

Luonnos

Määräys Nemkonto-järjestelmän käytöstä yksityisten maksajien, yksityisten tilinvälittäjien ja digitaalisten rahoitusinfrastruktuurien ylläpitäjien toimesta

Nemkontosta [päivämäärä] annetun lain nro ... 17 §:n 4–6 momentin, 18 §:n 3–5 momentin, 19 §:n 3–5 momentin ja 21 §:n 4 momentin nojalla säädetään seuraavaa:

Tilipyyntö Nemkonto-järjestelmässä

§ 1. Yksityinen maksaja voi tehdä yksityisen tilinvälittäjän kautta maksunsaajan Nemkonto-tiliä koskevan tilipyynnön Nemkonto-järjestelmässä, jos yksityisen maksajan on suoritettava maksu maksunsaajalle neljän pankkipäivän kuluessa ja maksunsaajan Nemkonto-tili on oikea maksupiste.

Maksunsaajille ilmoittaminen ennen tilipyyntöä

§ 2. Ennen kuin maksunsaajaa koskeva tilipyyntö voidaan tehdä ensimmäisen kerran, yksityisen maksajan on ilmoitettava maksunsaajalle, että maksunsaaja voi milloin tahansa ilmoittaa yksityiselle maksajalle, että maksuja ei saa suorittaa vastaanottajan Nemkonto-tilille.

2 momentti. Yksityisen maksajan on digitalisointiviraston pyynnöstä toimitettava 1 momentissa tarkoitettua ilmoitusta varten tarvittavat asiakirjat maksutta digitalisointivirastolle. Yksityisen maksajan on säilytettävä 1 momentissa tarkoitettua ilmoitusta koskevat asiakirjat niin kauan kuin sillä on maksusuhde maksunsaajan kanssa.

§ 3. Yksityisen maksajan on ilmoitettava maksunsaajalle velkojansuojan mahdollisuudesta, jos maksu ohjataan erilliselle tilille pankissa tai säästöpankissa tai jos se muulla tavoin selvästi erotetaan maksunsaajan muusta pääomasta ennen siviiliprosessilain 513 §:n soveltamisalaan kuuluvien määrien maksamista Nemkonto-tilille. Tällaisessa ilmoituksessa on annettava kohtuullinen määräaika, jonka kuluessa maksunsaajan on ilmoitettava, suoritetaanko maksu muulle tilille kuin maksunsaajan Nemkonto-tilille.

2 momentti. Yksityisen maksajan on digitalisointiviraston pyynnöstä toimitettava 1 momentissa tarkoitettua ilmoitusta varten tarvittavat asiakirjat maksutta digitalisointivirastolle. Yksityisen maksajan on säilytettävä 1 momentissa tarkoitettua ilmoitusta koskevat asiakirjat niin kauan kuin sillä on maksusuhde maksunsaajan kanssa.

Poissulkeminen Nemkonto-järjestelmästä

§ 4. Virasto voi sulkea yksityisen maksajan, yksityisen tilinvälittäjän tai digitaalisen rahoitusinfrastruktuurin ylläpitäjän Nemkonto-järjestelmän ulkopuolelle, jos virasto katsoo sen tarpeelliseksi Nemkonto-järjestelmän vakauden, turvallisuuden ja toiminnan varmistamiseksi tai jos se epäilee Nemkonto-järjestelmän tai sen sisältämien tietojen väärinkäyttöä.

§ 5. Digitalisointivirasto voi sulkea yksityisen maksajan, yksityisen tilinvälittäjän tai digitaalisen rahoitusinfrastruktuurin ylläpitäjän Nemkonto-järjestelmän ulkopuolelle, jos kyseinen henkilö rikkoo Nemkonto-järjestelmään liittämistä ja sen käyttöä koskevia sääntöjä tai ehtoja, myös seuraavissa tapauksissa:

- 1) jos Nemkonto-järjestelmässä tehdään maksunsaajaa koskeva tilipyyntö ilman, että maksunsaajan Nemkonto on oikea maksupiste,
- 2) jos Nemkonto-järjestelmässä tehdään maksunsaajaa koskeva tilipyyntö sen jälkeen, kun maksunsaaja on ilmoittanut yksityiselle maksajalle, ettei maksua pidä suorittaa maksunsaajan Nemkonto-tilille,
- 3) jos maksunsaajan Nemkonto-tiliä koskevia tietoja käytetään uudelleen muussa yhteydessä kuin maksun suorittamiseksi maksunsaajalle neljän työpäivän kuluessa,
- 4) jos Nemkonto-järjestelmässä tehdään maksunsaajaa koskeva tilipyyntö ilman, että maksua on odotettavissa,
- 5) jos Nemkonto-järjestelmässä tehdään tilipyyntö ilman 2 tai 3 §:n mukaista ennakoilmoitusta.

2 momentti. Jos Nemkonto-järjestelmään liittämistä ja sen käyttöä koskevia sääntöjä tai ehtoja rikotaan vähäisessä määrin, digitalisointivirasto voi nostaa syytteen 1 momentin mukaisen poissulkemisen sijasta.

3 momentti. Edellä 1 momentissa tarkoitettu poissulkeminen voi olla määräaikainen ja kestää 1–5 vuotta tai pysyvä rikkomuksen vakavuudesta riippuen.

4 momentti. Digitalisointivirasto voi sulkea yksityisen tilinvälittäjän tai digitaalisen rahoitusinfrastruktuurin ylläpitäjän Nemkonto-järjestelmän ulkopuolelle, jos 7–9 §:ssä tarkoitettua maksua ei makseta.

Nemkonto-järjestelmään liittamisestä ja sen käytöstä perittävä maksu

§ 6. Yksityisen tilinvälittäjän tai digitaalisen rahoitusinfrastruktuurin ylläpitäjän on maksettava digitalisointivirastolle 20 500 Tanskan kruunun suuruinen maksu järjestelmää kohti liittamisestä olemassa olevaan Nemkonto-järjestelmään. Vastaavasti Nemkonto-järjestelmään tehtävän teknisen liitännän muutoksista ja mukautuksista on maksettava 20 500 Tanskan kruunun suuruinen maksu järjestelmää kohti.

§ 7. Yksityisen tilinvälittäjän tai digitaalisen rahoitusinfrastruktuurin ylläpitäjän on maksettava digitalisointivirastolle 15 000 Tanskan kruunun suuruinen maksu liittämistä uuteen Nemkonto-järjestelmään, kun käytetään IBM Message Queue -sanomajonoa, ja 8 000 Tanskan kruunun suuruinen maksu, kun käytetään REST-rajapintaa (Representational State Transfer) ja SFTP-protokollaa (Secure File Transfer Protocol).

§ 8. Yksityisen tilinvälittäjän tai digitaalisen rahoitusinfrastruktuurin ylläpitäjän on maksettava digitalisointivirastolle vuosimaksu Nemkonto-järjestelmään liittämistä seuraavasti:

- 1) 25 000 Tanskan kruunua yhden yksityisen maksajan liittämistä,
- 2) 75 000 Tanskan kruunua 2–5 yksityisen maksajan liittämistä,
- 3) 150 000 Tanskan kruunua yli viiden yksityisen maksajan liittämistä.

§ 9. Yksityiset tilinvälittäjät maksavat digitalisointivirastolle 0,34 Tanskan kruunun suuruisen maksun jokaisesta tilipyynnöstä, joka välitetään Nemkonto-järjestelmään.

2 momentti. Jos yksityinen tilinvälittäjä on liitetty Nemkonto-järjestelmään digitaalisen rahoitusinfrastruktuurin ylläpitäjän kautta, digitalisointiviraston on perittävä 1 momentin mukainen maksu digitaalisen rahoitusinfrastruktuurin ylläpitäjältä.

§ 10. Edellä olevissa 6–9 §:ssä tarkoitettuja maksuja säännellään valtiovarainministeriön budjettiohjeen ja Tanskan finanssivalvontaviranomaisen hinnoitteluohjeen mukaisesti. Voimassa olevat maksujen määrät julkaistaan digitalisointiviraston nimeämällä verkkosivustolla.

2 momentti. Edellä olevissa 6–7 §:ssä tarkoitettujen maksujen on maksettava liittämisen yhteydessä. Edellä 8 §:ssä tarkoitettu maksu maksetaan kerran vuodessa ja 9 §:ssä tarkoitettu maksu kuukausittain jälkikäteen digitalisointivirastolle. Jos maksun määräaika ylittyy, jokaisesta muistutuskirjeestä voidaan periä viivästysmaksu. Viivästysmaksu määritetään asiaa koskevien viivästyskorkolain säännösten mukaisesti.

3 momentti. Laskut toimitetaan sähköisesti joko sähköpostitse tai muulla sähköisellä tavalla.

§ 11. Yksityinen tilinvälittäjä tai digitaalisen rahoitusinfrastruktuurin ylläpitäjä vastaa Nemkonto-järjestelmään liittämiseen liittyvistä kustannuksista.

Vahingonkorvausvastuu

§ 12. Digitalisointiviraston, järjestelmätoimittajien ja käyttöpalvelujen tarjoajien, julkisten maksajien tai tilitietoja raportoivien laitosten ei voida katsoa olevan taloudellisesti vastuussa Nemkonto-järjestelmän käytön keskeytyksistä, tilitietojen toimittamisen viivästymisestä, Nemkonto-järjestelmän järjestelmävirheistä, maksun vastaanottajien tilitiedoissa olevista virheistä tai muista virheistä.

Nemkonto-järjestelmän käytön keskeytykset

§ 13. Digitalisointivirastolla ei ole velvollisuutta avustaa yksityisiä maksajia, yksityisiä tilinvälittäjiä tai digitaalisten rahoitusinfrastruktuurien ylläpitäjiä antamalla tilitietoja muulla tavoin, jos Nemkonto-järjestelmän käyttö on keskeytetty tai järjestelmä ei muutoin ole täysin saatavilla.

Ilmoitusvelvollisuudet

§ 14. Yksityisen maksajan on toimitettava digitalisointivirastolle maksutta tiedot, joita digitalisointivirasto käyttää käsitellessään yleisen tietosuoja-asetuksen 21 artiklan mukaiseen vastustamisoikeuteen liittyviä tapauksia.

§ 15. Yksityisen tilinvälittäjän ja digitaalisen rahoitusinfrastruktuurin ylläpitäjän on maksutta avustettava digitalisointivirastoa tiedoilla, joita käytetään Nemkonto-järjestelmään ja sen käyttöön liittyvien mahdollisten teknisten virheiden tunnistamiseen ja käsittelyyn.

Voimaantulo- ja siirtymäsäännökset

§ 16. Määräys tulee voimaan 1 päivänä heinäkuuta 2025, jollei 2 momentista muuta johdu.

2 momentti. Määräyksen 6–10 § tulevat voimaan 1 päivänä tammikuuta 2026.

3 momentti. Digitalisointivirasto perii 1 päivän heinäkuuta 2025 ja 31 päivän joulukuuta 2025 välisenä aikana maksuja yksityisten tilinvälittäjien ja digitaalisten rahoitusinfrastruktuurien ylläpitäjien liittämistä Nemkonto-järjestelmään ja järjestelmän käytöstä tuloja tuottavia toimia koskevien sääntöjen mukaisesti.