



# Pikamaksamisen edistäminen Suomessa

Maksufoorumi 2023

Maria Huhtaniska-Montiel  
Suomen Pankki

# Historian havinaa – Maksufoorumi 2007

- ◆ Halutaanko rakentaa uuden sukupolven maksutekniikkaa?
  - integrointia ja standardointia
  - käteisen korvaamista

## Matkapuhelin on tulevaisuuden maksuväline ja pankkiliittymä

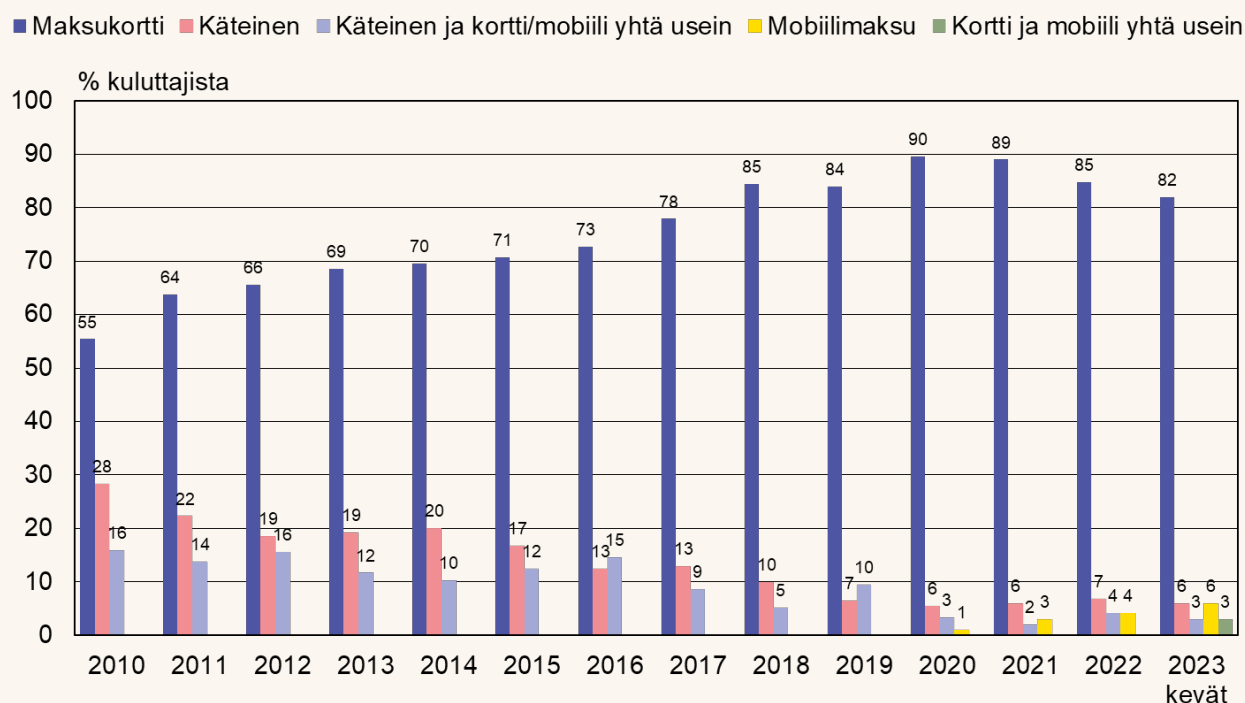
- Kuinka suomalaisesta maksuliikenteestä saataisiin vientituote?
  - edellyttää edelleen vahvaa osallistumista EU-tason kehitystyöhön ja vaikuttamista eri foorumeissa
  - edellyttää kaikkien toimijoiden – pankit, keskuspankki, viranomaiset, yritykset, kuluttajat/-järjestöt - halukkuutta edistää hyväksi katsomiamme käytäntöjä
  - edellyttää uudistumismyönteisyyttä – vanhojen rakenteiden avointa arviointia

## Uuden hallitsevan maksutavan kehittämistarpeet ja -piirteet

- ◆ On-line/real-time 24h/7d päästä päähän -toimitus
- ◆ Reaaliaikainen pankkienvälinen välitys ja katteensiirto
- korttialueella merkittävä tekninen muutos tulossa - siirtyminen kansallisista korteista **SEPA-kortteihin**

# Nykyinen toimintaympäristö

Päivittäisosostosten yleisimmät maksutavat vuosina 2010-2023



Lähde: Suomen Pankin kuluttajakysely

- Fyysisellä kauppapaikalla tapahtuva sähköinen maksaminen on jo pitkään nojannut lähes täysin **korttimaksamiseen**
  - Hallinto, data ja datan käyttö suurilta osin globaalien korttiyhtiöiden hallussa
- Maksuneuvoston selvitys pikamaksamisen **käyttöönoton haasteista 2019 ja jatkotyöt**

# Nykyinen toimintaympäristö

- Laajasti tunnettua, kaikkien pankkien asiakkaille yhtäläisesti ja samoin ehdoin toimivaa **pikamaksamisen ratkaisua ei ole syntynyt**
- Eurojärjestelmän ja Euroopan komission **vähittäismaksamisen strategiat**
- Komission **asetusehdotus** pikamaksamisen käyttöönoton tukemiseksi
- Kansallinen **varautuminen**

➔ Maksuneuvoston pikamaksamisen edistämisen työryhmä

# Työryhmän tavoite ja tehtävät

- Luoda **ratkaisumalli** loppukäyttäjille tarjottavalle suomalaisen pikamaksamisen palvelulle
- Reunaehdoja
  - Yhteensopiva tai liitettävissä eurooppalaisiin standardeihin
  - Kaikkien Suomessa toimivien pankkien asiakkaiden käytettävissä ja tunnistettavissa
  - Loppukäyttäjien tarpeita vastaava
- 21 organisaatiota, 28 jäsentä, 6+11 kokousta, ~~5~~ 4 kuukautta

# Pikamaksamisen mahdollistava ratkaisu Suomeen

- Kolme keskeisintä käyttötapausta: kauppaliikemaksaminen (kivijalka), verkkokauppamaksaminen ja henkilöiden välinen maksaminen
- Tarvitaan **sääntökirja**, ylläpitoon **hallintomalli** ja keskitetty **käyttäjärekisteri**
- Osallistuminen pikamaksuratkaisuun on avoin kaikille toimijoille, ehtona on suomalaiseseen pikamaksusääntökirjaan liittyminen
- Kuluttajasovelluksena **mobiilisovellus**, jonka toiminnallisuudesta ja ulkonäöstä vastaavat palveluntuottajat itsenäisesti
  - NFC-maksutapa ja QR-koodi
  - **Yhtenevä käyttökokemus** kaikilla erilaisilla sovelluksilla
- Yhteiseurooppalaisia pikamaksamisen käytänteiden hyödyntäminen, esim. SEPA-pikasiirto



# Työ jatkuu

- Sääntökirjan kirjoittaminen projektityönä
  - Suomen Pankin koordinoima
  - Jäsenet maksuneuvoston jäsenorganisaatioista ja muista työn kannalta keskeisistä markkinaosapuolista
  - Aloitus nyt, valmista vuoden päästä?
- Hallintomallin rakentaminen
  - Säätiön, yhdistyksen tai osuuskunnan perustaminen
  - Mahdollinen tarjouskilpailu käyttäjärekisteristä
- Hankkeen ja ratkaisun viestintä

# Q&A

Kilpailuoikeudelliset kysymykset	Hyödyt kuluttajalle. Kaikille avoin. Jokainen toimija voi kehittää oman loppukäyttäjäratkaisunsa.
Miksi korjata jotakin joka jo toimii?	Pikamaksaminen on joka tapauksessa toteutettava, miksi ei myös otettaisi käyttöön? Pikamaksuratkaisu tuo lisää vaihtoehtoja markkinoille. Mitään vaihtoehtoa ei yritetä lopettaa tai täysin korvata. Pikamaksuratkaisu on maksutapavalikoimaa täydentävä ratkaisu. Onko kaikki osapuolet aidosti tyytyväisiä nykytilanteeseen?
Mitä hyötyä?	Rahoituspalveluiden ja -tuotteiden kilpailun lisääntyminen. Likviditeetin ja kassavirran hallinnan paraneminen, erityisesti pienyrittäjät. Uusi vaihtoehto kauppiaiden maksamisen kulujen kilpailuttamiseen. Talouskasvun edistäminen nopeuttamalla maksujen läpimenoaikaa rahoitusjärjestelmissä. Pikamaksun peruuttamattomuus on mahdollista hyödyntää lisäämään kaupankäynnin turvallisuutta. Varojen välitön käytettävyys mahdollistaa paremman budjetinhallinnan ja on tärkeää kriittisissä maksuissa. Rahoituspalveluiden ja -tuotteiden kehitysmahdollisuudet.
Digi€ tulee	Digitaalinen euro on vastaus käteisen vähenevään asemaan yhteiskunnassa. Sisältyy epävarmuuksia, niin päätöksentekoon kuin aikatauluunkin. Pikamaksuratkaisu voisi toimia digitaalisen euron mahdollistajana?





[suomenpankki.fi](https://suomenpankki.fi)

# Työryhmän jäsenet

Maria Huhtaniska-Montiel, Suomen Pankki, työryhmän puheenjohtaja  
Santeri Suominen, Elinkeinoelämän Keskusliitto  
Inkeri Tolvanen, Finanssiala ry  
Kai Lindström, Kaupan liitto  
Jarkko Malinen, Kansaneläkelaitos  
Joel Karjalainen, Kilpailu- ja kuluttajavirasto  
Timiikka Tommiska, Kilpailu- ja kuluttajavirasto  
Tuomas Autero, Nordea Bank Oyj  
Waltteri Karhusaari, Nordea Bank Oyj  
Antti Karhu, OP Ryhmä  
Hanna Äijälä, OP Ryhmä  
Jari Toivonen, Suomen Pankki  
Petri Malinen, Suomen Yrittäjät ry  
Manu Kauppila, Säästöpankkiryhmä  
Kari Kempainen, Valtiovarainministeriö

Jarmo Heilakka, Danske Bank A/S, Suomen sivuliike  
Riitta Partala, Digi- ja väestötietovirasto  
Janina Grönholm, EBA Clearing  
Fredrik Tallqvist, EBA Clearing  
Olli Tuurihalme, Handelsbanken Suomi  
Niko Karhapää, MobilePay A/S, Suomen sivuliike  
Jyri Marviala, Loomis Automatia Oy  
Taina Teittinen, Oma Säästöpankki Oyj  
Kari Melander, Paytrail Oyj  
Minna Mäki-Leppälä, Skandinaviska Enskilda Banken AB,  
Helsingin sivukonttori  
Kari Kaiju, Verifone Finland Oy  
Eija Terhen Saarinen, Verifone Finland Oy