Maksupalvelut ja järjestelmävalvonta, Jussi Terho

10.2.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

FIVA/2025/196

Finanssivalvonnan lausunto hallituksen esitykseen eduskunnalle EU:n pikamaksamisasetusta täydentäväksi lainsäädännöksi (HE 215/2024 vp)

Finanssivalvonta kiittää mahdollisuudesta lausua kantansa hallituksen esitykseen eduskunnalle EU:n pikamaksamisasetusta täydentäväksi lainsäädännöksi.

Finanssivalvonta kannattaa pikamaksamisen edistämistä nopeampien rahasiirtojen tuottamien hyötyjen vuoksi. Pikasiirrot tekevät kuitenkin huijaus- ja maksupetostilanteissa maksutapahtumien pysäyttämisestä ja rahojen takaisinsaamisesti todennäköisesti aiempaa hankalampaa. Asetuksen myötä maksupalveluntarjoajille tuleva velvollisuus tarjota tilinumeron ja maksunsaajan nimen tarkistuspalvelua voivat kuitenkin auttaa maksupetosten estämisessä.

Pikamaksuasetusta täydentävän lainsäädännön mukaan Finanssivalvonta voi määrätä rike- ja seuraamusmaksuja. Finanssivalvonta kannattaa esitystä, että se voi määrätä rikemaksuja rikkeistä, jotka koskevat pikasiirtotapahtumien tarjoamista, tilisiirtojen palvelumaksuja ja maksunsaajan tarkistamisen maksuttomuutta sekä maksunsaajan tarkistamispalvelun tarjoamista. Finanssivalvonta kannattaa myös esitystä, että se voi määrätä seuraamusmaksuja, jotka ovat enintään 10 prosenttia maksupalveluntarjoajan edellisen tilikauden liikevaihdosta, mikäli rike koskee maksupalvelunkäyttäjien seurantaa sen tarkistamiseksi, onko maksupalvelunkäyttäjä kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden kohteena oleva henkilö tai yhteisö.

Finanssivalvonta kannattaa myös maksulaitoslakiin ehdotettuja muutoksia, joiden myötä maksujärjestelmiin osallistumista koskevan pyynnön itsearviointi tulee toimittaa Finanssivalvonnalle arvioitavaksi.

Liitteet Kirjoita tähän

Jakelu

Tiedoksi Kirjoita tähän