

2. Millä tavoin vastaava kansallinen maksu olisi perusteltua määrittää muuttuvassa markkinatilanteessa?

S-Pankki katsoo, että käteisnostojen osalta Suomessa ei ole tapahtunut sellaista muutosta loppuvuoteen 2015 verrattuna, että Finanssivalvonnan silloin antamat perustelut vastaavan kansallisen maksun määrittämiselle olisivat muuttuneet.

S-Pankin näkemyksen mukaan Finanssivalvonnan voimassa oleva linjaus on omalta osaltaan mahdollistanut kilpailun syntymisen ja näin vaikuttanut markkinatilanteen muuttumiseen.

Käteisnostojen hinnoittelu ohjaa asiakaskäyttäytymistä merkittävästi. Linjauksen muuttaminen aina markkinatilanteen mukaan johtaa käytännössä kierteeseen, jossa yhdenmukainen hinnoittelu synnyttää kilpailua ja mahdollistaa uusien toimijoiden tulon alalle, mikä johtaa markkinatilanteen muutokseen ja linjauksen uudelleen tulkintaan. Uudelleentulkinta taas palauttaisi tilanteen alkuun ja käytännössä tappaisi kilpailun. Kuvatussa tilanteessa sääntelyn tulkinnasta tulisi osa toimintamallia välillä mahdollistaen ja välillä estäen kilpailun.

3. Mitä vaikutuksia eri vaihtoehdoilla olisi?

Automaattien uudelleensijoittaminen on aloitettu. Jos finanssivalvonta muuttaa tekemäänsä linjausta, se johtaa käteisnostojen hinnoittelun vaihteluun eri alueiden kesken ja asettaa näin eri alueilla asuvat ihmiset eriarvoiseen asemaan keskenään.

S-Pankki katsoo, että voimassa olevan linjauksen muuttaminen aina markkinatilanteen muuttuessa aiheuttaisi kierteen, jossa linjaus vaikuttaisi markkinatilanteeseen ja markkinatilanteen muutos johtaisi uuteen linjaukseen. Yhdenmukainen hinnoittelu synnyttää kilpailua ja mahdollistaa uusien toimijoiden tulon alalle. Tämä johtaa markkinatilanteen muutokseen ja edelleen linjauksen uudelleen tulkintaan. Uudelleentulkinta taas mahdollisesti palauttaisi osan käteisnostoista maksullisiksi ja hinnoittelun ohjatessa asiakaskäyttäytymistä voimakkaasti, tämä ohjaisi asiakkaat niille automaateille, joilla nostosta ei veloiteta maksua. Tulkinta ja uudelleen tulkinta markkinatilanteen mukaan käytännössä vuoroin mahdollistaisi ja jälleen tappaisi kilpailun. Sääntelyn tulkinnasta tulisi osa toimintamallia välillä mahdollistaen ja välillä estäen kilpailun.

Tällainen kierre voisi aiheuttaa epävarmuutta käteisnostopalvelujen saatavuudessa Suomessa. Kuluttajille tilanne voisi näkyä esimerkiksi jatkuvina muutoksina käteisnostoautomaattipalvelujen saatavuudessa ja hinnoittelussa.

Lisäksi on huomioitava, että useimmat suomalaiset pankit, S-Pankki mukaan lukien, ovat kuluvan vuoden alussa yhtenäistäneet EU-maissa tapahtuvien euromääräisten käteisnostojen hinnoittelua Finanssivalvonnan antaman linjauksen mukaisesti. Pääsääntöisesti kuluttajilta perittävät käteisnostojen maksut ovat laskeneet eikä S-Pankki suunnittele nostavansa asiakkaidensa kahden miljoonan maksukortin käteisnostomaksuja nykyisen linjauksen puitteissa.

S-PANKKI OY



Aki Gynther
Johtaja



Jussi Sokka
Johtaja