

# PSD2-seurantaryhmä

# Agenda

- Ajankohtaiset asiat
- Vahvan tunnistamisen vaatimukset ja määräpäivä 14.9.2019
- Hakemukset vapautuksesta PSD2:n mukaisten rajapintojen varajärjestelyiden toteuttamisesta
- Petostietojen raportointi
- Muut asiat

## Ajankohtaiset asiat

- Finanssivalvonta myöntänyt ensimmäisen rekisteröinnin tilitietopalvelulle
  - Käsittelyssä 6 kpl hakemuksia
- Finanssivalvonta saanut runsaasti tapaamispyyntöjä liittyen vahvan tunnistamisen vaatimukseen ja määräpäivään 14.9.
  - Emme pysty tarjoamaan pyydettyjä tapaamisia

# Vahvan tunnistamisen vaatimukset ja määräpäivä 14.9.2019



# Vahvan tunnistamisen kannanotot ja mahdollinen uusi siirtymäaika

- EBA:n kannanotto 21.6.2019 linjaa vahvan tunnistamisen eri elementtien vaatimuksia ja tuo esiin valvonnan siirtymäajan mahdollisuuden verkkokaupan korttimaksamiselle
  - Toimiala ei ole valmiudessa noudattaa sääntelyn vaatimuksia
  - Ei haluta kohtuutonta haittaa asiakkaille eikä verkkokaupalle
- EBA:n kysely toimialalle verkkokaupan korttimaksamisen eri osapuolten valmiudesta ja arvioista tarvittavalle siirtymäajalle
  - Finanssivalvonta lähetti EBA:n kyselyn pankeille, muille maksupalveluntarjoajille ja muutamille kauppiaiden edustajille
  - Finanssivalvonta laatii vastauksista yhteenvedon EBA:lle
- Finanssivalvonta *harkitsee antavansa* toimialalle uuden tiedotteen siirtymäajasta, jonka aikana toimijoilla on mahdollisuus saattaa voimaan vahvan tunnistamisen vaatimukset
  - Tavoitteena turvata verkkokaupan korttimaksamisen jatkuvuus
  - Sääntelyn voimaantulolle (14.9.2019) ei voida antaa siirtymäaikaa
  - Valvojalla on kuitenkin mahdollisuus joustaa sääntelyn valvonnassa rajallisen ajan
- Finanssivalvonnan kannanotto 24.6.2019 tunnuslukulistojen asemasta
- Finanssivalvonta lähetti pankeille selvityspyynnön muutosprosessista, sen aikataulusta ja eri asiakasryhmien huomioon ottamisesta
  - Korostetaan eri asiakasryhmien huomioimista käytettävyyden, saavutettavuuden ja toimintavarmuuden osalta

# Näkökulmia elinkeinoelämän PSD2-valmiustilanteeseen

Raine Westerholm

# Verkkokauppiat

- Verkkokaupan ostokonversio on erittäin pitkälle riippuvainen checkout-prosessin sujuvuudesta.
- Maksutapahtuman ylimääräiset välivaiheet vaikuttavat suoraan ostokonversioon.
- Yksittäisten verkkokauppioiden tärkeimpiä kilpailuetuja on pitkälle hiottu checkout-prosessi.
- Keskusteluissa verkkokauppioiden kanssa on ilmennyt:
  - Monissa pienissä ja keskikokoisissa verkkokaupoissa tulevaa muutosta ei ole tiedostettu eikä siihen ole varauduttu.
  - Suurissa verkkokaupoissa muutos on tiedostettu, mutta siihen ei ole pystytty valmistautumaan.
  - Suuri pelko ostokonversio dramaattisesta laskusta (20-30%)\*.
  - Tuska siitä, ettei poikkeuksia voida täysinmittaisesti hyödyntää järjestelmäinfrastruktuurin puuttumisen takia.
  - Osassa kaupoissa pelätään viime hetkeen jääneiden rajapintamuutoksien toimivuutta.
  - Suuri epätietoisuus tulevasta.

\* <https://stripe.com/newsroom/news/sca-impact-study> sekä yksittäisten toimijoiden arviot

# Maksupalvelutarjoajat

- Lakimuutokset ovat aiheuttaneet mittavat järjestelmäinfrastruktuurin kehittämisvaateet.
- Vain yksi globaalipelaaja on pystynyt julkaisemaan kaiken kattavat rajapintakuvaukset.
  - Vain yksi eurooppalainen pankki on suorittanut täyden rajapintatestauksen ko. maksupalvelutarjoajan kanssa kattaen lainsäädännön mahdollistamat poikkeukset.
- Yleisesti voidaan todeta, että maksupalvelutarjoajat pystyvät noudattamaan 14.9. lain vaatimuksia, mutta eivät pysty tarjoamaan mahdollisuutta hyödyntää lain sallimia poikkeuksia.
  - Todennäköisesti pystytään tukemaan poikkeuksista alle 30 euron maksuja sekä kauppiaan käynnistämiä maksutapahtumia
- Verkkokauppiaille on toimitettu hajanaista informaatiota tarvittavista muutoksista Q2/2019 alkaen.
  - Muutokset vaikuttavat olevan lähinnä parametritason muutoksia.
- Poikkeuksia voidaan tukea täysimittaisesti aikaisintaan kesällä 2020.



# Pankki

- Tarvittavat rajapintamuutokset ovat tällä hetkellä valmiina tai testaaminen on loppusuoralla.
- Kyvykkyys tukea poikkeuksista alle 30 euron maksuja sekä kauppiaan käynnistämiä maksutapahtumia.
- Havaittavissa eroavaisuuksia poikkeuksien käsittelyssä
  - Mahdollisesti lisäselvityksiä tulee toimittaa ennen kuin kauppiaan käynnistämät maksutapahtumat hyväksytään.
  - Miten käsitellään käytännössä whitelist-kauppiat tai matalan riskin -maksutapahtumat?
- Tulkintaeroja myöskin vahvan tunnistautumisen määritelmästä
- Valmius tukea 3DS 2.X vuoden 2020 aikana.

# Hakemukset vapautuksesta PSD2:n mukaisten rajapintojen varajärjestelyiden toteuttamisesta



# Hakemukset vapautuksesta PSD2:n tarkoittaman erityisrajapinnan varajärjestelyiden toteuttamisesta

- Käsittelyssä 9 kpl hakemuksia
  - Yhtään vapautusta ei ole vielä myönnetty
- Tiedot laajasta käytöstä puuttuvat osittain
  - Laajan käytön edellytykseen liittyviä tietoja voi toimittaa 30.8. saakka
- Olemme pyytäneet ja osittain saaneet lisätietoja hakemuksiin
  - Lisäselvityspyyntöjä saattaa vielä tulla lisää
- Pyrimme kertomaan hakijoille päätöksestä 14.9. mennessä

# Petostietojen raportointi



# Petostietojen raportointi

- Finanssivalvonta on julkaissut asiasta valvottavatiedotteen 1.7.2019  
<https://www.finanssivalvonta.fi/tiedotteet-ja-julkaisut/valvottavatiedotteet/2019/maksupalveluihin-liittyvien-petostietojen-raportointi/>
- Ensimmäinen raportoitava kausi on 1.1.-30.6.2019 ja tiedot tulee toimittaa Finanssivalvonnalle viimeistään 31.10.2019.
  - Vastausaika on ensimmäisellä kerralla poikkeuksellinen.
- Raportoinnin määräajat ensimmäisen raportointikerran jälkeen ovat seuraavat:
  - Maksulaitoksen ja maksupalveluja tarjoavan luottolaitoksen tulee toimittaa tiedot Finanssivalvonnalle puolivuositain 28.2. ja 31.8. mennessä.
  - Ilman toimilupaa maksupalvelua tarjoavan henkilön tulee toimittaa tiedot Finanssivalvonnalle vuosittain 28.2. mennessä.
- Tiedot raportoidaan Finanssivalvontaan konekielisessä muodossa.
  - Raporttitiedoston voi muodostaa joko suoraan omista järjestelmistä tai Finanssivalvonnan Jakelu-palvelun kautta saatavalla MF-lomakkeella.
  - MF-lomakkeen tietosisältö vastaa Euroopan pankkiviranomaisen antamia ohjeita.



# Muut asiat



## PSD2-viestintä

- Finanssivalvonta, Fintech Finland ry ja Finanssiala julkaisivat heinäkuussa yhdessä laaditun paketin, jossa vastataan yleisimpiin kuluttajakysymyksiin
  - Materiaali on vapaasti hyödynnettävissä
- Uusien palveluntarjoajien markkinoille tulo voi hämmentää kuluttajaa
  - Mistä tunnistan luvallisen palveluntarjoajan?
  - Uskallanko luottaa uusiin palveluntarjoajiin?
  - Miten tietojani käsitellään?
- Muutosten selkeä ja totuudenmukainen kommunikointi kuluttajille on kaikkien etu
  - Yhteisiä ponnistuksia tarvitaan

## Mitä kuluttajan tulee tietää PSD2:sta?

22.7.2019 11:22 Johannes Palmgren



Kuva: Shutterstock.com

Finanssiala ry on julkaissut sivuillaan ohjepaketin toisesta maksupalveludirektiivistä (PSD2). Yhteistyössä Finanssivalvonnan ja Fintech Finlandin kanssa laaditussa paketissa on vastattu yleisimpiin kysymyksiin, joita kuluttajille saattaa tulla kun pankkien ylläpitämät maksutilit avataan ulkopuolisille maksupalveluntarjoajille 14. syyskuuta.

## Seuraavat kokoukset

- Tulossa vielä ainakin yksi kokous syksyn aikana
  - Ilmoitamme kokouspäivän seurantaryhmän jäsenille n. syyskuun puolivälissä



Kiitos!