



VALTIOVARAINMINISTERIÖ
FINANSMINISTERIET

Maksupalveluasetus – maksupetosten sääntely

RISTO KOPONEN, FINANSSINEUVOS
MAKSUNEUVOSTO

10.10.2025

Yleistä

- PSD2 uudelleentarkastelu → maksupalveluasetus ja kolmas maksupalveludirektiivi
- Annettu 28.6.2023
- U-kirjelmä 28.9.2023
https://www.eduskunta.fi/FI/vaski/Kirjelma/Sivut/U_51+2023.aspx
- Tällä hetkellä trilogivaiheessa
 - Neuvoston kanta: <https://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2025/06/18/council-agrees-its-position-on-a-more-modern-payment-service-framework-in-the-eu/>
 - EPn kanta: [https://oeil.secure.europarl.europa.eu/oeil/en/procedure-file?reference=2023/0210\(COD\)](https://oeil.secure.europarl.europa.eu/oeil/en/procedure-file?reference=2023/0210(COD))
 - Maksupetokset olennaisin keskustelunaihe
 - PJ-valtio DK pyrkii poliittiseen sopuun kaudellaan

Maksupetosten sääntely

- PSR sisältää merkittävän määrän erilaisia säännöksiä maksupetosten torjuntaan ja hallintaan
- EP ja Neuvosto yksimielisiä sääntelyn tarpeesta mutteivat sisällöstä
- Vastuunjakosäännöksiä mm.
 - authorised transaction-määritelmä
 - Toisena esiintyminen (impersonation fraud, pankkina vai myös muuna toimijana)
 - ECSP (electronic communication service providers, esim telcot), tiettyjä kyvykkyyksiä edellytetään, mutta ovatko rahallisessa vastuussa vai ei

Maksupetosten sääntely II

- Petosten torjuntasäännöksiä mm.
 - Maksulimiitit (spending limits), mahdollisesti myös ”cooling off-period”
 - Maksutoimeksiantojen ja maksuvälineiden ”blokkaukset”, mahdollisuus vai pakko PSPille
 - Transaktioiden monitorointijärjestelmä ja sen perusteella tietojen jako muille PSPille
 - Asiakkaiden kouluttaminen ja petostrendeistä tiedottaminen (PSPt + jäsenvaltiot)

Harmonisointi

- Lähtökohtaisesti täysharmonisointi (asetus)
- Törkeää huolimattomuutta ei harmonisoida, kansallisen sääntelyn ja käytännön mukaisesti
- Jäsenvaltioille eksplisiittinen mahdollisuus säätää
 - Transaktiomonitoroinnista ja tietojen jaosta
 - Asiakkaiden koulutuksesta ja petostrendeistä tiedottamisesta



VALTIOVARAINMINISTERIÖ
FINANSMINISTERIET

Kiitos

ETUNIMI SUKUNIMI, NIMIKE
ETUNIMI.SUKUNIMI@GOV.FI
VM.FI | @VMUUTISET