

## Lainsäädännön kehitys maksamisen alueella

## Perusmaksutilidirektiivi (PAD)





- Direktiivi maksutileihin liittyvien maksujen vertailukelpoisuudesta, maksutilien siirtämisestä ja mahdollisuudesta käyttää perusmaksutilejä (2014/92/EU) (PAD) annettiin 23.7.2014
- Direktiivi tulee implementoida kansallisessa lainsäädännössä syyskuuhun 2016 mennessä
- Voimaan Suomessa 1.1.2017 tämänhetkisen tiedon mukaan



- Keskeisen sisällön muodostaa perusmaksutilejä, palvelumaksujen läpinäkyvyyden ja vertailukelpoisuuden lisääntymistä sekä tilinsiirtoa maksupalveluntarjoajalta toiselle koskeva sääntely
- Velvollisuus peruspankkipalveluiden tarjoamiseen syrjimättömästi ja yhdenvertaisesti
  - Velvollisuus verkkopankkipalveluiden ja vahvojen sähköisten tunnisteiden myöntämiseen kaikille, jos yleensä tarjoaa niitä
  - E-lasku ja suoramaksu katsotaan peruspankkipalveluiksi
  - Myös toimintarajoitteisille tarjottava peruspankkipalvelut
- Velvollisuus maksuja koskevan tietoasiakirjan ja palvelumaksuja koskevan vuosittaisen maksuerittelyn antamiseen
- Fivan järjestettävä kansallinen vertailusivusto maksupalveluiden palvelumaksujen vertailemiseksi
  - Fiva voi vertailusivuston ylläpitäjänä veloittaa palveluntarjoajilta kohtuulliset kustannukset sivuston perustamisesta ja ylläpidosta
- Mahdollisuus rikemaksun määräämiseen eräiden menettelytapasäännösten rikkomisesta

## Maksupalveludirektiivi 2 (PSD2)





- Maksupalveludirektiivi 1:n uudelleentarkastelu
- Voimaan 13.1.2016, täytäntöönpano-aika 2 vuotta, implementoitava kansalliseen lainsäädäntöön 13.1.2018 mennessä.
- Direktiiviä täydennetään EBAn teknisillä standardeilla (RTS) ja ohjeilla (guidelines)
  - Voimaan 18 kk julkaisemisen jälkeen
  - Eivät ehdi samaan aikatauluun direktiivin implementoinnin kanssa
- Kansalliseen lainsäädäntöön kahdessa osassa
  - Maksulaitosten toimilupasäännökset
  - Maksupalveluihin liittyvä osuus



- Kolmannet palveluntarjoajat sääntelyn piiriin
  - Payment Initiation Service Providers - maksujen käynnistyspalvelut
  - Account Information Service Providers - tilitietopalvelut
  - Third Party Payment Instrument Issuer – korttipohjaisten maksuvälineiden liikkeeseenlaskijat
- Tilinpitäjäpankkien avattava kolmansille palveluntarjoajille pääsy asiakkaiden tileille
- Vaatimus asiakkaan vahvasta tunnistamisesta (authentication) internetmaksamisessa ja tilin online-käytössä



- Tilinpitäjä ei saa edellyttää sopimusta PISin tai AISin kanssa
- Tilinpitäjä ei saa veloittaa palvelusta PISiä tai AISia
- Edellyttää tilinpitäjäpankilta ”standardoitua”, julkaistua rajapintaa palvelujen toteuttamista varten
- Palveluntarjoajan tulee todentaa itsensä tilinpitäjälle
- Edellyttää tilinhaltijan nimenomaista hyväksymistä
- PIS ja AIS eivät saa tallentaa arkaluonteista tietoa





Korttipohjaisen maksuvälineen liikkeeseenlaskupalvelu toisen osapuolen tarjoamaan tiliin liitettynä

- Kolmannen osapuolen tarjoama, maksajan tiliin liitettävä korttipohjainen maksuväline
- Tilinpitäjän tulee kolmannen osapuolen pyynnöstä välittää tälle vastaus katetarkistuspyyntöön (OK tai NOK) maksun suorittamiseksi
- Tilinpitäjä ei saa tehdä katevarausta maksusta
- Maksajalla/tilinhaltijalla on oikeus saada tilinpitäjältä yksilöidyt tiedot kolmannesta palveluntarjoajasta ja vastauksesta katetarkistuspyyntöön



- Asiakas on tunnistettava /todennettava vahvasti, kun
  - Maksutiliä käytetään verkon kautta
  - Käynnistetään sähköinen maksutapahtuma
  - Etäkanavan kautta toteutetaan mikä tahansa toimi, joka voi johtaa maksupetokseen tai muunlaisen väärinkäytöksen riskiin
  
- Vastuunjako, jos asiakasta ei ole tunnistettu/todennettu vahvasti
  - Tilinpitäjäpankilla on oikeus takautuvasti saada korvaus kolmannelta maksupalveluntarjoajalta, jos ongelmia

**FINANSSIVALVONTA**  
**FINANSINSPEKTIONEN**  
FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY

# Yleinen tietosuoja-asetus





- Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus 2016/679 (yleinen tietosuoja-asetus)
- Hyväksytty huhtikuussa 2016, siirtymäaika 2 vuotta, voimaan keväällä 2018
- Sellaisenaan Suomessakin sovellettavaa lainsäädäntöä
- Ehdotuksen tavoitteena on
  - luoda Euroopan unionille ajanmukainen, vahva, yhtenäinen ja kattava tietosuojakehys
  - parantaa luottamusta online-palveluihin ja näin edistää EU:n digitaalista sisämarkkinoiden kehittämistä.
- Asetuksella
  - vahvistetaan säännöt luonnollisten henkilöiden suojelulle henkilötietojen käsittelyssä sekä säännöt, jotka koskevat henkilötietojen vapaata liikkuvuutta.
  - suojellaan luonnollisten henkilöiden perusoikeuksia ja -vapauksia ja erityisesti heidän oikeuttaan henkilötietojen suojaan.



- Tietosuojan vaikutustenarviointi
- Tietosuojavastaavan nimittäminen
- Oikeus tietojen poistamiseen (oikeus tulla unohdetuksi)
- Oikeus tietojen siirtämiseen
- Velvollisuus loukkauksista ilmoittamiseen/ raportointiin
  
- Rekisterinpitäjälle voidaan määrätä rikkomusten yhteydessä hallinnollinen sakko, joka on enintään 20 000 000 euroa, tai jos kyseessä on yritys, neljä prosenttia sen edeltävän tilikauden vuotuisesta maailmanlaajuisesta kokonaisliikevaihdosta sen mukaan, kumpi näistä määristä on suurempi.

## Verkko- ja tietoturvadirektiivi (NIS)



- Direktiivi toimenpiteistä yhteisen korkeatasoisen verkko- ja tietojärjestelmien turvallisuuden varmistamiseksi koko unionissa (EU) 2016/1148 tuli voimaan 8.8.2016
- Tavoitteena kasvattaa suojan tasoa verkko- ja tietoturvaloukkauksia, -riskejä ja –uhkia vastaan
- Kansallisen täytäntöönpanon keskeiset tavoitteet on määritelty kansallisessa tietoturvastrategiassa
- Kansallinen implementointi 9.5.2018 mennessä
  - Käynnistynyt lokakuussa 2016



- Suuri osa vaatimuksista vaikuttaa kansallisten viranomaisten vastuisiin, niiden järjestämiseen ja työnjakoon sekä kansainväliseen yhteistyöhön
- Keskeisten palveluntarjoajien määrittely
  - pankkiala ja finanssimarkkinoiden infrastruktuuri yksi näistä
- Keskeisille palveluntarjoajille tietoturva- ja raportointivelvoitteita
  - Vähimmäisvelvoitteet korkean verkko- ja tietojärjestelmien turvallisuuden ylläpitämiseksi
  - Voidaanko ainakin osittain kattaa nykyisellä sääntelyllä tai sen muuttamisella?
  - Yksi taho raportoinnin vastaanottajana vai useita? Vrt. nykyiset raportointivelvoitteet ja muut tulevat (esim. tietosuoja-asetus)