

**Määräykset ja ohjeet 8/2016 Maksulaitokset ja maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoavat henkilöt. Yhteenveto ja palaute lausunnoista**

<b>Viittaus</b>	<b>Kommentit perusteluineen (ja mahdollinen muotoiluehdotus)</b>	<b>Finanssivalvonnan vastaus</b>
<b>Yleiset kommentit</b>	Ei yleisiä kommentteja	
<b>Lukukohtaiset kommentit</b>		
Luku 5, kohta 109	Holvi Payment Services Oy (Holvi) pyysi kohdan 109 muotoilussa kiinnittämään huomiota siihen, että käytännössä asiakasvarojen suojaaminen voidaan, ja on käytännössä tarpeen, kuitenkin toteuttaa yhden tai useamman suojaamistavan yhdistelmänä.	Fiva toteaa, että määräysten ja ohjeiden luvun 5 kohdat (108) ja (109) on muutettu monikkomuotoon suojaamistapojen osalta, jotta kohdista välittyvä mahdollisuus käyttää yhtä tai useampaa suojaamistapaa.
Luku 5, kohta 110	Holvi pitää kohtaa 110 sisällöllisesti perusteltavana. Kuitenkin Holvi pyytää kiinnittämään huomiota kohdan muotoiluun. Nyt esitetyssä muodossa kohdan viimeisessä virkkeessä annetaan omaisuuserien puutteellinen erotteleminen maksulaitoksen	Fiva toteaa, että mainittu omaisuuserien eroteltavuus on tunnistettu olennaiseksi ja erityiseksi riskiksi erityisesti nyt määräyksellä määriteltävien uusien, aiempaa osittain monimutkaisempien suojauksessa käytettävien instrumenttien osalta. Fiva pitää mainittua riskiä siinä määrin olennaisena, että katsoo aiheelliseksi tuoda sen erikseen esiin

28.2.2023  
SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
Julkinen

FIVA/2022/1855

	<p>omaisuudesta esimerkkinä puutteesta riskienhallinnassa lain 19 tai 26 §:n edellyttämällä tavalla. Holvi toi lausunnossaan esiin, että asiakasvarojen suojaamisen osalta eroteltavuus on keskeinen riskienhallinnan osa. Kuitenkin sen nostaminen erilleen muista riskeistä tuo epäselvyyttä siitä, onko tältä osin myös annettu tai tarkoitus antaa tarkempia vaatimuksia.</p>	<p>mainitussa kohdassa. Finanssivalvonta ei muuta kohtaa lausunnon perusteella.</p>
Luku 5, kohta 111	<p>Holvi toi esiin, että kohdassa oleva tarkennus määräaikaistalletusten osalta on kannatettava, mutta euromääräisiin talletuksiin rajautuvana tarpeettoman rajoittava ja sellainen, joka ei ole tavoitteiden saavuttamiseksi tarvittava.</p> <p>Yhtiön mukaan, mikäli maksulaitos esimerkiksi tarjoaa myös muita kuin euromääräisiä maksutilejä, ja valuuttariski on hallittu, ei rajausta euromääräisiin määräaikaistalletuksiin voida pitää perusteltuna. Yhtiö ehdottaa, että rajausta tehdään sen sijaan määräaikaistalletuksiin, jotka eivät sisällä hallitsematonta valuuttariskiä.</p>	<p>Fiva toteaa, että muihin valuuttoihin perustuvat määräaikaistalletukset ovat riskiasemaltaan kurssivaihtelun johdosta korkeampia kuin euromääräiset talletukset. Vaikka tätä riskiä on mahdollista mitigoida maksulaitoksen toiminnan järjestämisen avulla, pitää Finanssivalvonta aiheellisenä tehdä puheena olevan laajennuksen kuitenkin vain euromääräisiin määräaikaistalletuksiin.</p>
Luku 5, kohta 111	<p>Holvi toi esiin, että kohdan 111 viimeisessä alakohdassa ehdotetaan säädettävän tarkennuksista siitä, mitä voidaan pitää vähäriskisinä ja helposti rahaksi muutettavina arvopapereina. Riskitason osalta yhtiö pitää ehdotettua muotoilua sinänsä kannatettavana. Sääntelytekninen ratkaisu on kuitenkin yhtiön näkemyksen mukaan tarpeettoman vaikeaselkoinen. Artiklan 336 (CRR) sijaan vastaava riskitaso voidaan asettaa suoralla viittauksella saman asetuksen artiklaan 114 (CRR). Yhtiö ehdottaa, että</p>	<p>Muotoilun tarkoituksena on ollut ensin tuoda esiin se, miten suurta riskiä sisältävien tuotteita pidetään ylipäättään mahdollisina (art. 336 CRR), jonka jälkeen tarkoituksena on esittää kenen liikkeeseenlaskemia nämä tuotteet voivat puheena olevassa tarkoituksessa olla (art. 114, 115 ja 117 CRR). Osittain vastaavaa rakennetta on käytetty sähkörahadiirektiivin (2009/110/EY) 7 artiklassa, ja Finanssivalvonta pyrki tässä omassa sääntelyssään noudattamaan mahdollisimman pitkälle mainittua direktiiviä, sillä se on ainoaa sääntelyä, jossa kysymystä on käsitelty, vaikkakin artiklassa viitataan jo kumottuun sääntelyyn. Finanssivalvonta toteaa, että sen näkemyksen mukaan muotoilu ei yllä mainittu</p>

28.2.2023  
SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
Julkinen

FIVA/2022/1855

	viittaus tehdään suoraan artiklan 114 riskipainoihin ja sen taulukon 1 luottoluokkiin.	tarkoitus huomioiden muodostu epäselväksi, eikä siksi tee lausunnossa tarkoitettuja muutoksia.
Luku 6, kohta 35	Finanssivalvonta havaitsi, että kohdan muotoilu on jossain määrin epäselvä.	Kohdan muotoilua on muokattu selkeytystarkoituksessa, mutta sisällöllistä muutosta ei lausunnolla olleeseen versioon verrattuna ole tehty.
Luku 8, kohdat 40 ja 41 ja	Finanssivalvonta havaitsi, että kohtia, joissa mainitaan ”maksutapahtumien yhteismäärä”, voidaan tämän yhteismäärän tulkita tarkoittavan aggregoitua tietoa. Finanssivalvontaa kuitenkin saa yksilölliset tiedot toimijoiden toimittamista raporteista Suomen Pankilta.	Jotta kohdista kävisi tarkemmin ilmi se, että Finanssivalvonta saa yksittäistä toimijaa koskevat maksutapahtumatiedot, muutetaan kohtia muotoilemalla ne ”maksutapahtumien toimijakohtainen yhteismäärä”.