

Sisäministeriön kuuleminen 11.11.2020



Euteller Oy & Brite Payments,
Trustly Group Ab - Konsortio



Tuomas Tierala

Tausta

- ◆ Konsortio edustaa säädeltyjä ja PSD2-mukaisen valvonnan alaisia maksupalvelun tarjoajia suomalaisilla markkinoilla mahdollistaen pankkisiirrot, maksupalvelun käynnistämisen asiakkaan tililtä.
 - ◆ Brite Payments Ab, Euteller Oy, Trustly Group Ab.
- ◆ Jäsenet edustavat vain yhtä suhteellisen uutta osaa alati kasvavassa ja monimutkaistuvassa maksupalveluiden ekosysteemissä. Toinen maksupalveludirektiivi, PSD2, on mahdollistanut kolmansien osapuolten pääsyn pankkien rajapintoihin, minkä tarkoituksena on lisätä kilpailua ja tarjota parempia maksutapoja kuluttajille
- ◆ Maksupalveluiden tarjoajat kilpailevat, mutta myös toimivat yhdessä muiden maksutapojen (laskut, korttimaksut, suorat pankkisiirrot, mobiilimaksut, sähköiset valuutat, verkkolompakot) kanssa täydentäen niitä.

Lainsäädännölliset kysymykset ja maksujen estämisen vaatimukset Suomessa

1. Maksublokkit eivät toimi, vaan yksinkertaisesti aiheuttavat siirtymän säännellyistä ja valvotuista maksupalveluista sääntelemättömiin, ts. kolmansien maiden tarjoajiin tai kryptovaluuttoihin
2. Raskaat maksublokkit vaativat merkittäviä resursseja hallitukselta ja finanssisektorilta sekä luovat yli-blokkauksen riskin, mutta eivät todennäköisesti saavuta tavoitetta
3. Oikeudellinen yhteensopivuus EU:n lainsäädännön kanssa. Maksujen estämisen tulisi perustua sosiaaliseen ja terveydelliseen hyvinvointiin liittyviin etuihin ja uhkapeliriippuvuuden torjuntaan

Maksujen esto ei ole saavuttanut tavoitteitaan muissa EU- tai ETA-maissa

- ❖ Vaikka joissakin EU- ja ETA-maissa on periaatteessa tai käytännössä suunniteltu maksunestolainsäädäntöä, tai Norjan tapauksessa edelleen voimassa, tietojemme mukaan yksikään maista ei ole onnistunut estämään uhkapelimaksuja. Sen sijaan markkinat ovat siirtyneet säätelemättömiin maksutapoihin.
- ❖ Norja antoi maksujen estämistä koskevan asetuksen vuonna 2010 rajoittaa pääsyä ulkomaisille uhkapelisivustoille ja näin tukea valtion monopolia. Lainsäädäntö ei ole saavuttanut tavoitteitaan. Norjan rahapeliviranomaisen (NGA), hallituksen ja teollisuuden raportit ovat kaikki osoittaneet, että lainsäädäntö ei ole vähentänyt ulkomaisten sivustojen käyttäjien määrää. Lisäksi käytännön toteutuksessa on ollut merkittäviä haasteita.
- ❖ Norjassa vähemmän säänneltyjen maksutapojen, kuten kryptovaluuttojen, käyttö maksuestojen ohittamiseksi on lisääntynyt
 - ❖ Vuonna 2020 asetukseen tehtiin uudet muutokset, joiden tarkoituksena on lopettaa estojen kiertäminen. Päivitetyllä asetuksella ei ole todistettua vaikutusta, mutta se on vain vahvistanut alan trendiä käyttää sääntelemättömiä maksutapoja, kuten kryptovaluuttoja
- ❖ Saksa ja Alankomaat, jotka ovat yrittäneet valvoa maksujen estämistä kaikilla maksutavoilla, eivät ole onnistuneet ja ovat sen jälkeen antaneet lainsäädäntöä lisenssijärjestelmään siirtymiselle
- ❖ Yhdistyneessä kuningaskunnassa on otettu käyttöön osittaiset maksuestot, jotka ovat kieltäneet ja estäneet luottomaksut, mikä liittyy ongelmapelaamisen torjumiseen

Riskit markkinoiden siirtymisestä säännellyistä maksuista sääntelemättömiin

- ◆ EU: n toimiluvan saaneiden palveluntarjoajien rajoittaminen voi siirtää markkinat luvattomille operaattoreille EU: n ulkopuolelle, mikä lisää mahdollisuuksia rahanpesuun, terrorismin rahoittamiseen jne. Kryptovaluuttojen avulla suoritettavaa maksua on lähes mahdotonta estää niiden anonymiteetin takia.
- ◆ Kansainvälisiltä markkinoilta saadun kokemuksen ja tiedon mukaan menetelmät maksuestojen ohittamiseksi ovat olemassa ja kehittyvät jatkuvasti joko kolmansien maiden maksupalvelujen tai sääntelemättömien maksujen, kuten kryptovaluuttojen, avulla. Säänneltyjen tarjoajien mahdolliset estoyritykset johtavat yksinkertaisesti maksujen siirtymiseen muille todennäköisesti sääntelemättömille tarjoajille.
- ◆ Siirtymä valvotuista ja säännellyistä maksupalveluista sääntelemättömiin aiheuttaisi erittäin merkittäviä riskejä kuluttajansuojaan, petosten torjuntaan, veronkiertoon ja rahanpesun / terrorismin torjuntaan (AML / CFT)).
- ◆ Säädeltyjen ja valvottujen maksupalveluiden osalta rahanpesun ja verotuksen osalta tietojenvaihtovelvoitteet ja ennaltaehkäisymekanismit on jo saatettu voimaan Suomen lainsäätäjän ja valvontaviranomaisen kanssa. Siirtymä sääntelemättömiin maksutapoihin vaarantaisi tämän kehityksen.