Liikenne- ja viestintäministeriö

kirjaamo@lvm.fi

Viite: LVM/1218/01/2016

Lausuntopyyntö vahvasta sähköisestä tunnistamisesta ja sähköisistä luottamuspalveluista annetun lain muuttamisesta

Liikenne- ja viestintäministeriö on pyytänyt lausuntoa vahvasta sähköisestä tunnistamisesta ja sähköisistä luottamuspalveluista annetun lain muuttamisesta. Danske Bank kiittää mahdollisuudesta antaa lausunto.

Ensimmäinen lausuntokierros toteutettiin vuoden vaihteessa liittyen enimmäishintasääntelyyn. Uudistetussa esityksessä lakia ehdotetaan muutettavaksi mm. siten, että ensitunnistamista koskevan tiedon ketjuttamisessa tulisi noudattaa vuosittain laskevaa enimmäishintaa viiden vuoden määräajan.

Esityksessä todetaan, että ensitunnistustietojen välittämisestä perityt hinnat ovat vaikeuttaneet olemassa olevien tunnistusvälineiden hyödyntämistä uusien tunnistusvälineiden hankinnassa. Tämän lisäksi todetaan, että hinnat vaikeuttavat kilpailun toimivuutta ja jatkossa myös toimijoiden välisen luottamusverkoston kehittymistä. Syynä on enemmänkin se, että palveluita, joissa muita kuin pankkitunnuksia voisi käyttää, ei juurikaan markkinoilla ole. Kuluttajat ovat eri selvitysten mukaan tyytyväisiä nykyisiin tunnistusmenetelmiin. Koska luottamusverkosto astui voimaan vasta noin kuukausi sitten, eikä sen toimivuudesta saati kehittymisestä ole saatu vielä kokemuksia, ei ensitunnistamisen liittäminen luottamusverkoston kehittymiseen ole tässä vaiheessa aiheellista.

Danske Bank on edelleen sitä mieltä, että luottamusverkosto tulisi saada käyntiin ja kerätä siitä kokemuksia ennen kuin uusia hintasääntelyitä asetetaan markkinoille. Mielestämme sähköisen tunnistamisen markkinoiden kehittymistä ei edistetä hintasääntelyllä, joka yksipuolisesti kohdistuisi nykyisiin vahvaa sähköistä tunnistusta volyymimielessä tarjoaviin toimijoihin, kuten pankkeihin.

Asiantuntijalausunnossa lanseerattiin termi tiedon irrottamiskustannus liittyen ensitunnistamisen kustannuksiin ja mahdolliseen yksikköhintaan. Fyysinen ensitunnistaminen aiheuttaa pankille merkittäviä investointikustannuksia. Esityksessä mainittu hintaehdotus ei vastaa ensitunnistamisen kokonaiskustannuksia. Pankkien ensitunnistuksen taso sekä laatu ovat erittäin korkeat ja intressi luotettavan ensitunnistuksen tekemiselle on merkittävä. Jotta ensitunnistustieto voidaan ketjuttaa, on fyysinen ensitunnistus pitänyt tehdä. Ilman sitä ei ole ketjutettavaa tietoa ja tämä vaikuttaa luonnollisesti ensitunnistuksen hinnoitteluun. Markkinoilla nykyisin toimivat tunnistuspalvelua tarjoavat tahot eivät myöskään ole symmetrisiä keskenään, sillä pankki joutuu joka tapauksessa tekemään ensitunnistuksen laadullisesti erittäin korkealla tasolla.

Ehdotettu ensitunnistuksen hintasääntely saattaa johtaa tilanteeseen, jossa tunnistusvälineen tarjoajan investointihalukkuus vähenee, sillä esimerkiksi uusien teknologioiden käyttöön otossa kustannukset ovat alussa merkittävät. Ehdotettu hintasääntely saattaa myös vaikuttaa tunnistusvälineen tarjoajan halukkuuteen tarjota ensitunnistusta markkinoille.

Esityksessä kuvattu tunnistusvälineen tarjoajilta kerättäviin tietoihin perustuva ja Viestintäviraston määrittämä enimmäishintamekanismi on epäselvä ja siten sitä on vielä tarkennettava. Riskinä on myös se, että mallin hallinnoinnista aiheutuu tunnistusvälineen tarjoajille lisäkustannuksia.

Danske Bank ehdottaa, että liikenne- ja viestintäministeriö harkitsee uudelleen ehdotettua hinnoittelustruktuuria. Pankki laadukkaan ensitunnistuksen ja tunnistusvälineen tarjoajana näkee, että digitaalisten palvelujen laaja-alaista käyttöönottoa ja uusien liiketoimintamallien kehittämistä tuetaan parhaiten markkinaehtoisella toiminnalla ja osapuolten vapaasti keskenään neuvottelemine toimintamalleilla ja hinnoilla.

Danske Bank Oyj

Arto Mattila