Talousvaliokunta
tav@eduskunta.fi

Valtioneuvoston kirjelmä eduskunnalle U 51/2023 vp

Talousvaliokunta on pyytänyt Finanssivalvonnan lausuntoa valtioneuvoston kirjelmästä eduskunnalle komission ehdotuksista Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi maksupalveluista ja sähköisen rahan palveluista sisämarkkinoilla (kolmas maksupalveludirektiivi) sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi maksupalveluista sisämarkkinoilla (maksupalveluasetus).

Finanssivalvonta kannattaa maksupalvelusääntelyn uudistamisen tavoitteita vahvistaa maksupalvelunkäyttäjien luottamusta ja turvallista käyttökokemusta maksamisen palveluissa. Myös avoimen pankkitoiminnan (ns. open banking) sääntelyä on syytä täsmentää pankkien ulkopuolisten maksupalveluntarjoajien toimintaedellytysten parantamiseksi sekä esteiden ja puutteiden poistamiseksi ja kilpailun edistämiseksi avoimen pankkitoiminnan järjestelmässä.

Asetustasoisen sääntelyn sijaan direktiivi sääntelyinstrumenttina

Finanssivalvonta yhtyy valtioneuvoston näkemykseen erityisesti siitä, että asetus sääntelyinstrumenttina ei automaattisesti johda yhdenmukaisempaan säännösten soveltamiseen jäsenvaltioissa, elleivät säännökset ole selkeitä ja yksiselitteisiä. Finanssivalvonta pitää lähtökohtaisesti epätarkoituksenmukaisena nyt ehdotettua asetustasoista sääntelyä maksupalveluista. Sen sijaan Finanssivalvonta kannattaa, että maksupalvelusääntely annettaisiin jatkossakin direktiivinä, joka mahdollistaisi kansallisten mukautusten säätämisen lainsäädännöllä ja säännösten merkitysten tarkemman selvittämisen lain esitöissä.

Maksupalveluiden turvallisuus

Finanssivalvonta pitää tärkeänä vahvistaa maksupalvelun käyttäjien luottamusta ja turvallisuutta eri tavoin, esimerkiksi tuomalla uusia velvoitteita pankeille huolehtia siitä, ettei asiakas joudu väärinkäytösten uhriksi. Asiakkaansuojan parantaminen väärinkäytöstilanteiden vastuunjakonormien soveltamisessa on myös perusteltua.

Käteisautomaattitoimijoita koskeva sääntely

Finanssivalvonta kannattaa itsenäisten käteisautomaattitoimijoiden tuomista elinkeinolupamenettelyn ja valvonnan piiriin. Komission ehdotus

on yhteneväinen Finanssivalvonnan ja Suomen Pankin vuonna 2021 valtiovarainministeriölle tekemän lainsäädäntöaloitteen kanssa. Käteisen saatavuuden turvaamiseksi on myös perusteltua, että vähittäiskaupoille annetaan mahdollisuus tarjota rajattuja käteisnostopalveluita kassalla ilman lupavaatimusta.

Valvovalle viranomaiselle uusia tehtäviä

Finanssivalvonta kiinnittää huomiota, että ehdotuksella esitetään uusia seuraamuskeinoja valvoville viranomaisille ja asetetaan voimakkaampia tavoitteita valvojille puuttua hallinnollisin seuraamuksin erityisesti open banking sääntelyn mahdollisiin puutteisiin ja laiminlyönteihin. Lisäksi esityksessä on uusia tehtäviä rajapintojen teknisen toimivuuden valvonnassa, jotka vaativat valvojalta uuden tyyppistä teknistä osaamista ja resursseja.

Sähköisesti allekirjoitettu

FINANSSIVALVONTA

Myller Marko
91237262F
Marko Myller
osastopäällikkö vt.

Atrila Sanna
91244049D
Sanna Atrila
johtava juristi