



**FIN-FSA**  
FINANSSIVALVONTA

# PSD2-seurantaryhmän webinaari 11.3.2019

# Agenda

- Kokouksen avaus
- Ajankohtaiset asiat
- Rajapintoihin liittyvät ajankohtaiset kysymykset
- Varajärjestelmän ylläpitoa koskevan poikkeusluvan hakeminen (fallback exemption)
- EBA-rekisterin tilanne
- Finanssivalvonnalle esitettyjä tulkintakysymyksiä
- Mahdolliset muut asiat
- Seuraavat kokoukset

# Ajankohtaiset asiat



## Ajankohtaiset asiat

- Siirtymäajan tilanne
- EBA Q & A –työkalussa julkaistaan säännöllisesti uusia kysymyksiä ja vastauksia
- Pohjoismainen valvojakokous 4-5.2.2019
  - Keskustelua mm. fallback-poikkeusten hakemisesta, toimilupien myöntämisestä, maksutilin määritelmästä ja rajapintojen valmistumisesta
- Joitain notifikaatioita tullut ulkomailta, merkitään notifikaatioluetteloon Finanssivalvonnan verkkosivuille

# PSD2-rajapintoihin liittyvät ajankohtaiset kysymykset



## PSD2-rajapintojen valmistuminen

- Tilinpitäjäpankkien rajapintojen valmistuminen
  - Finanssivalvonta keräsi helmikuussa tilinpitäjäpankeilta päivitettyt tiedot rajapintojen valmiusasteesta ja toteutuksesta
- Testiympäristön (ml. tuki) oltava tarjolla viimeistään 14.3.2019. Tiliä ylläpitävän maksupalveluntarjoajan on lisäksi julkistettava verkkosivustollaan tiivistelmä rajapintaa koskevista teknisistä asiakirjoista.
  - *Komission delegoitu asetukset (EU) 2018/389, artikla 30 kohdat 3 ja 5*
- Finanssivalvonta tulee tekemään lyhyitä statuskyselyitä sähköpostitse maaliskoukokuun 2019 aikana
- EBA:n API-työryhmä aloittanut työnsä

# Varajärjestelmän ylläpitoa koskevan poikkeusluvan hakeminen (fallback exemption)



# Varajärjestelmän ylläpitoa koskevan poikkeusluvan hakeminen

## Hakemuksen sisältö ja aikataulu

- Poikkeuslupahakemuksen sisällön tulee noudattaa EBAn antamaa ohjeistusta
  - *EBA/GL/2018/07 Guidelines on the conditions to benefit from an exemption from the contingency mechanism under Article 33(6) of Regulation (EU) 2018/389 (RTS on SCA & CSC)*
- Jos toteutetaan useita PSD2-rajapintoja, tulee lähtökohtaisesti jokaiselle rajapinnalle erikseen hakea poikkeuslupaa
- Poikkeuslupahakemus tulee toimittaa Finanssivalvonnalle **3.6.2019 mennessä**
  - Hakemusta voi tarvittaessa täydentää määräajan jälkeenkin
  - Vapaamuotoinen ilmoitus Finanssivalvonnalle määräaikaan mennessä, mikäli poikkeuslupaa ei aiota hakea
- Finanssivalvonta julkaisee asiasta valvottavatiedotteen lähiaikoina



# Fallback-poikkeusluvan hakeminen (Finanssivalvonnan alustava linjaus)

## Sivuliikkeet ja tytäryhtiöt

### Tytäryhtiöt:

- Poikkeuslupaa tulee hakea tytäryhtiön sijaintimaan toimivaltaiselta viranomaiselta

### Sivuliikkeet:

- ~~Sama PSD2-rajapinta kuin emoyhtiöllä: Poikkeuslupaa haetaan emoyhtiön toimivaltaiselta viranomaiselta~~
  - ~~Eri PSD2-rajapinta kuin emoyhtiöllä: Poikkeuslupaa haetaan sivuliikkeen sijaintimaan toimivaltaiselta viranomaiselta~~
  - Poikkeuslupaa tulee hakea yhtiön kotivaltion valvojalta eikä sivuliikkeen sijaintimaan valvojalta
- Finanssivalvonta on korjannut ohjeistusta sivuliikkeiden osalta webinaarin jälkeen

Kansalliset valvojat tekevät yhteistyötä tällaisissa tapauksissa.

# EBA-rekisterin tilanne



## EBA:n uusi maksulaitosrekisteri

- Rekisteriin merkitään maksulaitokset ja ilman toimilupaa maksupalveluja tarjoavat (rekisteröidyt toimijat)
  - Asiamiehet ja sivuliikkeet
  - Yhtiöiden tarjoamat maksupalvelut
- Rekisterissä soveltamisalapoikkeuksen piirissä olevat maksupalvelujen tarjoajat ja kuvaukset palveluista
  - Rajatun verkon piirissä maksupalveluja tarjoavat
  - Teleyrityspoikkeuksen piirissä maksupalveluja tarjoavat
- Maksupalveluntarjoajat yksilöidään rekisterissä kansallisen valvojan antamalla tunnistenumeraalla
- Luottolaitoksia ei merkitä EBA:n maksulaitosrekisteriin vaikka tarjoaisivat uusia maksupalveluja
  - Direktiivin sanamuoto yksiselitteinen, vain maksulaitokset merkitään rekisteriin
  - Tunnistettu puute rekisterin kattavuuden osalta
  - Luottolaitoksilla oikeus tarjota maksupalveluja oman toimilupansa perusteella
- Rekisteristä ja sen tietosisällöstä säädetty teknisessä sääntelystandardissa, joka hyväksytään komission delegoituna asetuksena lähiaikoina
- EBA:n maksulaitosrekisteri julkaistaan yleisölle lähipäivinä
- Finanssivalvonnan maksulaitosrekisterin tiedot on uudistettu
  - Palveluntarjoajan tarjoamat maksupalvelut on nyt muutettu direktiivin kirjoitusasun muotoon ja luokittelun mukaiseksi

# Finanssivalvonnalle esitettyjä tulkintakysymyksiä



## Finanssivalvonnalle esitettyjä tulkintakysymyksiä

- Mitkä maksulaitokset luetaan ASPSP:ksi? (account servicing payment service provider)  
Miksi Finanssivalvonta puhuu verkkosivuillaan ja materiaaleissa tilinpitäjäpankeista?
- Voiko tilinpitäjäpankki tarjota asiakkaalle mahdollisuutta black- ja white-listata TPP-toimijoita esim. verkkopankissa?
- Maksutoimeksiantopalvelun tarjoajan kautta tulleen eräpäivällisen maksutoimeksiannon peruutus?
- Sovelletaanko PSD2:n mukaista vahvan tunnistamisen vaatimusta myös hyödykesidonnaisia luottoja tarjoavien palveluntarjoajien transaktioihin?

## Maksutoimeksiantopalvelu ja kieltö pitää asiakasvaroja hallussa

- Finanssivalvonta uudelleen arvioi vuosi sitten (27.2.2018) seurantaryhmässä kertomaansa linjausta
- Arvioitavana on maksutoimeksiantopalvelun tarjoaminen, kun palvelua tarjoaa maksulaitos tai luottolaitos, jolla oikeus tarjota muitakin maksupalveluja
  - Mikä merkitys maksajan varojen hallussapitoa koskevalla kiellolla on?
- Toimialalta ja sidosryhmiltä on saatu uusia näkemyksiä asiaan, joiden perusteella linjausta on syytä arvioida uudelleen
- Finanssivalvonnalle voi lähettää näkemyksiä asiasta [psd2@finanssivalvonta.fi](mailto:psd2@finanssivalvonta.fi)

# EBA Single Rulebook Q & A

- SEPA suoraveloitukset ja SCA
    - SCA soveltuu vain maksaja-aloitteisiin maksutapahtumiin
    - Suoraveloitus on maksunsaaja-aloitteinen maksutapahtuma, jonka vuoksi SCA ei sovelleta
    - Kun maksajan valtuutus maksunsaajalle suoraveloitukseen annetaan etäkanavassa, SCA soveltuu, koska tällaisen valtuutuksen antaminen on artikla 97.1 c kohdassa tarkoitettu toimi, johon voi liittyä väärinkäytöksen riski
  - Myyntipaikassa tapahtuvat kontaktittomat maksut (lähimaksut) ja SCA
    - SCA ei sovellu enintään 50 euron lähimaksuihin, paitsi silloin kun 5 peräkkäisen lähimaksun määrä ylittyy TAI kun 150 euron kumulatiivinen raja ylittyy
    - Jotta kumulatiivinen raja nollautuu, on SCA toteutettava myyntipaikassa tai automaatilla, ei-etäkanavassa
  - Luotettavia maksunsaajia koskeva poikkeus ja SCA
    - Maksaja voi luoda luotettavia maksunsaajia koskevan listan vain tilinpitäjäpankin (ASPSP) palvelussa
    - Tilinpitäjäpankki on aina listan ylläpitäjä, maksaja luo listan ja muuttaa sitä
    - Listan ei tarvitse olla acquirerin tai TPP:n nähtävissä eikä asiakas voi näiden palveluntarjoajien kautta lisätä maksunsaajia listalle tai muuttaa sitä
- **Henkilökohtaisten turvatunnusten tarjoaja (ASPSP) on velvollinen toteuttamaan SCA:n ja oikeutettu päättämään poikkeusten käyttämisestä**

## Finanssivalvonnalle esitettyjä tulkintakysymyksiä petosraportoinnista

- Mitä ovat ei-sähköisesti käynnistetyt tilisiirrot?
- Mitä ovat sähköiset, ei-etämaksukanavan kautta käynnistetyt tilisiirrot?
- Raportoidaanko tilisiirrot luottokortilta maksuliikenne vai korttitapahtumien alle?
- Mihin fraud-kategoriaan identiteettivarkaus tulisi laittaa?
- Miten erotetaan etä- ja ei-etäkanavat?



## Ennakkoinfoa tulevista fraud-raportointimuutoksista

- Euroopan keskuspankki on päivittämässä maksuliiketilastoasetusta, jonka yhteydessä väärinkäytösten ja petosten raportointi tullaan sisällyttämään uuteen asetukseen
  - Kokonaisuus laajempi kuin nykyisessä EBAn ohjeissa (Guidelines)
- EKP:n uuden asetuksen mukaisen tiedonkeruun on tarkoitus alkaa vuonna 2021

## Seuraava kokous

- 16.4.2019 klo 13-15
- Kevätkauden viimeinen kokous kesäkuussa ennen kesälomia



**Kiitos!**