



Maksupalveludirektiivi (PSD2) tietosuojan näkökulmasta

Fintech Breakfast 17.3.2017, Technopolis, Oulu

KOKKOLEX

Agenda

I Maksupalveludirektiivi (PSD2) – mitä uutta?

II Yleinen tietosuoja-asetus

PSD2

Maksupalveludirektiivi (PSD2)

- Erilaisten maksupalvelujen tuominen nykyistä laajemmin sääntelyn piiriin ja sääntelyn päivittäminen vastaamaan markkinakehitystä
 - Sähköisen kaupankäynnin maksutoimeksiantopalvelut
 - Tilitietopalvelut
- Direktiivi voimaan viimeistään 13.1.2018
- Kansallinen implementointi käynnissä
 - Oikeusministeriön mietintö maksupalvelulain muuttamiseksi (28.2.2017)

Maksupalveludirektiivi (PSD2)

- Uudet käsitteet/toimijat
- Maksutoimeksiantopalvelu
 - Tarkoitetaan palvelua, jossa palveluntarjoaja käynnistää toisen palveluntarjoajan pitämää maksutiliä koskevan maksutoimeksiannon maksupalvelun käyttäjän pyynnöstä.
- Tilitietopalvelu
 - Tarkoitetaan palvelua, jossa palveluntarjoaja antaa tietoverkon välityksellä koottua tietoa toisen palveluntarjoajan tai useamman palveluntarjoajan pitämistä maksupalvelun käyttäjän maksutileistä.
- Vrt. maksutiliä pitävä palveluntarjoaja

Maksutoimeksiantopalvelu

- Jos maksutiliä voidaan käyttää tietoverkon välityksellä, maksutiliä pitävän palveluntarjoajan on sallittava maksajan käynnistää maksutapahtuma maksutoimeksiantopalvelun tarjoajan välityksellä.
- Maksutiliä pitävän palveluntarjoajan on:
 - 1) annettava maksutoimeksiantopalvelun tarjoajalle tai asetettava tämän saataville välittömästi maksutoimeksiannon vastaanottamisen jälkeen kaikki tiedot maksutapahtuman käynnistämisestä sekä saatavillaan olevat tiedot maksutapahtuman toteuttamisesta;
 - 2) käsiteltävä maksutoimeksiantopalvelun tarjoajan välityksellä annettuja maksutoimeksiantoja ja maksajan suoraan antamia maksutoimeksiantoja tasapuolisesti erityisesti toteuttamisajan, toteuttamisjärjestyksen ja palvelumaksujen suhteen.

Tilitietopalvelu

- Jos maksutiliä voidaan käyttää tietoverkon välityksellä, maksutiliä pitävän palveluntarjoajan on sallittava maksupalvelun käyttäjän käyttää tilitietopalveluja.
- Maksutiliä pitävän palveluntarjoajan on käsiteltävä tilitietopalvelujen tarjoajan palvelujen kautta välitetyjä tietopyyntöjä tasapuolisesti suhteessa muihin tietopyyntöihin.

Henkilötietojen käsittely – maksupalvelulaki/PSD2

- Palveluntarjoaja saa vain maksupalvelun käyttäjän nimenomaisella suostumuksella käsitellä sellaisia henkilötietoja, jotka ovat tarpeen maksupalvelujen tarjoamiseksi.
- Maksutoimeksiantopalvelu:
 - Ei saa tallettaa arkaluontoisia maksutietoja (henkilökohtaiset turvatunnukset ja muut maksutiedot, joita voidaan käyttää petollisesti lukuun ottamatta nimeä ja tilinumeroa).
 - Ei saa käyttää, hankkia tai säilyttää mitään tietoja muuten kuin palvelun suorittamiseksi.
- Tilitietopalvelu:
 - Tilitietopalvelun tarjoajalla ei ole oikeutta kuin nimettyjen maksutilien ja niihin liittyvien maksutapahtumien tietoihin.
 - Ei se saa käyttää, hankkia tai säilyttää mitään tietoja muussa tarkoituksessa kuin tilitietopalvelun suorittamiseksi.
 - Tilitietopalvelun tarjoaja ei saa pyytää maksutileihin liittyviä arkaluonteisia maksutietoja.

Yleinen tietosuoja-asetus

Tietosuoja-asetus

- Tulee voimaan 25.5.2018
 - Asetus annettu keväällä 2016 → kahden vuoden siirtymäaika
- Tietosuoja-asetus koskee sekä EU:ssa että sen ulkopuolella toimivia yrityksiä, jotka käsittelevät EU:n jäsenvaltioiden kansalaisten henkilötietoja
- Sisältää lukuisia muutoksia aiempaan lainsäädäntöön
 - Esimerkiksi sanktiot: asetuksen vaatimusten laiminlyönnistä voidaan määrätä sakko rekisterinpitäjälle ja/tai henkilötietojen käsittelijälle. Sakon enimmäismäärä on 20M€ tai 4 % yrityksen edeltävän tilikauden vuotuisesta maailmanlaajuisesta kokonaisliikevaihdosta.
 - Rekisterinpitäjä vastaa siitä, ja sen on pystyttävä osoittamaan, miten se on varmistanut tietosuojavelvollisuuksien toteutumisen toiminnassaan teknisin, hallinnollisin ja organisatorisin toimenpitein
 - ns. osoitusvelvollisuus

Tietosuoja-asetuksen peruskäsitteet

- Asetuksen mukaan henkilötieto on kaikki tunnistettuun tai tunnistettavissa olevaan luonnolliseen henkilöön liittyvät tiedot
 - esim. nimi, henkilötunnus, kuva, biometrinen tai geneettinen tieto
 - pankkitiedot ovat henkilötietoja
- Rekisterinpitäjä on luonnollinen tai oikeushenkilö, joka yksin tai yhteistyössä muiden kanssa määrittelee henkilötietojen käsittelyn tarkoituksen ja keinot
- Henkilötietojen käsittelijä on luonnollinen tai oikeushenkilö, joka käsittelee henkilötietoja rekisterinpitäjän toimeksiannosta
 - Käsittelyä on mm. henkilötietojen kerääminen, tallentaminen, järjestäminen, jäsentäminen, säilyttäminen, muokkaaminen, haku, käyttö, luovuttaminen jne.

Rekisteröidyn oikeuksista

- Henkilötietojen käsittelylle oltava aina lainsäädännön edellyttämä peruste
 - Rekisteröidyn suostumus, sopimus, lainsäädännöllinen velvoite
 - Suostumuksen oltava nimenomainen ja peruutettavissa
 - Suostumus käyttöehtojen osana ei ole riittävä
- Henkilötietojen käsittely on rajattava suunniteltuun käyttötarkoitukseen
 - Kerättävien tietojen minimointi ja säilytyksen rajoittaminen
- Rekisteröidyllä on oikeus siirtää tiedot järjestelmästä toiseen
 - Esimerkiksi pankkitilin tapaatumahistoria on siirrettävissä palveluntarjoajalta toiselle
 - Oikeus on rajoitettu koskemaan rekisteröidyn itsensä toimittamia henkilötietoja, jollaisiksi katsotaan rekisteröidyn itsensä antamien tietojen lisäksi tämän toiminnasta syntyneet tiedot
 - Henkilötiedot on annettava jäsennellyssä, yleisesti käytetyssä ja koneellisesti luettavassa muodossa
 - Uusi oikeus verrattuna nykyiseen lainsäädäntöön

Rekisteröidyn oikeuksista

- Huomaa myös nämä
 - Rekisterinpitäjällä on velvollisuus tiedottaa avoimesti henkilötietojen käsittelystä ennen käsittelytoimien aloittamista
 - Rekisteröidyllä on oikeus saada pääsy omiin henkilötietoihinsa
 - rekisterinpitäjän on ilmoitettava käsitelläänkö rekisteröityä koskevia henkilötietoja vai ei rekisteröidyn pyytäessä, sekä toimitettava jäljennös käsiteltävistä henkilötiedoista
 - Rekisteröidyllä on oikeus vaatia, että rekisterinpitäjä oikaisee rekisteröityä koskevat virheelliset henkilötiedot tai täydentää puutteellisia tietoja
 - Rekisteröidyllä oikeus tulla unohdetuksi
 - Rekisteröidyllä on oikeus vastustaa profilointia ja automaattista päätöksentekoa
 - Oikeus saada ilmoitus tietoturvaloukkauksista

KOKKOLEX

Antti-Pekka Keränen

asianajaja, osakas

040 8426928

antti-pekka.keranen@kokkolex.fi

www.kokkolex.fi