FIN-FSA
FINANSSIVALVONTA

15.2.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen
FIVA/2/01.01.01/2021

Liikenne- ja viestintävaliokunta
LiV@eduskunta.fi

Hallituksen esitys HE 237/2020 vp

Eduskunnan liikenne- ja viestintävaliokunta on pyytänyt Finanssivalvonnan asiantuntijalausuntoa otsikkoasiassa.

Esitämme asiantuntijalausuntona asiassa seuraavaa.

Tunnistusväline osana peruspankkipalvelua

Asiakkaan oikeudesta peruspankkipalveluun säädetään luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) 15 luvun 6 §:ssä ja perusmaksutilin ominaisuuksista ja siitä perittävistä maksuista 15 luvun 6 a §:ssä. Vaatimukset perustuvat perusmaksutilidirektiiviin (PAD).

Peruspankkipalveluihin kuuluvat luottolaitoslain mukaan perusmaksutili ja siihen liittyvä tilinkäyttöväline, kuten debit-kortti ja verkkopankkitunnukset, mahdollisuus nostaa käteistä rahaa, maksutapahtumien toteuttaminen sekä sähköinen tunnistusväline.

PAD ei suoraan edellytä, että vahva sähköinen tunnistusväline on osa peruspankkipalvelua, vaan jättää asian jäsenvaltioiden harkintaan. Suomessa on päätetty säätää kansallisesti siitä, että vahva sähköinen tunnistusväline on osa luottolaitoslaissa säänneltyjä peruspankkipalveluita.

Peruspankkipalvelusääntelyn huomioiminen

Esityksessä ehdotetaan, että nykyisin väliaikaisesti voimassaolevan tunnistus- ja luottamuspalvelulain 17 §:n 7 momentin voimassaoloa jatkettaisiin 31.3.2023 asti. Voimaantulosäännöstä muuttamalla niin kutsutun ensitunnistamisen ketjuttamisen enimmäishintasääntelyn voimassaoloa jatkettaisiin määräaikaisesti kahdella vuodella.

Finanssivalvonta kiinnittää huomiota ehdotuksen vaikutusten arviointiin. Esityksessä ei ole arvioitu enimmäishintasääntelyn vaikutuksia tunnistusvälineiden kuluttajahintoihin ja sitä kautta peruspankkipalveluun. Jos ensitunnistamista joudutaan tarjoamaan alle tuotantokustannusten, voi riskinä olla heijastuminen tunnistusvälineistä perittäviin kuluttajahintoihin.

Finanssivalvonnan näkemyksen mukaan ehdotuksen vaikutukset tunnistusvälineiden kuluttajahintoihin tulisi arvioida, koska peruspankkipalveluiden pitäisi olla kaikkien, myös heikommassa asemassa olevien kuluttajien, saatavilla. Luottolaitoslain mukaan peruspankkipalveluista veloitettavien hintojen tulee olla kohtuullisia ja hintojen on vastattava niistä talletuspankille aiheutuvia kustannuksia.

FINANSSIVALVONTA

Markku Koponen
Toimistopäällikkö

Hanna Heiskanen
Johtava digitalisaatioasiantuntija