



15.7.2013

FIVA 5/02.06.07/2013

Julkinen

Menettelytapavalvonta
Riskienvalvonta

Suomessa toimivat maksukorttien liikkeeseenlaskijat

Lähiluettavat maksukortit

Lähilukuominaisuus parantaa joiltakin osin korttimaksamisen turvallisuutta, mutta lähiluettaviin kortteihin liittyy myös uudenlaisia riskejä, jotka mahdollistavat joissakin tilanteissa korttien väärinkäytön.

Tässä valvontakirjeessä Finanssivalvonta esittää näkemyksiään ja edellytyksiään lähiluettavien maksukorttien käyttöönnotosta.

Korttien liikkeeseenlaskijoiden tulee tiedottaa asiakkaille eri kanavissa selkeästi korttien uusista ominaisuuksista ja niiden turvallisesta käytöstä. Tämä koskee mm. korttien lähilukuominaisuutta. Tiedottamisen tulee olla aktiivista etenkin maksupäätteiden laajemmassa käyttöönottovaiheessa. Myös jo jaettujen lähiluettavien maksukorttien haltijoille tulee tiedottaa selkeästi korttien uusista ominaisuuksista. Lisäksi tulee kertoa korttien turvarajoista sekä mahdollisesta mahdollisuudesta rajoittaa kortin käytön maantieteellistä aluetta tai internet-käyttöä. Erityisesti on syytä muistuttaa asiakkaita siitä, että esim. credit/debit -maksukorteissa turvarajat credit- ja debit-puolella toimivat toisistaan erillisinä.

Korttien uusmyynnin yhteydessä tulee asiakkaalle esitellä eri korttivaihtoehtoja ja antaa asiakkaalle mahdollisuus valita myös muilla vastaavilla ominaisuuksilla varustettu, ilman lähilukuominaisuutta oleva maksukortti.

Maksukorttien vuosi- tai muun uusinnan yhteydessä asiakkaalle tulee tarjota mahdollisuus valita lisäkuluitta aiempaa korttia vastaava maksukortti ilman lähilukuominaisuutta. Asiakkaalle tulee myös kertoa selkeästi kuinka hänen pitää toimia, jos hän haluaa ilman lähilukuominaisuutta olevan maksukortin. Jo toimitetun kortin vaihtamisesta ilman lähilukuominaisuutta olevaan ei saa aiheutua asiakkaalle kustannuksia. Aktiivisilta verkkopankkiasiakkailta voidaan jo etukäteen kysyä esimerkiksi verkkopankissa, millaisilla ominaisuuksilla varustetun maksukortin he haluavat maksukorttien uusinnan yhteydessä.

Finanssivalvonta edellyttää, että maksukorttihankkeet ja korttien uudet ominaisuudet esitellään Finanssivalvonnalle hyvissä ajoin ennen maksukorttien käyttöönottoa. Lisäksi Finanssivalvonta pyytää, että asiakkaille lähetettävät lähiluettaviin maksukortteihin liittyvät saatteet, tiedotteet ja ohjeet lähetetään Finanssivalvonnalle ennen niiden lähettämistä asiakkaille.

15.7.2013

FIVA 5/02.06.07/2013

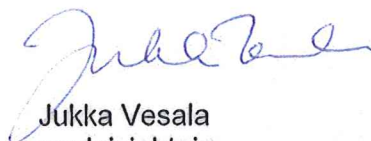
Menettelytapavalvonta
Riskienvalvonta

Finanssivalvonta pyytää maksukorttien liikkeeseenlaskijoita ilmoittamaan 30.8.2013 mennessä, mihin toimenpiteisiin ne ryhtyvät toteuttaakseen tässä kirjeessä edellytetyt toimenpiteet.


Finanssivalvonta tulee keskustelemaan tässä valvontakirjeessä esitetyistä asioista kahdenkeskisissä tapaamisissa korttien liikkeeseenlaskijoiden kanssa kesälomakauden jälkeen.

Lisätietoja antavat Finanssivalvonnassa lakimies Ilse Lampela (19.7 asti, puhelin 010 831 5292) tai riskiasiantuntija Erja Pullinen (5.8 alkaen, puhelin 010 831 5358).

FINANSSIVALVONTA



Jukka Vesala
apulaisjohtaja



Erja Rautanen
osastopäällikkö

Jakelu Suomessa toimivat pankit, Nets Oy, Oy Compass Card Ab, Elisa Rahoitus Oy, American Express Services Europe Ltd, Diners Club Finland

Tiedoksi KKV, Finanssialan keskusliitto, Suomen Pankki