



Kilpailu- ja kuluttajavirasto
kirjaamo@kkv.fi

Lausuntopyyntö: KKV/1071/14.08.01.03/2015

Maksaminen verkkokaupassa (linjausluonnos 3.10.2016)

FK kiittää mahdollisuudesta lausua otsikkoasiassa. FK haluaa tuoda esille seuraavat havainnot.

Yleisenä huomiona FK toteaa, että suuri osa verkko-ostoksista tehdään ulkomaisissa verkkokaupoissa (esimerkiksi TNS Gallupin tekemä, Googlen teettämä tutkimus).

Maksuehdot (2.4 luku)

Luvun viimeisessä kappaleessa olevat luettelokohtat mm. katevarauksista ja peruuttamisoikeuden käyttämisestä jäävät irrallisiksi. Luettelokohtia tulisikin tarkentaa, miten ne liittyvät edeltävän kappaleen ennakkomaksua ja suoritusten samanaikaisuutta koskeviin linjauksiin vai liittyvätkö ne linjaukseen lainkaan.

Käsitteet ”mobiilimaksu” ja ”maksu mobiilipalvelulla” ovat sisällöltään epämääräisiä. Niitä voidaan käyttää muun muassa myös ilmaisemaan kanavaa, laitetta tai maksusovellusta. Kyse voi olla myös yleiskäyttöisen maksukortin käytöstä matkapuhelimella¹ tai verkkomaksusta kuluttajan pankkitililtä käyttäen mobiililaitetta.

FK toteaa, että maksu toteutetaan viime kädessä maksun perustana olevan maksutavan tai maksupalvelun sääntelyä ja ehtoja noudattaen.

Asiakkaan tunnistaminen ja tietosuojat (luku 4.1)

Asiakkaan tunnistamista ja tietosuojaa koskevasta luvusta (4.1) FK toteaa, että **maksulaitos** on maksulaitoslaissa (297/2010) tarkoitettu maksupalveluja tarjoava institutio muiden joukossa. Mikäli kohdassa on tarkoitus viitata maksupalveluita tarjoaviin palveluntarjoajiin yleisemmin, tulisi käyttää maksupalveludirektiivin (EU) 2015/2366 1 artiklassa tarkoitettua **maksupalveluntarjoajaa**, joka kattaa maksulaitosten lisäksi myös muut maksupalveluja tarjoavat palveluntarjoajat.

Verkkokaupan vastuut ja saatavien siirtäminen (luku 6.2)

Luvun neljännessä kappaleessa lienee virhe virkkeessä ”jos esimerkiksi korttivarausta ei ole poistettu”. Sanan **korttivarausta** tilalla tulisi käyttää termiä ”**katevarausta**”, mikäli kohdassa tarkoitetaan verkkokaupan velvollisuutta auttaa kuluttajaa korttimaksun yhteydessä mahdollisesti tehdyn katevarauksen poistamisessa.

¹ Esimerkiksi MobilePay Online ja MobilePay AppSwitch, ks. <http://www.mobilepay.fi/fi-fi/Yritykset/Pages/Mobilepay-yritykselle.aspx>.



Luotonantajan/teleyrityksen ja verkkokaupan vastuu (luku 6.3)

Luotonantajan vastuu voi rajoittua ainoastaan rahamäärään. Seikka jää linjauksessa epäselväksi. Luotonantajaan ei voida kohdistaa kaikkia väitteitä ja vaatimuksia, jotka kuluttaja voi kohdistaa myyjään. Tällaisia ovat esimerkiksi tavarantoimituksen tai palvelun virhe, viivästys tai hyödykkeeseen kohdistuva oikaisuvaatimus. Luotonantajaa ei voida myöskään velvoittaa vastaanottamaan tuotepalautuksia. Maksun perustetta koskevaa todistustaakkaa ei voida yksin kohdistaa luotonantajaan, koska luoton myöntäneellä pankilla tai rahoitusyhtiöllä ei ole mahdollisuuksia osoittaa, milloin tai miten asiakas on tilauksensa tehnyt tai millä perusteella veloitus on tosiasiallisesti syntynyt.

Kun asiakas reklamoi luottokorttitapahtumasta, reklamaation perusteena on luottokorttilaskulla oleva ostotapahtuma ja siitä ilmenevät tiedot. Kansainvälisissä korttisäännöissä (mm. Visa, Master Card, Amex) määritellään tarkemmin reklamointimenettely, joka sisältyy yleisluottokortin käyttöä koskeviin ns. kauppiassopimuksiin. Korttisääntöjä sovelletaan sekä kotimaisissa että ulkomaisissa verkkokaupoissa.

FK toteaa, että myös luotonantajalla (eikä vain teleyrityksellä) on takautumisoikeus suhteessa luotonantajan kanssa yhteisvastuussa olevaan myyjään velkakirjalain 2 §:stä ilmenevän periaatteen mukaisesti. Takautumisoikeudesta voidaan säätää myös laissa nimenomaisesti tai se voi perustua sopimusjärjestelyihin.

Kohdassa olisi hyvä selvyuden vuoksi todeta myös, mitä kuluttajansuojalain 7 luvun 39 § 2 momentissa säädetään, jotta kaikki maksutavat tulevat linjauksessa huomioituiksi. Myös verkkokaupassa voidaan käyttää maksutapana osamaksua.

FINANSSIALAN KESKUSLIITTO

Lea Mäntyniemi