

# SUOMEN SÄÄDÖSKOKOELMA

Julkaistu Helsingissä 18 päivänä maaliskuuta 2025

82/2025

## Laki maksulaitoslain muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti  
*muutetaan* maksulaitoslain (297/2010) 1 §:n 2 momentin 2 kohta ja 41 §:n 1 momentti, sellaisena kuin niistä on 41 §:n 1 momentti laissa 890/2017, sekä  
*lisätään* lakiin uusi 40 a–40 e § ja 48 a §:ään, sellaisena kuin se on laeissa 259/2013, 58/2016 ja 890/2017, uusi 4 momentti seuraavasti:

1 §

*Soveltamisala*

Tätä lakia sovelletaan seuraaviin maksupalveluihin:

2) maksutapahtuman toteuttaminen maksupalvelulaissa (290/2010) tarkoitettuna tili-siirtona, pikasiirtona, varojen siirtona palveluntarjoajan maksutilille, suoraveloituksena taikka maksukortilla tai muulla maksuvälineellä;

40 a §

*Maksujärjestelmiin osallistumista koskevan pyynnön edellytykset*

Maksulaitosten ja sähkörahayhteisöjen, jotka pyytävät eräistä arvopaperi- ja valuutta-kaupan sekä selvitysjärjestelmän ehdoista annetun lain (1084/1999) mukaisesti nimettyihin järjestelmiin osallistumista tai osallistuvat niihin, on laadittava:

- kuvaus tämän lain 26 §:n mukaisista maksupalvelunkäyttäjien varojen suojaamiseksi toteutetuista toimenpiteistä;
- kuvaus maksulaitoksen tai sähkörahayhteisöjen EU:n DORA-asetuksen 6 ja 7 artiklaan liittyvistä hallinnollisista menettelyistä ja riskinhallinta- ja kirjanpito menettelyistä sekä vastaavista hallinnointi- ja ohjausjärjestelmistä ja sisäisistä valvontamekanismeista sellaisten maksupalvelujen tai sähköisen rahan palvelujen osalta, joita se aikoo tarjota sekä kuvaus maksulaitoksen tai sähkörahayhteisöjen tieto- ja viestintätekniikkapalvelujen käyttöä koskevista järjestelyistä; sekä
- purkautumissuunnitelma toiminnan keskeytymisen varalta.

HE 215/2024  
TaVM 1/2025  
EV 10/2025

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2024/886 (32024R0886), EUVL L-sarja, 19.3.2024

## 40 b §

*Edellytykset asiakasvarojen suojaamisesta koskevalle kuvaukselle*

Jos maksulaitos tai sähkörahayhteisö suojaa 26 §:n 2 momentin mukaisesti maksupalvelunkäyttäjien varat tallettamalla varoja luottolaitoksessa olevalle erilliselle tilille tai sijoittamalla kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten määrittämään turvalliseen, likvidiin ja vähäriskiseen varallisuuteen, tällaista suojaamista varten toteutettujen toimenpiteiden kuvauksen on 40 a §:n 1 kohtaa sovellettaessa tapauksen mukaan sisällettävä:

- 1) kuvaus sijoituspolitiikasta, jolla varmistetaan, että valittu varallisuus on likvidiä, turvallista ja vähäriskistä;
- 2) niiden henkilöiden määrä, joilla on pääsy suojaavaan tiliin, ja heidän tehtävänsä;
- 3) kuvaus hallinto- ja täsmäytysmenettelystä, jolla varmistetaan, että maksupalvelunkäyttäjien varat suojataan maksupalvelunkäyttäjien etua silmällä pitäen maksulaitoksen tai sähkörahayhteisön muiden velkojien saatavia vastaan erityisesti maksukyvyttömyystapauksessa;
- 4) jäljennös luottolaitoksen kanssa tehdyn sopimuksen luonnoksesta;
- 5) maksulaitoksen tai sähkörahayhteisön nimenomainen ilmoitus 26 §:n noudattamisesta.

Jos maksulaitos tai sähkörahayhteisö suojaa 26 §:n 3 momentin mukaisesti maksupalvelunkäyttäjän varat vakuutusyhtiön tai luottolaitoksen antamalla vakuutuksella tai vastaavalla vakuudella, tällaista suojaamista varten toteutettujen toimenpiteiden kuvauksen on 40 a §:n 1 kohtaa sovellettaessa sisällettävä:

- 1) vahvistus siitä, että vakuutuksen tai vastaavan vakuuden antanut vakuutusyhtiö tai luottolaitos on yhteisö, joka ei kuulu maksulaitoksen tai sähkörahayhteisön kanssa samaan konserniin;
- 2) yksityiskohtaiset tiedot käytössä olevasta täsmäytysmenettelystä, jolla varmistetaan, että vakuutus tai vastaava vakuus on aina riittävä maksulaitoksen tai sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksen suojaamisvelvoitteiden täyttämiseksi;
- 3) kattavuuden kesto ja uusimisen ehdot;
- 4) jäljennös vakuutussopimuksesta tai vastaavasta vakuudesta taikka niiden luonnokista.

## 40 c §

*Edellytykset hallinnointijärjestelmiä koskevalle kuvaukselle*

Sovellettaessa 40 a §:n 1 momentin 2 kohtaa kuvauksessa on osoitettava, että kyseisessä alakohdassa tarkoitetut hallinnointi- ja ohjausjärjestelmät, sisäiset valvontamekanismit ja tieto- ja viestintätekniikan käyttöä koskevat järjestelyt ovat oikeasuhteisia, asianmukaisia, vakaita ja riittäviä. Lisäksi hallinnointi- ja ohjausjärjestelmiin ja sisäisiin valvontamekanismeihin on sisällyttävä:

- 1) maksulaitoksen tai sähkörahayhteisön havaitsemien riskien kartoitus, jossa kuvataan riskien tyyppi ja menettelyt, joita maksulaitos tai sähkörahayhteisö on ottanut käyttöön tai aikoo ottaa käyttöön tällaisten riskien arvioimiseksi ja ehkäisemiseksi;
- 2) säännöllisten ja jatkuvien tarkastusten suorittamista koskevat eri menettelyt sekä tiedot tarkastusten tiheydestä ja niihin osoitetuista henkilöstöresursseista;
- 3) kirjanpitomenettelyt, joilla maksulaitos tai sähkörahayhteisö kirjaa taloudelliset tietonsa ja raportoi niistä;
- 4) kaikkien sellaisten henkilöiden henkilöllisyys, jotka ovat vastuussa sisäisen valvonnan toiminnoista, säännöllisistä ja jatkuvista tarkastuksista tai vaatimustenmukaisuuden valvonnasta, ja kyseisten henkilöiden ajantasaiset ansioluettelot;
- 5) kaikkien sellaisten tilintarkastajien henkilöllisyys, jotka eivät ole tilintarkastuslain (1141/2015) 1 luvun 2 §:n 1 momentin 1 kohdan mukaisia tilintarkastajia;

6) ylimmän hallintoelimen ja tapauksen mukaan muun valvontaelimen tai -komitean kokoonpano;

7) kuvaus siitä, miten ulkoistettuja toimintoja seurataan ja valvotaan maksulaitoksen tai sähkörahayhteisön sisäisen valvonnan laadun heikkenemisen estämiseksi;

8) kuvaus siitä, miten asiamiehiä ja sivukonttoreita seurataan ja valvotaan maksulaitoksen tai sähkörahayhteisön sisäisen valvonnan puitteissa;

9) kuvaus konsernin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmästä, jos maksulaitos tai sähkörahayhteisö on toisessa jäsenvaltiossa sijaitsevan säännellyn yhteisön tytäryhtiö.

40 d §

*Edellytykset purkautumissuunnitelmalle*

Sovellettaessa 40 a §:n 3 kohtaa purkamissuunnitelma on mukautettava maksulaitoksen tai sähkörahayhteisön suunniteltuun kokoon ja liiketoimintamalliin, ja siihen on sisällyttävä kuvaus lieventämistoimenpiteistä, jotka maksulaitoksen tai sähkörahayhteisön on toteutettava maksupalvelujensa lopettamisen yhteydessä ja joilla varmistettaisiin keskenkäisten maksutapahtumien toteuttaminen ja voimassa olevien sopimusten irtisanominen.

40 e §

*Maksujärjestelmiin osallistumista koskevan pyynnön arviointi*

Maksulaitosten ja sähkörahayhteisöjen, jotka pyytävät eräistä arvopaperi- ja valuuttakaupan sekä selvitysjärjestelmän ehdoista annetun lain mukaisesti nimettyihin järjestelmiin osallistumista tai osallistuvat niihin, on laadittava itsearviointi 40 a–40 d §:n noudattamisesta.

Itsearviointi on toimitettava Finanssivalvonnalle, joka arvioi itsearvioinnin riittävyyden. Jos Finanssivalvonta arvioi itsearvioinnin puutteelliseksi, se voi pyytää maksulaitosta tai sähkörahayhteisöä toimittamaan lisätietoja. Jos lisätietoja ei toimiteta tai toimitettuja lisätietoja ei arvioida riittäviksi, Finanssivalvonta voi kieltää maksulaitosta tai sähkörahayhteisöä osallistumasta 1 momentissa tarkoitettuihin maksujärjestelmiin.

41 §

*Poikkeus oikeudesta päästä maksujärjestelmään*

Mitä 40 §:ssä säädetään, ei koske maksujärjestelmää, johon voivat osallistua yksinomaan samaan ryhmään kuuluvat palveluntarjoajat.

48 a §

*Seuraamusmaksu*

Euromääräisiä tilisiirtoja ja suoraveloituksia koskevista teknisistä ja liiketoimintaa koskevista vaatimuksista sekä asetuksen (EY) N:o 924/2009 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 260/2012 nojalla määrättävästä seuraamusmaksusta säädetään Finanssivalvonnasta annetun lain 40 §:ssä.

Tämä laki tulee voimaan 1 päivänä huhtikuuta 2025.

82/2025

Helsingissä 14.3.2025

**Tasavallan Presidentti**

**Alexander Stubb**

Elinkeinoministeri Wille Rydman