



RAHANDUSMINISTEERIUM

# **Uue makseteenuste direktiiviga (PSD2) kaasnevate muudatuste jõustumine Eestis**

**Kaarel Eller**

Finantsturgude poliitika osakond

17.01.2018

# Peamised teemad

- Ülevaade olulisematest PSD2 muudatustest
- PSD2 rakendamise ajakava ja tehnilised detailid

# PSD2 ülevõtmisega kaasnevad peamised muudatused

## PSD2 eesmärgid

- Tarbijakaitse taseme tõstmine
- Maksete turvalisuse suurendamine
- Makseteenuste pakkujate turu korrastamine

## Uuenduslikud lahendused

- Uued makseteenused
- Tugev kliendi autentimine (SCA)

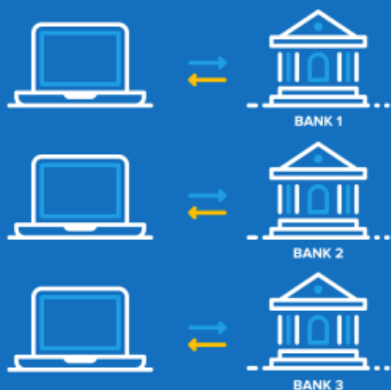
# Uued makseteenused – kes võib neid pakkuda?

- Isikud, kellele on antud selleks vajalik tegevusluba makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse (MERAS) alusel (makseasutused ja e-raha asutused, kui tegevusluba hõlmab uusi makseteenuseid) – nende tähistamiseks kasutatakse mõistet **kolmandad osapooled (TPP)**, kes võivad tulevikus kliendi nimel ja korraldusel liigutada pangakontol raha ja vahendada kontoinfot
- Krediidiasutused (kes on ka peamised kontohaldurid)

# Uued makseteenused – kontoteabe teenus

- Koondteabe esitamine ühe või mitme maksekonto kohta, mis ei ole avatud kontoteabe teenuse pakkuja, vaid mõne teise makseteenuse pakkuja juures

BEFORE

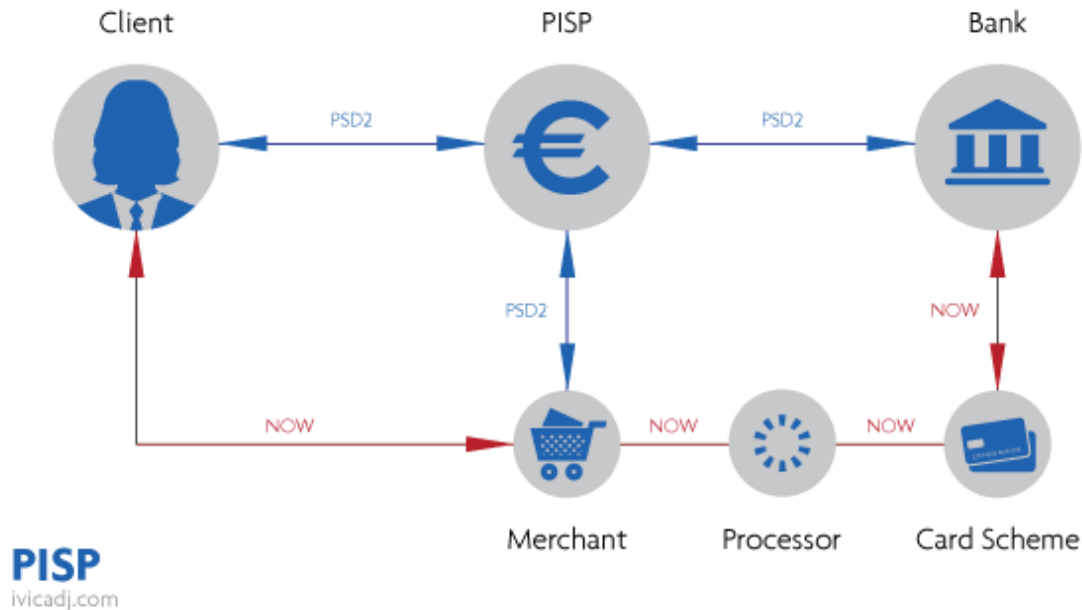


AFTER



# Uued makseteenused – makse algatamise teenus

- Kliendi taotlusel maksetehingu algatamine maksekontol, mis ei ole avatud makse algatamise teenuse pakkuja, vaid mõne teise makseteenuse pakkuja juures
- Kolmas osapool (antud juhul PISP) ei hoia ühelgi hetkel kliendi rahalisi vahendeid enda käes – vahendab üksnes infot makse toimumise kohta



# Uued makseteenused – kaardimaksed teise makseteenuse pakkuja juures asuvalt kontolt

- Maksekaardi (või muu makseinstrumendi) võib väljastada TPP ehk mõni teine makseteenuse pakkuja kui pank, kes on avanud kliendile pangakonto
- Piisavate rahaliste vahendite olemasolu kontrollitakse sama kanalit pidi, mis makse algatamise teenuse ja kontoteabe teenuse puhul
- Makse algatatakse kaardimakseskeemi taristu kaudu
- Pole eraldi mainitud MERAS-s
- VÕS § 724<sup>4</sup>

# TPP ligipääs kontohalduri juures asuvale maksekontole

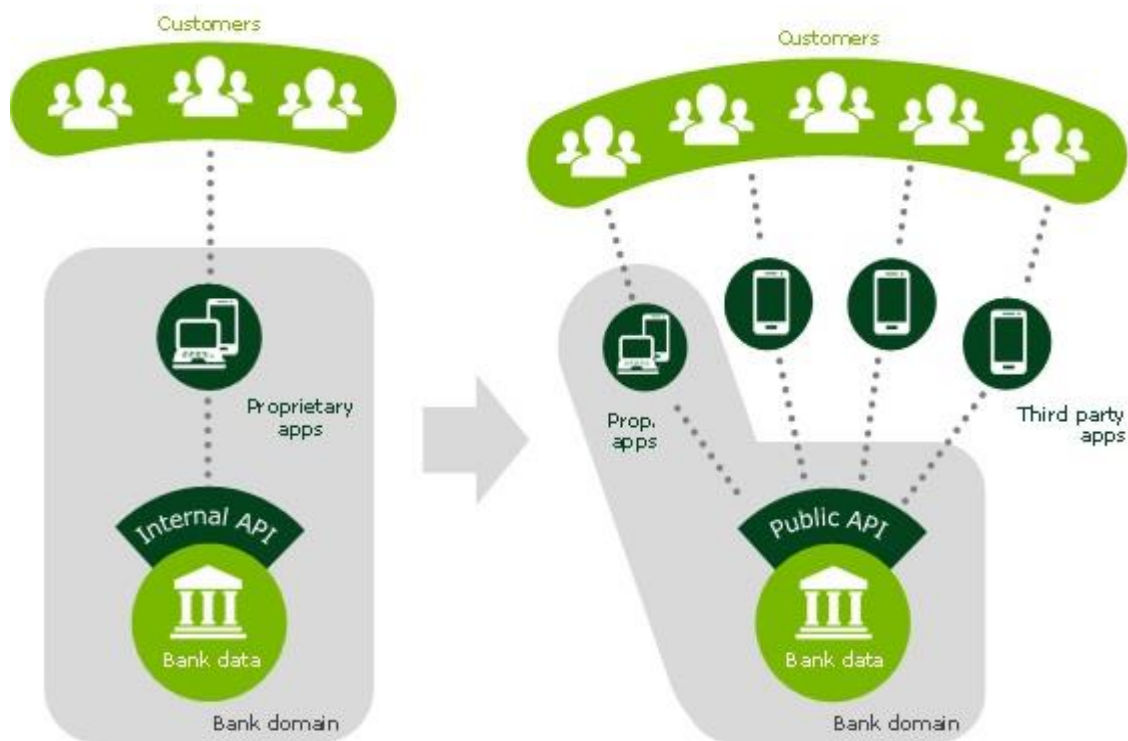
Siiani: *screen scraping*





# TPP ligipääs kontohalduri juures asuvale maksekontole

PSD2: rakendusliides ehk *dedicated interface/API*



# Kontole ligipääsu tähtsamad põhimõtted

- API on avatud kõigile vastavate makseteenuste osutamiseks tegevusluba omavatele isikutele, st TPP-It

<b>Andmekaitse üldmäärus</b>	<b>PSD2</b>
<b>Art 6</b> Andmesubjekti nõusolek töödelda oma isikuandmeid ühel või mitmel konkreetsel eesmärgil	TPP ei kasuta, ei püüa saada ega säilita kliendi andmeid muul eesmärgil kui kliendi poolt selgesõnaliselt taotletud makseteenuse osutamiseks
<b>Art 20</b> Andmete ülekandmise õigus	

➤ Andmekaitse üldmäärus (GDPR) vs PSD2?

# Tugev kliendi autentimine – Strong Customer Authentication (SCA)

- Tugevaks kliendi autentimiseks on vaja vähemalt kahte teineteisest sõltumatut ja autentimisandmete konfidentsiaalsust tagavat turvaelementi:

1. teadmine 2. omand 3. biomeetrilised andmed



- Täpsemad nõuded EL Komisjoni rakendusaktis
  - **Paroolikaardid ei vasta nendele nõuetele!**

# Millal peab rakendama SCA-d?

- **PSD2 PÕHIMÕTE** - kui klient soovib:
  - juurdepääsu oma maksekontole interneti teel
  - algatada elektroonilist maksetehingut
  - teha kaugjuurdepääsu teel loodud ühenduse kaudu mis tahes muud toimingut, millega kaasneb makseteenusega seotud andmete väärkasutamise või pettuse oht
- **ERANDID:** EL Komisjoni rakendusmäärus

# Millal võib SCA rakendamata jätta?

- Esialgne loetelu EL Komisjoni rakendusmääruse eelnõust:
  - Kuni 90 päeva kontoväljavõtte ja kontoseisu vaatamine
  - Viipemaksed kuni 50 eurot
  - Transpordi ja parkimisega seotud tasud
  - Usaldusväärsete makse saajate nimekiri
  - Makse oma kontode vahel
  - Väikemaksed kuni 30 eurot
  - Korporatiivmaksed
  - Madala riskiga kaadrimaksed internetis ja ülekanded kuni 500 eurot (kui toimub reaajas riskianalüüs ehk *Transaction Risk Analysis*)
- **Enamik erandite puhul eksisteerib kohustus teatud ajavahemike järel või piirmäärade täitumusel rakendada SCA-d**

# PSD 2 ülevõtmine Eesti õigusesse

- PSD2 jõustumine valdavas osas 13.01.2018
  - Makseasutuste ja e-raha asutuste seadus
  - Võlaõigusseaduse 40. peatükk
  - Finantsinspektsiooni seadus
  - Rahandusministri määrused
- Kohustus rakendada SCA-d ja võimaldada uutele teenusepakujatele ligipääs maksekontodele API kaudu – jõustumine seotud EL Komisjoni rakendusmääruse jõustumisega

# PSD2 rakendusaktid EL tasandil

Deliverables	Milestones reached	Milestone 1:	Milestone 2:	Milestone 3:	Milestone 4:
		EBA has started work	EBA has published CP with draft GL/TS	EBA has published Final draft TS or Final GL	EBA has published GL Compliance tab or Commission has published TS in O
1 GL on security of internet payments under PSD1		✓	✓	✓	✓
2 RTS on scheme separation under IFR		✓	✓	✓	
3 RTS on Passporting Notifications under PSD2		✓	✓	✓	2017Q4
4 GL on Professional Indemnity Insurance under PSD2		✓	✓	✓	2017Q4
5 GL on Incident Reporting under PSD2		✓			2017Q4
6 GL on Authorisation of payment institutions under PSD2		✓			2018Q1
7 GL on Complaints Procedures by CAs under PSD2		✓			2018Q1
8 RTS on Strong Authentication & Secure Comms. under PSD2		✓		✓	
9 GL on Operational & Security Measures under PSD2		✓			
10 RTS on Central Contact Points under PSD2		✓			
11 RTS & ITS on EBA Register under PSD2		✓	✓		2017Q4
12 GL on fraud reporting under PSD2		✓	✓		2018Q1
13 RTS on home-host coordination under PSD2		✓	✓		2018Q1

**Vastuväidete esitamine kuni 28/02/2018**

**Kohaldamine T+18 kuud (2019 Q4?)**

# Peamine vaidluspunkt – tagavaralahendus ligipääsuks maksekontodele

Praeguses rakendusmääruse eelnõus:

- Kui panga API ei toimi, peab TPP-del olema õigus kasutada taas *screen scrapingut*
- Finantsinspeksioon võib vabastada panga kohustusest pakkuda tagavaralahendust, kui:
  - API täidab jõudlusnõudeid (nt on sama hästi kättesaadav kui internetipank tavaklientidele)
  - API-t oli võimalik testida 6 kuud enne turuletoomist
  - API on 3 kuud probleemideta toiminud pärast turuletoomist
  - Kõik API kasutamisel ilmnenuid probleemid lahendati viivitamata
  - Finantsinspeksioon võib vabastuse tühistada





RAHANDUSMINISTEERIUM

# Aitäh!

Kaarel Eller

[kaarel.eller@fin.ee](mailto:kaarel.eller@fin.ee)