



FIN-FSA
FINANSSIVALVONTA

Uudet maksupalvelut – valvojan ajankohtaiskatsaus

Maksufoorumi 14.5.2019

PSD2-sääntelyn aikajana

PSD2:n edellyttämät
maksupalvelu- ja
maksulaitoslain
muutokset pääosin
voimaan 13.1.2018



PSD2-testijakso
alkoi 14.3.2019



PSD2-sääntely
täysimääräisesti
voimaan 14.9.2019:
tuotantoympäristöt ja
vahva tunnistaminen

PSD2-testijakso on jo käynnissä

- Testiympäristöjen ja niihin liittyvän tuen oltava jo tarjolla
- Testiympäristöt avoimia vähintään:
 - Luvan saaneille toimijoille
 - Hakemusprosessissa oleville
 - Harkinnan mukaan myös muille
- Tehostettu seuranta testaamisen etenemiselle ja tuotantoympäristöjen valmistumiselle syksyyn asti
 - Tarkkailemme erityisesti sitä, että testiympäristöön päästetään kaikki ne toimijat, joilla on siihen oikeus



PSD2-sääntely täysimääräisesti voimaan 14.9.2019

- Teknistä sääntelystandardia asiakkaan vahvasta tunnistamisesta ja turvallisesta osapuolten kommunikoinnista noudatettava
- Finanssivalvonnan seurannan mukaan tuotantoympäristöjen valmistuminen etenee aikataulun mukaisesti
- Rajapintojen teknisissä toteutuksissa tulee olemaan eroja
 - Joissain Euroopan maissa toimiala yrittää yhdessä yhdenmukaistaa rajapintatoteutuksia
 - Myös Euroopan komissio kannustaa rajapintojen yhdenmukaistamiseen
- Edelleen kuitenkin useita avoimia tulkintakysymyksiä
 - Euroopan Pankkiviranomainen (EBA) julkaissut kymmeniä vastauksia verkkosivuillaan (Q&A)



Vahvan tunnistamisen vaatimukset edellyttävät myös kauppiaiden aktiivisuutta

- Maksukortin tietoja käytetään runsaasti verkkokaupoissa ja kauppiassovelluksissa
 - Suomalaiset asiakkaat jo tottuneita vahvaan tunnistamiseen verkkokauppaostosten yhteydessä
 - Edelleen on kuitenkin verkkokauppoja, joissa maksaminen onnistuu pelkällä korttinumerolla ja CVV-koodilla
- Korttinumero ja CVV-koodi eivät kelpaa vahvan tunnistamisen elementteinä
- Muutos vaatii aktiivisuutta kauppiailta ja todennäköisesti myös teknisiä muutoksia
 - Kauppiaan velvollisuus ratkoa kysymyksiä yhdessä maksupalveluntarjoajan kanssa



PSD2:sta Open Banking -palveluihin

- Maksutiliä ylläpitävän palveluntarjoajan on tarjottava PSD2:n nojalla avoin rajapinta asiakkaan maksutilitietoihin
- Tosiasiassa palveluja ei läheskään aina rakenneta vain PSD2:n näkökulmasta
 - PSD2-toiminnallisuuksien yhdistäminen muun kuin maksutilitiedon hyödyntämiseen ja muihin palveluihin
- PSD2 ei sääntele pääsyä muihin kuin maksutilitietoihin
 - Ei kuitenkaan tarkoita vapaata kenttää kolmansille palveluntarjoajille
 - Huomioitava esimerkiksi tietosuoja-asetus
- Asiakas saa päättää siitä, että hänelle annettua tilitietopalvelua hyödynnetään myös muussa palvelussa, kuten luottohakemuksessa



Mikä muuttuu kuluttajan silmissä syyskuussa

- Muutos näkyy kuluttajalle ensimmäisenä vahvan tunnistamisen kautta
- Uusien palveluntarjoajien markkinoille tulo voi hämmentää kuluttajaa
 - Mistä tunnistan luvallisen palveluntarjoajan?
 - Uskallanko luottaa uusiin palveluntarjoajiin?
 - Miten tietojani käsitellään?
- Uusien palvelujen markkinoinnissa haetaan tällä hetkellä selkeästi etunojaa
- Muutosten selkeä ja totuudenmukainen kommunikointi kuluttajille on kaikkien etu
 - Yhteisiä ponnistuksia tarvitaan



Missä mennään uusien maksupalvelujen rintamalla - Vuoden 2018 Maksufoorumissa ennustettua vs. tapahtunut tähän mennessä

Ennustus

- PSD2 ei ole Big Bang, mutta pidemmän aikavälin vaikutukset voivat olla merkittäviä.
- PSD2-seurantaryhmän työ jatkuu ainakin kesään 2019 asti.
 - Moneen kysymykseen löytynee vastaus tähän mennessä
- Jaetaan osaamistamme kansainvälisesti. Käsittelemme nyt tulkintakysymyksiä, joihin monet jäsenvaltiot vasta tulossa.
- PSD2 alkaa näkymään toimilupahakemuksissa enemmän vuonna 2019.

Tapahtunut

- Markkinat kehittyvät, mutta avointen tulkintakysymysten määrä hidastaa kehitystä
- Olemme päättäneet jatkaa PSD2-seurantaryhmän työtä ainakin vuoden 2019 loppuun
 - Moneen kysymykseen löydetty vastauksia, mutta uusia kysymyksiä noussut tilalle
- Kansainvälinen yhteistyö jatkuu tiiviinä
- Käsittelemme parhaillaan toimilupahakemuksia

Mitä tapahtunee vuoden 2020 Maksufoorumiin mennessä

- Maailma ei muutu eikä kaikki ole valmista 14.9.2019 mennessä
 - Syksyllä nähtäneen paljon epävarmuutta
 - Markkinoiden kehitys alkaa toden teolla vasta viimeisen PSD2-määräpäivän jälkeen
 - Avoimien kysymysten ratkominen jatkuu
- Rajapintojen erilaisuus nousee vahvemmin keskusteluun
- Maksupalvelujen käyttäjät kaipaavat selkeää ohjeistusta
- Haluamme varmistaa, että reilu kilpailu ja pelisääntöjen noudattaminen kannattaa



Kiitos!