


1




**Miten sääntelyhankkeet  
muokkaavat maksamista?**

”Level Playing Field:iä” etsimässä?

Maksufoorumi 19.5.2014  
Jussi Snellman  
OP-Pohjola

© OP-Pohjola


OP-Pohjola 

2

## Sääntely ei ole kirosana – jos se toimii

- Sääntely tuottaa parhaimmillaan kaikille osapuolille selkeän ja ennustettavan toimintaympäristön.
  - Ellei toimivaa sääntelykehikkoa ole, niin pahimmassa tapauksessa toiminnan rajaidat haettaisiin oikeusprosessien kautta.
- Toimivan sääntelyn tulee:
  - Tunnistaa oikeat, relevantit ongelmat ja hakea niihin ongelman kokoon suhteutettu ratkaisu.
  - Olla käyttökelpoista myös pitkällä aikavälillä sitoutumatta esim. tiettyihin teknologioihin tai liiketoimintamalleihin.
  - Muodostaa sisäisesti koordinoitu kokonaisuus.
  - Huomioida turvallisuuden ja kilpailukyvyn vaatimukset.
  - Taata kaikille toimijoille reilu kilpailukenttä: sääntelyn kattavuus, kustannukset, hyödyt, riskit, vastuunjako.

© OP-Pohjola

OP-Pohjola 

## Maksamiseen ehdotettuun sääntelykehikoon liittyviä haasteita useista näkökulmista

- Tunnistaa oikeat, relevantit ongelmat ja hakea niihin ongelman kokoon suhteutettu ratkaisu.
  - Financial inclusion – pääasiassa yksittäisten maiden ongelma – koko unionin tasoinen sääntely?
- Olla käyttökelpoista myös pitkällä aikavälillä sitoutumatta esim. tiettyihin teknologioihin tai liiketoimintamalleihin.
  - Hintasäännöstely.
  - Kiinteät korvaustasot.
- Muodostaa sisäisesti koordinoitu kokonaisuus.
  - Oikeus saada tili missä tahansa jäsenmaassa – miksi teimme SEPAn?
  - Asiakkaiden informointi – ripoteltu eri säädöksiin.

## Suurimmat ongelmat liittyvät tasapuoliseen kilpailukenttään ja turvallisuuteen

- Kolmansien osapuolten (TPP) ottaminen osaksi sääntelykehikkoa (PSD2) – itsessään erittäin kannatettavaa – sisältää haasteita liittyen sekä sääntelyn kattavuuteen, kustannusten ja hyötyjen jakautumiseen, riskienhallintaan ja vastuunjakoon, kuten:
  - Turvallisuusnäkökohdat: pankkitunnusten luovuttaminen kolmansille osapuolille.
  - Kilpailukyky – vapaamatkustajuus toisten toimijoiden infrastruktuurilla?
  - Kattavuus ja riskienhallinta – aloittavan/pienen TPP:n valvonta?
  - Kunkin toimijan vastuu vain omasta toiminnastaan – pankki ei voi vastata TPP:n virheistä.
  - Max. 50 € vastuu väärinkäytöstä – jos huolimattomasta käytöstä eivät maksa huolimattomat, siitä maksavat huolelliset.
- Kilpailun lisääntyminen ja monipuolistuminen on hyvä asia, mutta kestävätkä ratkaisut edellyttävät esitettyä tasapainoisempaa suhdetta eri toimijoiden välillä.

“He who seeks to regulate everything by law is more likely to arouse vices than to reform them.”

- Spinoza