

FINANSSIVALVONTA
FINANSINSPEKTIONEN
FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY

PSD2-seurantaryhmä 13.12.2018



- Ajankohtaiset asiat
- EBA:n maksulaitosrekisteri
- Fallback-poikkeusten kriteerit
- eIDAS-varmenteita koskeva EBA opinion
- Finanssivalvonnalle esitettyjä yksittäisiä tulkintakysymyksiä
- Seuraavat kokoukset



- Lausuntokierros: PSD2 RTS SCA & CSC -vaatimusten ja eIDAS-vaatimusten vertailu
- Siirtymäajan tilanne, siirtymäajan ratkaisuista käydään keskustelua
- EBA Q&A-työkalussa julkaistu uusia kysymyksiä
- Korttipohjaisen maksuvälineen liikkeeseenlasku (CBPII)

EBA-luokitukset ja rekisterinpito

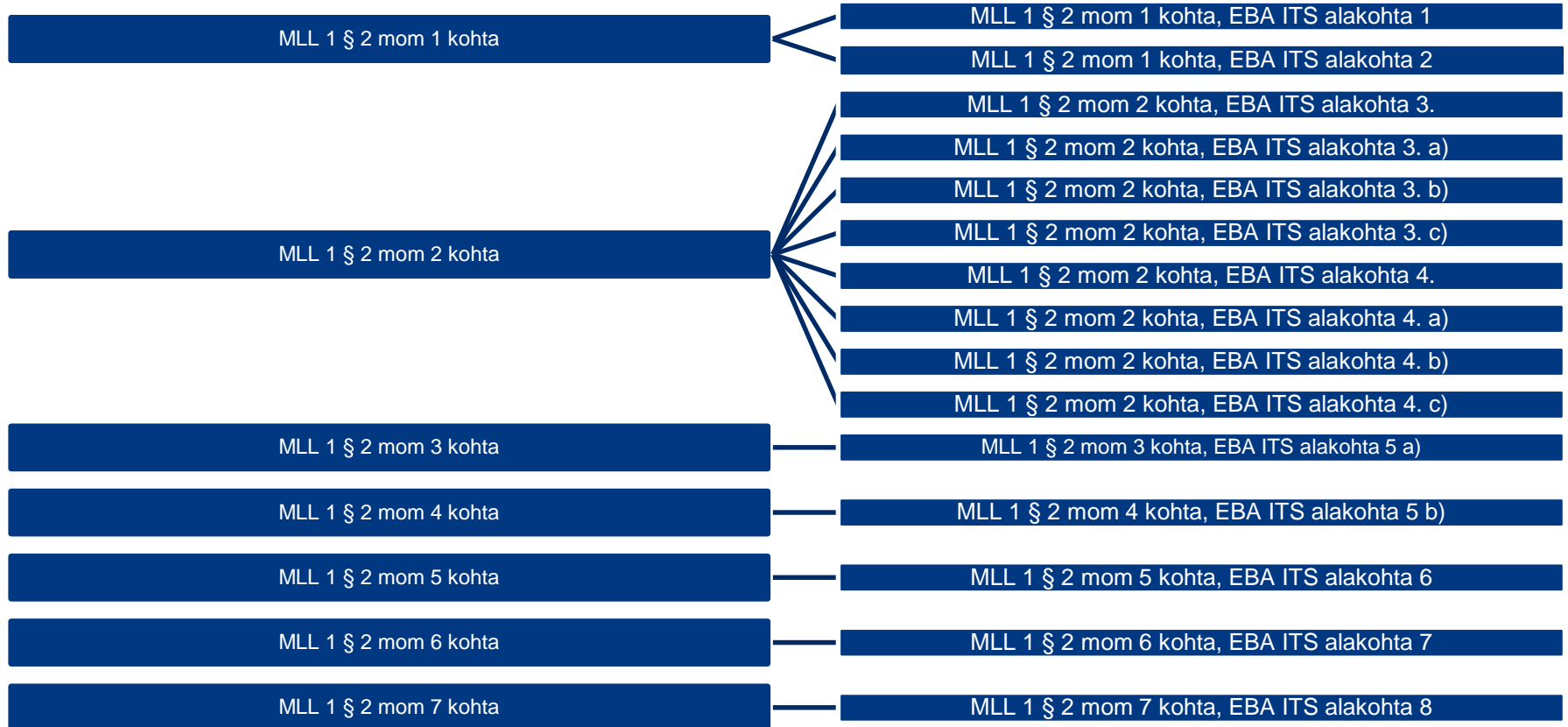
Maksulaitoslaissa tarkoitetut toimijat



Maksulaitosten ja rekisteröityjen toimijoiden tarjoamien maksupalveluiden luokittelu



- Maksulaitoslain ja EBA-rekisterin jaottelu tarjottavista maksupalveluista eroavat toisistaan
- EBAlla käynnissä hanke, joka velvoittaa kaikkia kansallisia valvojia toimittamaan toimilupa- ja rekisteritiedot EBAn ylläpitämään keskitettyyn rekisteriin 23.1.2019 alkaen
- Vaikutukset toimintaan
 - Finanssivalvonta tekee valvottavien toimilupa- ja rekisteröintipäätökset edelleen kansallisen maksulaitoslain luokittelun mukaan
 - Fiva raportoi toimiluvallisten ja rekisteröityneiden toimijoiden luvat EBA-luokittelun mukaisessa muodossa EBAn rekisteriin
 - Valvottavan EBA-luokittelun mukainen lupa/luvut näkyvissä Fivan nettisivuilla 23.1.2018 alkaen
 - Ei vaadi palveluntarjoajilta toimenpiteitä
 - Notifikaatiot tehdään EBA-luokittelulla



Fallback-poikkeuksen kriteereistä





- EBA GL on the conditions to benefit from an exemption from the contingency mechanism (EBA/GL/2018/07)
- Suomenkielinen käännös julkaistaan tammikuun 2019 puolivälissä
- Konsultaation jälkeen ohjeeseen tehdyt keskeiset muutokset liittyvät:
 - Dedikoidun rajapinnan käytettävyyteen ja suorituskyvyn mittaamiseen
 - Kolmansien osapuolien ("TPP") näkemysten huomiointiin poikkeuslupaprosessissa
 - Dedikoidun rajapinnan arviointi (design)
 - Esteiden arviointiin
 - Dedikoidun rajapinnan laajan käytön ("widely used" condition) arviointiin
 - Poikkeuslupa-aikatauluun



- GL 1. Fulfilment of the conditions set out in Art. 33(6) of RTS
- GL 2. Service level, availability and performance
- GL 3. Publication of statistics
- GL 4. Stress testing
- GL 5. Obstacles
- GL 6. Design and testing to the satisfaction of PSPs
- GL 7. Wide usage of the interface
- GL 8. Resolution of problems
- GL 9. Consultation with the EBA



- Mitä vaatimuksia fall backille asetetaan?
- Onko mahdollista, että fall back -vaatimukset olisivat samanlaiset kuin maksupalvelulain ja RTS:n voimaantulon väliselle ajalle asetut vaatimukset (TPP:n tunnistaminen, tietojen rajaaminen vain maksutilitietoihin)?
- **Finanssivalvonnan kysymys toimialalle: mistä asioista toivotte ohjeistusta?**



eIDAS-varmenteet ja niitä koskeva EBA opinion



- Kolmannen palveluntarjoajan on pystyttävä tunnistautumaan tilinpitäjäpankille
- Komission tekninen sääntelystandardi edellyttää seuraavia tunnistautumismenetelmiä:
 - Sähköisen leiman hyväksytyt varmenne eli Qseal (eIDAS-asetus 3 art 30-kohta)
 - Verkkosivustojen todentamisen hyväksytyt varmenne eli QWAC (eIDAS-asetus 3 art 39-kohta)
- Hyväksytyt varmennetuotteet merkitään luotetulle listalle
 - Mahdollista käyttää missä tahansa jäsenvaltiossa hyväksytyä tuotetta
- Palveluntarjoaja hankkii varmenteen itse varmenteiden myöntäjältä
 - Revokointia voi hakea palveluntarjoaja tai Finanssivalvonta





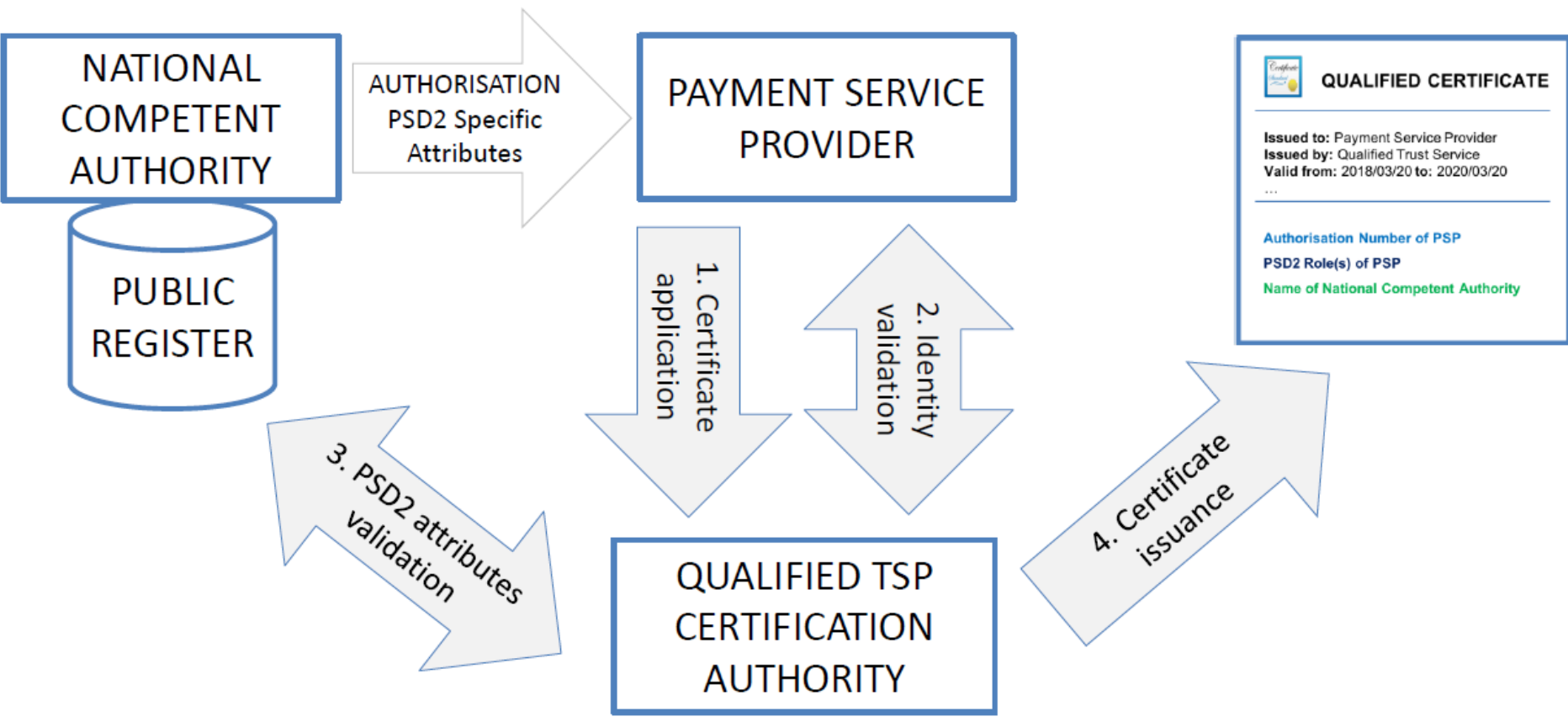
- ETSI kehittänyt määrittelyt varmenneratkaisulle, joka täyttää sekä eIDAS-asetuksen että PSD2:n vaatimukset
- ETSI TS 119 495 julkaistu heinäkuussa
- Uusi versio työn alla
- Varmenteesta käytävä ilmi:
 - Yksilöivä tunniste (authorisation number)
 - Palveluntarjoajan rooli: tilinpitäjäpankki, maksutoimeksiantopalvelu, tilitietopalvelu, korttipohjaisen maksuvälineen liikkeeseenlaskija
 - Viranomainen, jolta palveluntarjoaja on saanut toimiluvan (home NCA)

ETSI TS 119 495 V1.1.2 (2018-07)



**Electronic Signatures and Infrastructures (ESI);
Sector Specific Requirements;
Qualified Certificate Profiles and TSP Policy Requirements
under the payment services Directive (EU) 2015/2366**

Varmenteen hakuprosessi



Lähde: ETSI



- Toimiala toivoi EBA:ta näkemystä seuraaviin aiheisiin:
 1. QSealCs ja/tai QWAC käyttö ja kuka tekee valinnan siitä, mitä varmennetta käytetään
 2. Käytetäänkö yhtä vai useampaa eIDAS-varmennetta
- Lisäksi EBA ottanut kantaa:
 - Palveluntarjoajan roolin ilmoittamista varmenteissa
 - Varmenteiden revokointiin ja sen prosessiin





- RTS artikla 34 edellyttää varmenteiden käyttöä
- RTS artikla 35 edellyttää viestintäistuntojen turvallisuutta
- EBA linjannut, miten art 34 ja art 35 vaatimukset voidaan täyttää yhtä aikaa
- EBA tunnistanut kolme eri tapaa:
 1. Rinnakkain QWAC ja QSeal
 2. Pelkkä QWAC
 3. QSealCja jokin lisäelementti takaamaan viestintäistunnon turvallisuutta
- **EBA suosittelee, että kansalliset valvojat kannustavat QWAC ja Qseal rinnakkaiseen käyttöön**
- EBA kuitenkin korosti, että art 35 vaatimuksen täyttämiseen ei ole pakko käyttää eIDAS-varmennetta
- EBA linjannut, että tilinpitäjäpankki päättää, mitä varmenneratkaisua käytetään tunnistautuessa sitä kohtaan (vaihtoehdot 1-3 yllä)

Yksi varmenne vai useampia varmenteita?



- RTS ei ota suoraan kantaa siihen hankkiiko palveluntarjoaja yhden vai useamman eIDAS-varmenteen jokaista roolia varten
- EBA on kuitenkin täsmentänyt tilanteita, joissa se kannustaa kansallisia valvojia suosittelemaan useampien varmenteiden käyttöä. Tällaisia tilanteita ovat:
 1. Edustajat/asiamiet (agent)
 2. ETA-alueen sivuliikkeet (branch)
 3. Teknisten palveluntarjoajien käyttö
- Perusteena linjaukselle mm. jatkuvuuden hallinta ja riskien hallinta



- Entä jos eIDAS-varmenteita ei ole laajasti saatavilla syyskuussa 2019?
- Mikä on PRETAn rooli informaation tuottamisessa?
 - Kysymys ei liity suoraan varmenteisiin, vaan toimiluparekisteriin
 - PRETA S.a.s on EBA Clearingin tytäryhtiö
 - Tarkoituksena tuottaa Euroopan laajuinen koneluettava rekisteri PSD2-palveluntarjoajista
 - Ei virallista, viranomaiseen rinnastettavaa, roolia rekisterinpitäjänä





Finanssivalvonnalle esitettyjä yksittäisiä tulkintakysymyksiä

Pankkien yhteistyövelvoite tilitietopalvelun tarjoajien kanssa



- Pankkien on tarjottava avoin rajapinta vain asiakkaan maksutilitietoihin
 - Sääntely ei velvoita tarjoamaan pääsyä asiakkaan muihin tietoihin eikä asiakkaan muihin palveluihin
- Pankki ei voi edellyttää sopimusta sen ja palveluntarjoajan välillä eikä veloittaa maksua palveluntarjoajalta
 - Kyse lakisääteisen veloitteen täyttämisestä
- Tilitietopalvelun tarjoajalla ei ole PSD2:n perusteella oikeutta kuin nimettyjen maksutilien ja niihin liittyvien maksutapahtumien tietoihin
- Open Banking ja muu kuin maksutilidataan liittyvien palvelujen tarjoaminen asiakkaalle **perustuu sopimukseen pankin ja palveluntarjoajan välillä**
 - Palvelu ei ole PSD2:n sääntelemää tilitietopalvelua
 - Mitä sääntelyä sovelletaan?
 - Edellytyksenä luonnollisesti asiakkaan ja palveluntarjoajan välinen sopimus
 - GDPR vähimmäisvaatimuksena
 - **Sääntelemätön tila ei tarkoita vapaata kenttää kolmansille palveluntarjoajille**





- Tilitietopalvelusta löydettävissä hyötyjä luotonmyöntöä varten
- Tilitietopalvelu määritelty lainsäädännössä:
 - *Maksupalvelun käyttäjälle annetaan tietoverkon välityksellä koottua tietoa toisen palveluntarjoajan tai useamman palveluntarjoajan pitämistä maksupalvelun käyttäjän maksutileistä*
 - Tilitietopalvelun on tarkoitus palvella asiakasta eikä muita tahoja
 - Kyse asiakkaan oikeudesta saada tietoja maksutileistään tilitietopalvelun kautta
- Tilitietopalvelua ei voi tarjota luotonmyöntäjälle
- Asiakas saa päättää, että hänelle annettua tilitietopalvelua hyödynnetään myös muussa palvelussa, kuten luottohakemuksessa
- Luotonmyöntö ja tilitietopalvelu eri palveluita, jotka voitaneen yhdistää, mutta joihin soveltuu eri lainsäädäntö
- Tilitietopalvelun tarjoaja *ei saa käyttää, hankkia tai säilyttää mitään tietoja muussa tarkoituksessa kuin tilitietopalvelun suorittamiseksi maksupalvelun käyttäjän nimenomaisen pyynnön mukaisesti*



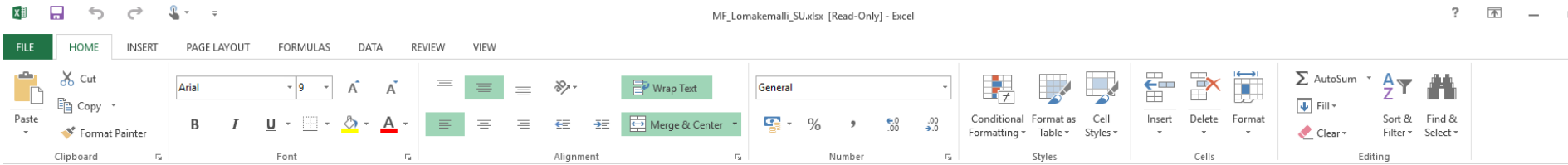
- Luottokorttitili on lähtökohtaisesti maksupalvelulain tarkoittama maksutili, koska sitä voidaan käyttää maksutapahtumien toteuttamiseen luottokortilla
 - Asiakkaalle tulee mahdollistaa maksutilin käyttö myös TPP:n avulla
- Jos luottokorttitililtä ei voi tehdä tilisiirtoja, ei siihen tarvitse mahdollistaa maksutoimeksiantopalvelua
- Jos luottokorttitilin saldoa ja tilitapahtumia voi seurata verkkopankissa, tulee siihen tarjota pääsy tilitietopalvelun tarjoajan avulla
 - Tilin saldon ja tilitapahtumien katselussa on kyse *maksutilin käyttämisestä* tietoverkon välityksellä
- Jos maksutiliä voidaan käyttää tietoverkon välityksellä, maksutiliä pitävän palveluntarjoajan on sallittava maksupalvelun käyttäjän käyttää tilitietopalveluja (MPL 82 a § 1 mom)



EBA:n fraud-ohje (Luku 5. Toimivaltaiselle viranomaiselle raportointi)

- 5.3. PSD2-direktiivin 29 artiklan 2 kohdassa sekä oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU 40 artiklassa säädetyn valvonnan ja raportoinnin yhteydessä ETA-maissa sijaitsevan maksupalveluntarjoajan sinne sijoittautuneen sivuliikkeen tulee raportoida sen vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle, johon se on sijoittautunut, erikseen kotijäsenvaltion maksupalveluntarjoajan tietojen raportoinnista.

PSD2 fraud-raportoinnin tiedonkeruu Finanssivalvonnan Jakelupalvelun kautta



A1 : Tästä tiedostoa ei voi käyttää raportointiin. Tiedoston tarkoituksena on havainnollistaa tiedonkeruusevellusta. Taulukot vastaavat pääosin tiedonkeruusevellusta, mutta osa toiminnallisuuksista on kytketty pois.

Tätä tiedostoa ei voi käyttää raportointiin. Tiedoston tarkoituksena on havainnollistaa tiedonkeruusevellusta. Taulukot vastaavat pääosin tiedonkeruusevellusta, mutta osa toiminnallisuuksista on kytketty pois.

FINANSSIVALVONTA

Maksupalveluntarjoajien petostietojen raportointi

Määräykset ja ohjeet:

Tiedonantajatasot: 257, 258, 259
 Frekvenssi: Puolivuositain
 Vastaustarkkuus: 1000 EUR / %-tiedot kaksi desim.
 Palautusviive:

MF08 Tietoerittely maksutoimeksiantopalvelun tarjoajien käynnistämistä tapahtumista

Rivinvno	EBA nro	Maksutoimeksiantopalvelun tarjoajien käynnistämät maksutapahtumat
21	010	Maksutoimeksiantopalvelun tarjoajien käynnistämät maksutapahtumat
22	020	Joista käynnistetty etämaksukanavan kautta
23	030	Joista todennettu asiakkaan vahvan tunnistamisen kautta
24	040	Joista todennettu asiakkaan ei-vahvan tunnistamisen kautta
25	050	Joista käynnistetty ei-etämaksukanavan kautta
26	060	Joista todennettu asiakkaan vahvan tunnistamisen kautta
27	070	Joista todennettu asiakkaan ei-vahvan tunnistamisen kautta
28		Joista eritelty maksuvälineittäin
29	090	Tilisiirrot
30	100	Muu

Maksutapahtumat (euroa)	Kotimaiset				Rajatyöittävät ETA-maiden sisällä				Rajatyöittävät ETA-maiden ulkopuolella	
	Petolliset maksutapahtumat (euroa)	Maksutapahtumat (kpl)	Petolliset maksutapahtumat (kpl)	Maksutapahtumat (euroa)	Petolliset maksutapahtumat (euroa)	Maksutapahtumat (kpl)	Petolliset maksutapahtumat (kpl)	Maksutapahtumat (euroa)	Petolliset maksutapahtumat (euroa)	
10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8										
8.1										
8.1.1										
8.1.2										
8.2										
8.2.1										
8.2.2										
8.3										
8.3.1										
8.3.2										

PSD2 fraud-raportoinnin tiedonkeruu Finanssivalvonnan Jakelupalvelun kautta



- Tiedonkeruulomake (jossa kahdeksan eri välilehteä) ladataan Finanssivalvonnan Jakelupalvelusta, jonka käyttöön tarvitaan käyttäjätunnukset
- Tiedot voi raportoida
 - A) täyttämällä lomakkeen manuaalisesti
 - B) ajaa tiedot lomakkeelle omasta järjestelmästä
 - C) CSV-muotoisena



- Seuraava kokous helmikuussa, päivä ilmoitetaan piakkoin
 - Asiaa mm. ajankohtaisista tietosuojakysymyksistä
- Kysymyksiä ja toiveita voi lähettää osoitteeseen [psd2\(a\)finanssivalvonta.fi](mailto:psd2(a)finanssivalvonta.fi)

