

**FINANSSIVALVONTA**  
**FINANSINSPEKTIONEN**  
FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY

**PSD2-seurantaryhmän aloituskokous 24.11.2017**



- Kokouksen avaus
- Jäsenten esittäytyminen
- Seurantaryhmän toimintaperiaatteiden läpikäynti
- PSD2-implemtoinnin tilanne
- Alemman asteisen sääntelyn läpikäynti ja tilanne
- Toimilupa- ja rekisteröintihakemukset ja niiden käsittely
- Uudet raportointivelvoitteet yleisellä tasolla
- Screen scraping
- Muut asiat
- Ryhmän seuraavat kokoukset
- Kokouksen päättäminen





- Kokoukset noin kerran kuussa ainakin kesään 2019 asti
- Enintään kaksi osallistujaa organisaatiota kohden
  - Kokousosallistujia voi vaihtaa käsiteltävän teeman mukaan
- Kokouksista laaditaan pöytäkirja, josta käyvät ilmi keskustelun aiheet
- Kokousten materiaalia jaetaan myös Finanssivalvonnan verkkosivuilla
- Kokousmateriaalit julkisia
- Toiveita käsiteltäviksi aiheiksi ja kysymyksiä voi lähettää milloin vain osoitteeseen **psd2(at)finanssivalvonta.fi**
  - Yleisiin kysymyksiin vastataan ensisijaisesti käymällä asia läpi seurantaryhmässä
- Kilpailuoikeus huomioitava kaikessa keskustelussa!



# PSD2-seurantaryhmän verkkosivut



http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Saantely/Saantelyhankkeet/PSD2/Seurantaryhma/Pages/Default.aspx

FINANSSIVALVONTA  
FINANSINSPEKTIONEN  
FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY



- » Suomeksi
- » På svenska
- » In English

Sivukartta | Yhteystiedot | Palaute

Haku...

Etusivu | Sääntely | Valvonta | Toimiluvat ja rekisteröinti | Raportointi | Tilastot | Julkaisut ja tiedotteet | Tietoa Finanssivalvonnasta | Euroopan finanssivalvontajärjestelmä

Olet tässä: Etusivu » Sääntely » Sääntelyhankkeet » PSD2 » PSD2-seurantaryhmä

Määräys- ja ohjekokoelma

Kannanotot ja tulkinnat

Lausuntopyynnöt

Lainsäädäntö ja kansainväliset suosituks

Sektorikohtainen sääntely

Sääntelyhankkeet

- » IDD
- » PRIIPS
- » PSD2
  - » PSD2-seurantaryhmä
- » Markkinoiden väärinkäyttöasetus – MAR

## PSD2-seurantaryhmä

Tulosta sivu

Finanssivalvonta on perustanut PSD2-seurantaryhmän, jonka tavoitteena on välittää toimialalle ajankohtaista tietoa aiheesta, keskustella tulkintakysymyksistä, antaa ohjeistusta sekä vastata toimijoita askarruttaviin kysymyksiin. PSD2-seurantaryhmä kokoontuu noin kerran kuukaudessa, ja sen toiminta jatkuu arviolta ainakin kesään 2019 asti.

### Finanssivalvonnan PSD2-tiedotteet

- » Valvottavatiedote 59/2017 – 27.10.2017: PSD2-seurantaryhmä toimialan tueksi – ensimmäinen tapaaminen pe 24.11.

Löysitkö etsimäsi?

Kyllä  En

Kerro, mitä etsit

Lähetä palaute

http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Saantely/Saantelyhankkeet/PSD2/Seurantaryhma/Pages/Default.aspx



- Hallituksen esitys 132/2017 maksupalvelulain muutoksiksi
- Hallituksen esitys 143/2017 maksulaitoslain muutoksiksi
- Molemmat esitykset eduskuntakäsittelyssä
  - Ei muutoksia valiokuntakäsittelyissä
- Lakimuutosten tarkoitus tulla voimaan 13.1.2018
  - Eräiden säännösten myöhemmästä voimaantulosta säädetään VNAlla





- RTS on SCA & CSC under Art. 98 PSD2
  - Asiakkaan vahva tunnistaminen ja osapuolten turvallinen kommunikointi
  - Komission hyväksyntää odotetaan lähiaikoina
  - Voimaan vasta 18 kk hyväksymisestä
  - EBA:n internet-maksamisen turvallisuutta koskevien ohjeiden vahvaa tunnistamista koskevat osat pysyvät voimassa siirtymäkauden ajan
- EBA Opinion on the transition from PSD1 to PSD2
  - Valmisteilla ja tarkoitus hyväksyä kuluvan vuoden puolella
- EBA Guidelines on Authorisation and Registration under Art. 95 PSD2
  - Hyväksytty ja käännetty kansallisille kielille
  - Voimaansaattaminen Fivan MOK:issa 8/2016
- EBA Guidelines on Professional Indemnity Insurance under Art. 5(4) PSD2
  - Hyväksytty ja käännetty kansallisille kielille
  - Voimaansaattaminen Fivan MOK:issa 8/2016



- EBA Guidelines on fraud reporting under PSD2
  - Valmisteilla ja tarkoitus hyväksyä Q1-Q2 /2018
  - Kansallisesti voimaan Operatiivisten riskien hallinnan MOK:issa 8/2014
  - Ohjeita sekä valvottaville että kansallisille valvojille
  - Raportoidaan tilastotiedot petostapauksista
    - a) neljännesvuosittain (suppeammat tiedot)
    - b) vuosittain (kattavammat tiedot)
  - Valvojat raportoivat aggregaattitiedot EBA:lle ja EKP:lle
  - Raportointi alkanee H2/2018 ja koskee kautta Q2/2018?



- EBA Guidelines on Incident Reporting under Art. 96 PSD2
  - Hyväksytty ja käännettävänä kansallisille kielille
  - Kansallisesti voimaan Operatiivisten riskien hallinnan MOK:issa 8/2014
  - Standardoitu lomake merkittävien operatiivisten ja turvallisuuspoikkeamien ilmoittamiseen – Fivan häiriölomakkeen uudistus samassa yhteydessä
  - Useita aikarajoja, mm. ensiraportti 4 tunnin kuluessa häiriön havaitsemisesta
  - Finanssivalvonta toimittaa vastaanottamansa lomakkeet edelleen EBA:lle
  
- EBA Guidelines on security measures for operational and security risks under Art. 95(3) PSD2
  - Valmisteilla ja tarkoitus hyväksyä Q1-Q2 /2018
  - Kansallisesti voimaan Operatiivisten riskien hallinnan MOK:issa 8/2014
  - Osittain päällekkäinen nykyisten EBA:n internet-maksamisen turvallisuutta koskevien ohjeiden kanssa
  
- Laissa uusi velvoite operatiivisia ja turvallisuusriskejä koskevasta valvontakehikosta sekä vuosittaisen riskiarvion toimittamisesta Finanssivalvonnalle (MLL 19 a §)





- RTS and ITS on Technical Requirements for Central Register under Art. 15(4) PSD2
  - Keskitetty julkinen rekisteri luvan saaneista palveluntarjoajista
  - Ajantasainen mutta ei reaaliaikainen
  - Käyttöön vuoden 2018 lopulla?
- RTS on Central Contact Points under Art. 29(5) PSD2
  - Keskitetty yhteyspiste ulkomaisille maksulaitoksille, joilla sivukonttori tai asiamiehiä kohdevaltiossa
  - Edistää ulkomaisten toimijoiden valvontaa
  - Valmisteilla ja hyväksytään lähiaikoina
- RTS on Exchange of Information (Passporting) under Art. 28(5) PSD2
  - Komission asetus hyväksytty ja julkaistu virallisessa lehdessä
- EBA Guidelines on Complaints Procedures by NCAs under Art.100(6) PSD2
  - Koskee valvojille tehtäviä ilmoituksia säännösten rikkomisista
  - Valmisteilla ja tarkoitus hyväksyä Q1-Q2/2018
- RTS on the supervision of PIs on a cross-border basis under Art 29(6)



- Hallituksen esitys 143/2017 maksulaitoslain muutoksiksi
- VM:n asetus maksulaitoksen toimilupahakemukseen liitettävistä selvityksistä
- EBAn ohjeet
  - Toimiluvista (EBA/GL/2017/09)
  - Vastuuvakuutuksesta (EBA/GL/2017/08)
- Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 8/2016
  - Lainsäädännöstä ja EBAn ohjeista johtuvat muutokset valmisteilla
- MLL:n voimaantulosäännös
  - Nykyisten toimijoiden lupien päivitykset





- Laissa säädetyt käsittelyajat
  - Maksulaitoksen toimilupahakemus: 3 kk
  - Ilman toimilupaa maksupalvelua tarjoavien ilmoitus: 1 kk
- Määräaika lasketaan siitä, kun hakija on antanut asian ratkaisemista varten tarvittavat asiakirjat ja selvitykset
- Hakemuksen kokonaiskäsittelyajan kannalta tärkeää on hakemukseen liitettävien selvitysten ja asiakirjojen laatu ja kattavuus
- Uusia maksupalveluja koskevien hakemusten käsittely alkaa aikaisintaan 13.1.2018
  - Myös luottolaitoksilta pyydetään ilmoitus uusien palvelujen tarjoamisesta





- Asiakkaan verkkopankkitunnusten käyttö maksutoimeksiantopalveluna tai tilitietopalveluna
- Käytetään asiakasrajapintaa kuvaruutulukijan avulla
- Näyttäytyy pankille kuin asiakas kirjautuisi verkkopankkiin
- Maksupalvelulain 53 §:n mukaan *maksuvälineen haltijan on käytettävä maksuvälinettä sen myöntämistä ja käyttöä koskevien ehtojen mukaisesti.*
- Pankki määrittelee asiakassopimuksessa, miten verkkopankkitunnuksia saa käyttää ja saako niitä käyttää myös muissa kuin pankin omissa palveluissa



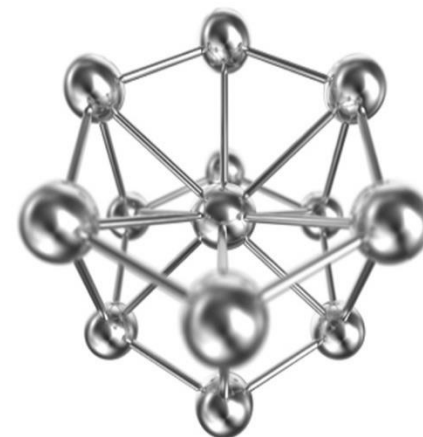


- Maksutoimeksiantopalvelu tai tilitietopalvelu screen scraping menetelmällä johtaa tällä hetkellä siihen, että asiakas joutuu toimimaan lain ja sopimusehtojen vastaisesti
- Kolmannen palveluntarjoajan tulisi tehdä sopimukset pankkien kanssa
- Finanssivalvonnan tulkinta perustuu voimassa olevaan sääntelyyn
- Tilanne muuttuu vuonna 2018 kun PSD2 astuu kansallisesti voimaan





- Kolmannet palveluntarjoajat voivat alkaa tarjoamaan maksutoimeksiantopalveluja ja tilitietopalveluja ilman sopimussuhdetta pankin kanssa
- Epäselvää joudutaanko screen scraping hyväksymään *jossain muodossa* rajapintana uusissa maksupalveluissa
  - onko pankeilla uusia rajapintoja valmiina?
- Uuden maksupalvelulain mukaan palveluntarjoajan on tunnistauduttava pankille aina kun
  - maksutapahtuma käynnistetään (PIS)
  - jokaisen viestintätapahtuman yhteydessä (AIS)
- Komission tutkinta/selvitys pankkien toiminnasta kilpailulainsäädännön rikkomisena käynnissä eri jäsenvaltioissa





- Mikä on PSD2:n mukainen maksutili
  - Asiakasvaratili?
  - Luottotili?
- Pohjoismainen yhteistyö
- Muita asioita?



# Käsiteltäväksi toivottuja aiheita



- Lainsäädännölliset kysymykset PSD2 Suomi vs muut EU-maat (tilanne ja erot)
- Pankkien PSD2 rajapintojen valmiusaste ja kehitys
- Siirtymäaika ennen vahvaa tunnistamista ja turvallista kommunikaatiota koskevan RTS:n voimaantuloa
- Yhtenäiset, eurooppalaiset rajapinnat ASPSP:n ja AISP/PISP:n välillä. Näiden osalta EBA RTS ei kovin tarkkoja määrityksiä anna
- AIS-PIS toimilupavaatimukset, Passporting, rekisterit, onko ASPSP:llä velvollisuus valvoa toimiluvan olemassa oloa ja millä frekvenssillä
- Nimenomaisen suostumuksen antaminen, taltiointi ja sisältö (AIS)
- AIS tietosisältö ja ASPSP: velvollisuus valvoa tietopyyntöjä (AIS), luovutettavat tiedot
- AIS – kilpailuoikeudelliset rajapinnat – esim. pankin hinnoittelua koskevat tiedot kilpailijoille
- PSD2 uudet raportointivelvoitteet
- Teleyrityksiä koskeva soveltamisalapoikkeus
- Onko ns. Screen scraping Suomen lainsäädännön mukaan sallittua?
- Vahvan tunnistuksen välitys PSD2-yhteydessä. Esimerkki: Voiko yritys A tunnistaa kuluttajan K ja hankkia luvan hakea tämän tilitiedot tämän panke(i)sta, ja sitten ulkoistaa datan hakemisen yritykselle B. Yritys B saisi vahvan tunnistuksen ja valtuutuksen ja välittäisi tämän eteenpäin pankille P. Saatuaan dataa P:ltä B jalostaisi dataa ja antaisi jalostuksen tuloksen A:lle. Onnistuuko tämä?
- Tietosuojavaatimukset
- Mahdolliset toimintaan liittyvät tietoturvaa ja vastuukysymyksiä koskevat ongelmat





## Vaihtoehtoiset ajankohdat:

- Ryhmän 2. kokous
  - To 11.1. klo 9-11 tai
  - To 18.1. klo 13.30-15.30
- Ryhmän 3. kokous
  - Ma 26.2. klo 13.30-15.30 tai
  - Ti 27.2. klo 13.30-15.30



**Kiitos**

