

PSD2 - Ajankohtaiskatsaus

Maksuneuvoston kokous 12.4.2018





- Tavoitteena saattaa erilaiset maksupalvelut nykyistä laajemmin sääntelyn piiriin ja saattaa sääntely vastaamaan markkinoilla tapahtunutta kehitystä
- Avaa kilpailua pankkitoimialalla
 - Vastaavia sääntelyuudistuksia tehty jo teletoiminnassa ja energia-alalla
- Kansalliset muutokset lakeihin tulleet pääosin voimaan 13.1.2018
 - Muutokset maksupalvelulakiin (HE 132/2017) ja maksulaitoslakiin (HE 143/2017)
 - Noin puolet jäsenvaltioista myöhässä implementoinnissa
- Komission asetus teknisistä sääntelystandardeista (RTS) asiakkaan vahvasta tunnistamisesta ja turvallisuudesta kommunikoinnista
 - Voimaantulo 14.9.2019





- Kolmannet palveluntarjoajat sääntelyn ja valvonnan piiriin
 - **Maksutoimeksiantopalvelun tarjoajat (PISP)**
 - Palveluntarjoaja käynnistää asiakkaan pyynnöstä maksutoimeksiannon suoraan asiakkaan pankissa olevalta tililtä
 - **Tilitietopalvelun tarjoajat (AISP)**
 - Palveluntarjoaja antaa koottua tietoa asiakkaan pankissa tai asiakkaan eri pankeissa olevista nimetyistä maksutileistä
- Rajapintojen avaaminen
 - Tilinpitäjäpankkien mahdollistettava kolmansille palveluntarjoajille pääsy asiakkaiden tileille
 - Asiakkaan nimenomainen suostumus
 - Rajapinnat voivat olla erilaisia eri pankeilla
- Pankeille uusi yhteistyövelvoite kolmansien osapuolten kanssa
 - Ei saa edellyttää sopimusta kolmansien osapuolten kanssa
 - Ei saa veloittaa maksua kolmansilta osapuolilta
- Maksutoimeksianto- ja tilitietopalvelussa hyödynnettävä pankin tarjoamaa asiakkaan vahvaa tunnistamista





- PSD2:n edellyttämät muutokset kansalliseen lakiin tulleet pääosin voimaan 13.1.2018
- Pankeilla pitäisi olla rajapinta uusien maksupalvelujen tarjoamista varten
- Rajapintojen tekniset turvallisuusvaatimukset hyväksytyt vasta 27.11.2017
 - Voimaantulo 14.9.2019
 - Pankeille kohtuullinen aika uusien rajapintojen rakentamiseen
 - Komissio toivoo toimialalta yhtenäisiä rajapintaratkaisuja vuoden 2019 aikana
- Siirtymäajan ratkaisuksi ehdotettu asiakasrajapinnan hyödyntämistä nk. screen scraping-menetelmällä ja palveluntarjoajan tunnistautumista IP-osoitteen avulla





- Fiva suhtautuu kielteisesti screen scrapingiin ja IP-osoitteeseen tunnistautumistapana
- Screen scraping-menetelmällä ei mahdollista toteuttaa lainsäädännön edellyttämää palveluntarjoajan tunnistautumista tilinpitäjäpankille
 - IP-osoite ei riittävä tunnistautumistapa > väärinkäytösrishti
- Screen scraping-menetelmällä pääsee koko verkkopankkiin
 - Pääsyä ei pysty rajoittamaan pelkkiin nimettyihin tileihin
- *Mikäli tunnistautumisen pystyy toteuttamaan ja pääsyn rajaamaan asiakkaan nimeämälle tilille, voi asiakasrajapintaa hyödyntää screen scraping-menetelmällä*
- Fiva kannustaa kaikkia osapuolia täyttämään komission asetuksen vaatimukset mahdollisimman pian jo ennen niiden voimaantuloa
- EBA:n näkemyksen mukaan screen scraping mahdollista siirtymäaikana eikä tunnistautumisvelvollisuutta tarvitse saattaa voimaan siirtymäaikana
 - Fiva ei tältä osin yhdy EBA:n mielipiteeseen





- Seurantaryhmän tavoitteena
 - välittää toimialalle ajankohtaista tietoa
 - keskustella tulkintakysymyksistä
 - antaa yhtenäistä ohjeistusta
 - dialogin lisääminen toimialan kanssa
- Aloitettu syksyllä 2017, kokoontuu noin kerran kuukaudessa
 - Toiminta jatkuu arviolta kesään 2019 asti
- Ryhmään kutsuttu luottolaitosten, maksulaitosten, viranomaisten ja uusien palveluntarjoajien edustajia
 - Ryhmässä noin 150 edustajaa, kokousten osallistujamäärä noin 75-90 henkilöä
- Käsiteltyjä asioita: siirtymäajan tilanne, uusi tietosuoja-asetus (Reijo Aarnio), EBAn valmistelema toisen asteen sääntely, paperiset tunnuslukulistat
- Kokousten esitysmateriaalit julkaistaan Finanssivalvonnan verkkosivuilla





- Pohjoismaista yhteistyötä lisätty PSD2 ja Fintech asioissa
 - Säännölliset asiantuntijatapaamiset
- Finanssivalvonta osallistuu EBA työryhmien ja workshopien työhön
- Innovaatio HelpDesk ruuhkautunut alkuvuodesta pääosin PSD2 kysymysten vuoksi
 - Myös kryptovaluutat suosittu aihe
 - Innovaatio.fiva.fi
- Finanssivalvonta tavannut eri toimijoita
 - Siirtymäajan ratkaisuja esitelty





Olet tässä: [Etusivu](#) » [Sääntely](#) » [Sääntelyhankkeet](#) » PSD2

- Määräys- ja ohjekokoelma
- Kannanotot ja tulkinnat
- Lausuntopyynnöt
- Lainsäädäntö ja kansainväliset suositukset
- Sektorikohtainen sääntely
- Sääntelyhankkeet**
 - » IDD
 - » PRIIPS
 - » **PSD2**
 - » PSD2-seurantaryhmä
 - » Markkinoiden väärinkäyttöasetus – MAR
 - » Joukkorahoitus
 - » MiFID II ja MiFIR
 - » Solvenssi II
 - » Vaihetohtosten rahastojen sääntely – AIFMD
 - » CRD IV -paketti
 - » EMIR-asetus
- Fivan antamia lausuntoja
- Itsesääntely
- LEI

Uusi maksupalveludirektiivi – Payment Services Directive, PSD2

[Tulosta sivu](#)

Katso myös

- » [Kannanotto PSD2-siirtymäajan tilanteesta 10.1.2018](#)
- » [PSD2 – valvojan näkökulma Slush side event, Suomen Pankin rahamuseossa 29.11.2017](#)
- » [Valtiovarainministeriön tiedote 19.10.2017](#)
- » [Oikeusministeriön tiedote 5.10.2017](#)
- » [PSD2 \(toinen maksupalveludirektiivi\)](#)
- » [Payment services and electronic money \(EBAn verkkopalvelu\)](#)
- » [FinTech ja sääntely: Miten maksupalveludirektiivi muuttaa maailmaa? Slush side event, Suomen Pankin rahamuseossa 30.11.2016](#)
- » [Delegoitujen EU-säädösten rekisteri](#)

Sääntelyn aikataulu ja tavoite

Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/2366 maksupalveluista sisämarkkinoilla, direktiivien 2002/65/EY, 2009/1001/EY ja 2013/36/EU ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta sekä direktiivin 2007/64/EY kumoamisesta, julkaistiin 23.12.2015. Tämä niin sanottu toinen maksupalveludirektiivi on pantava kansallisesti täytäntöön viimeistään 13.1.2018.

Direktiivi saatetaan kansallisesti voimaan kahdessa osassa. Maksupalvelulakia koskevat lainsäädäntömuutokset valmisteleo oikeusministeriön johtama työryhmä, jossa Finanssivalvonta on edustettuna. Työryhmän toimikausi on 2.5.2016–28.2.2017 ([asettamispäätös, pdf](#)). Maksulaitosakin tehtävät muutokset valmistellaan valtiovarainministeriössä virkamiestyönä.

Hallituksen esitykset maksupalvelulain ja maksulaitoslain muutoksiksi ([HE 132/2017 vp](#) ja [HE 143/2017 vp](#)) on annettu eduskunnalle lokakuussa 2017. Edotettujen säännösten on tarkoitus tulla voimaan 13.1.2018.

Direktiivin tavoitteena on saattaa erilaiset maksupalvelut nykyistä laajemmin sääntelyn piiriin sekä saattaa maksupalvelujen sääntely vastaamaan markkinoilla tapahtunutta kehitystä.

Keskeiset muutokset maksupalvelulainsäädäntöön

Maksupalvelulain soveltamisalaa tullaan laajentamaan tuomalla ns. kolmannet palveluntarjoajat sääntelyn ja valvonnan piiriin. Uusia maksupalveluiden tarjoajia ovat:

- » maksutoimeksiantopalvelun tarjoajat (Payment Initiation Service Providers, PIS)
- » tilitietopalvelun tarjoajat (Account Information Service Providers, AIS)

Tilinpitäjäpankkien on mahdollistettava näille kolmannelle palveluntarjoajalle pääsy asiakkaiden tileille asiakkaan nimenomaisen suostumuksen perusteella. Maksutoimeksiantopalvelun tarjoajalla ja tilitietopalvelun tarjoajalla on oikeus hyödyntää maksutiliä pitävän pankin asiakkaalle tarjoamia vahvan tunnistamisen menettelyjä.

Sääntelyn piiriin tulee myös korttipohjaisten maksuvälineiden liikkeeseenlasku toisen osapuolen tarjoamaan tiliin liitettynä (Third Party Payment Instrument Issuer).

Uutta on myös vaatimus asiakkaan vahvasta tunnistamisesta sähköisissä maksutapahtumissa kuten internetmaksamisessa ja tiliin online-käytössä. Poikkeukset tähän säädetään Euroopan pankkiviranomaisen (European Banking Authority, EBA) laatimissa alemman asteisessa sääntelyssä.

Seurantaryhmä

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.

Alemman asteiset säännökset

Direktiiviä täydennetään EBAn teknisillä standardeilla (RTS) ja ohjeilla (guidelines).

Yhteystiedot

Maksupalveludirektiivi ja -laki
Lakimies Sanna Atrila, sanna.atrila(at)finanssivalvonta.fi, puhelin 09 183 5552

Toimiluvat ja rekisteröinti
Vastuuvälvoija Juha Eerikäinen, juha.eerikainen(at)finanssivalvonta.fi, puhelin 09 183 5322

Maksujärjestelmät
Johtava riskiasiantuntija Anne Nisén, anne.nisen(at)finanssivalvonta.fi, puhelin 09 183 5211

EBAn sääntely
Riskiasiantuntija Erja Pullinen, erja.pullinen(at)finanssivalvonta.fi, puhelin 09 183 5358