Kari Melender
Compliance Officer
Paytrail Oyj
22.11.2023

Rahoitusdatan käyttökehys

Suomessa 4/2024 käyttöönotettavan ja verohallinnon ylläpitämän positiivisen luottotietorekisterin tavoitteena on ehkäistä kotitalouksien ylivelkaantumista ja tarjota luotonantajalle parempaa kyvykkyyttä arvioida luotonhakijan maksukykyä. Yksityishenkilö voi tarkastella luottotietojaan, luotonantajille toimitettuja tietoja tai asettaa itselleen vapaaehtoisen luottokiellon rekisterin avulla.

Tämän lausuntopyynnön kohteena olevan asetusehdotuksen päätavoitteena on varmistaa, että kaikilla kuluttajille ja yrityksillä on tehokkaat työkalut hallita rahoitustietojensa käyttöä.

Lisäksi asetusehdotuksessa mainitaan yhtenä tavoitteena innovatiivisempien rahoituspalveluiden ja uusien rahoituspalveluita tarjoavien ja uusia liiketoimintamalleja hyödyntävien startup-yritysten tulo markkinoille. Startup-yritys ja rahoituspalveluiden tarjoaminen eivät samassa lauseessa mainittuna useinkaan herätä luottamusta.

Suomen osalta mietityttää hankkeen mahdollinen päällekkäisyys ja saavutettavissa oleva todellinen hyöty positiiviseen luottorekisteriin verrattuna, lisättynä yrityksille aiheutuvilla järjestelmäkustannuksilla. Mutta ehkä tämä voidaan nähdä vaiheistuksena: Suomen positiivinen luottorekisteri tulee olemaan osana rahoitusdatan käyttökehystä. Silti asetusehdotuksen perusteella yrityksille aiheutuvat järjestelmäkustannukset huolestuttavat:

1) asiakkaille tarjottavat valtuutusten hallintatyökalut ja

2) teknisten rajapintojen rakentamiset tiedonjakojärjestelmiin (tai tietovarastoihin).

Asetusehdotus kattaa laaja-alaisesti finanssisektorin toimijat, ja soveltamisalan tietoryhmät (3.1) ovat varsin kattavat. Kokonaisuus ja toteutuksen realistisuus huomioiden jopa liian kattavat. Kun tavoitteena on EU-laajuinen kokonaisuus, olisi syytä ehkä realistisemmin arvioida määriteltyjä tietoryhmiä uudelleen.

Paytrail Oyj näkee asetusehdotuksen sisällön kunnianhimoisena ja todennäköisesti tässä laajuudessaan hiukan epärealistisena hankkeena. Lisäksi tulevaisuudessa järjestelmien kehittämistyö ja sen vaikutukset asetusehdotuksen kattamiin toimijoihin on pyrittävä arvioimaan realistisesti ja tasapuolisesti.

Kari Melender
Compliance Officer
Paytrail Oyj
22.11.2023