



EUROJÄRJESTELMÄ
EUROSYSTEMET

Maksupalvelujen kehitystrendit ja niiden taloudelliset vaikutukset sekä teknologian uudet mahdollisuudet

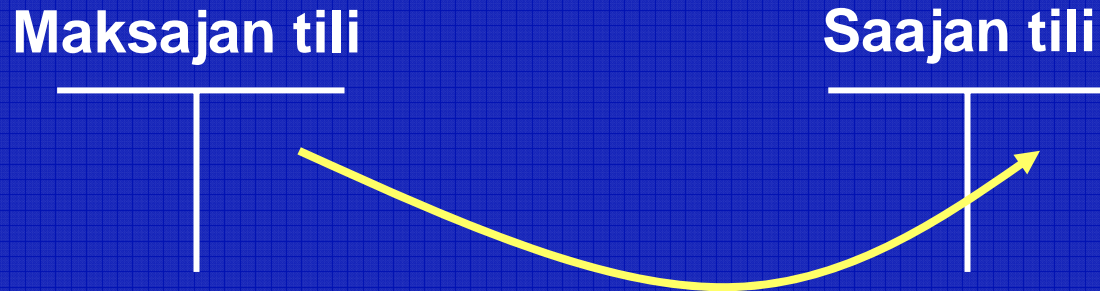
Suomen Pankki

Harry Leinonen

29.5.2007

Havainto 1:

Maksaminen on varojen kuljettamista
(= siirto maksajan tililtä saajan tilille)



◆ Perusodotukset

- edullista
- nopeaa
- turvallista
- toimivat jakelukanavat
- hyvä integrointituki

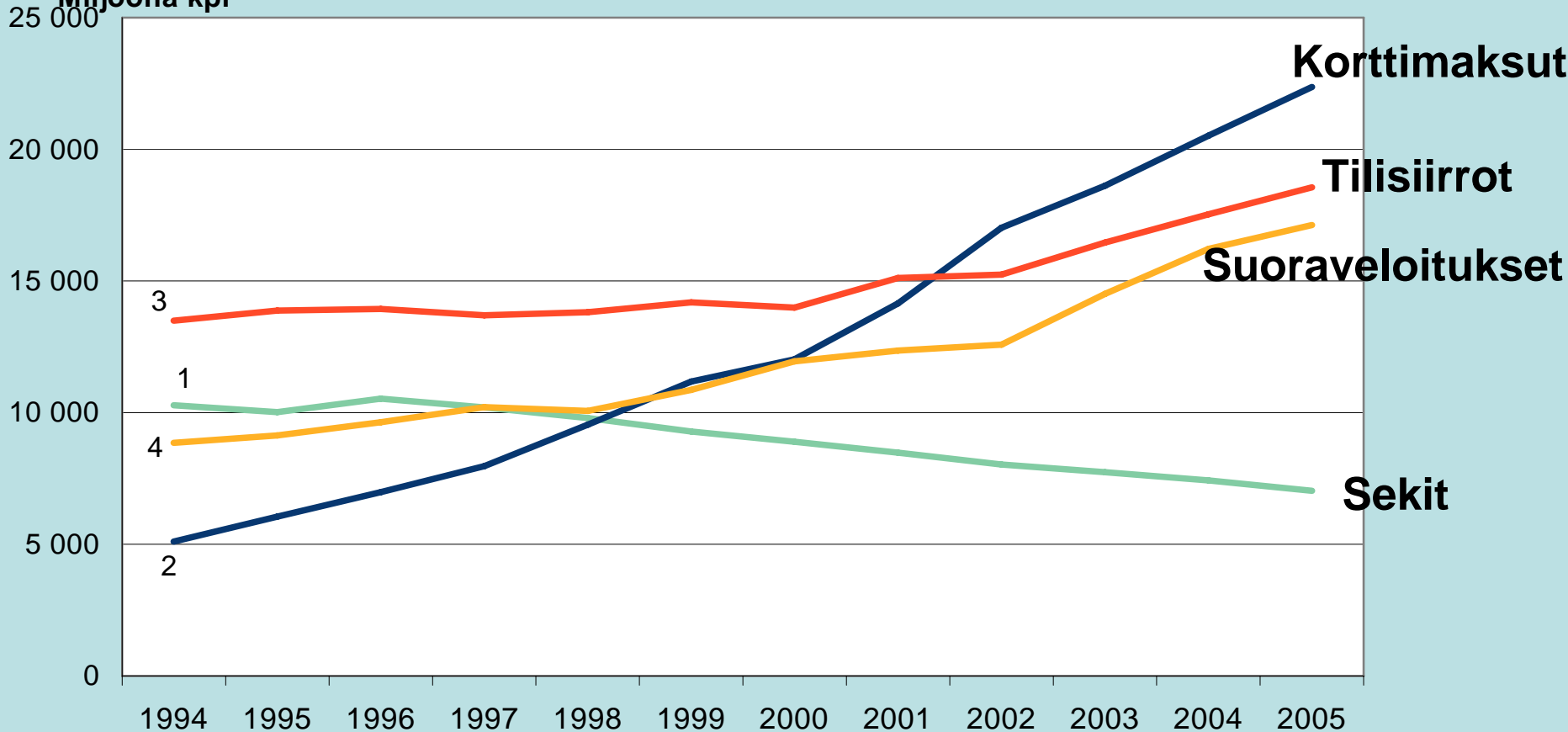
***Ainoastaan toimivan ”bulkkimaisen” perustason päälle
voi rakentaa tuottavia lisäpalveluita***

Havainto 2:

Tilipohjaisten ja elektronisten palvelujen volyymit kasvavat

Tilipohjaisten maksujen lukumääräkehitys EU 15

Miljoona kpl



Havainto 2:

Tilipohjaisten ja elektronisten palvelujen volyymit kasvavat

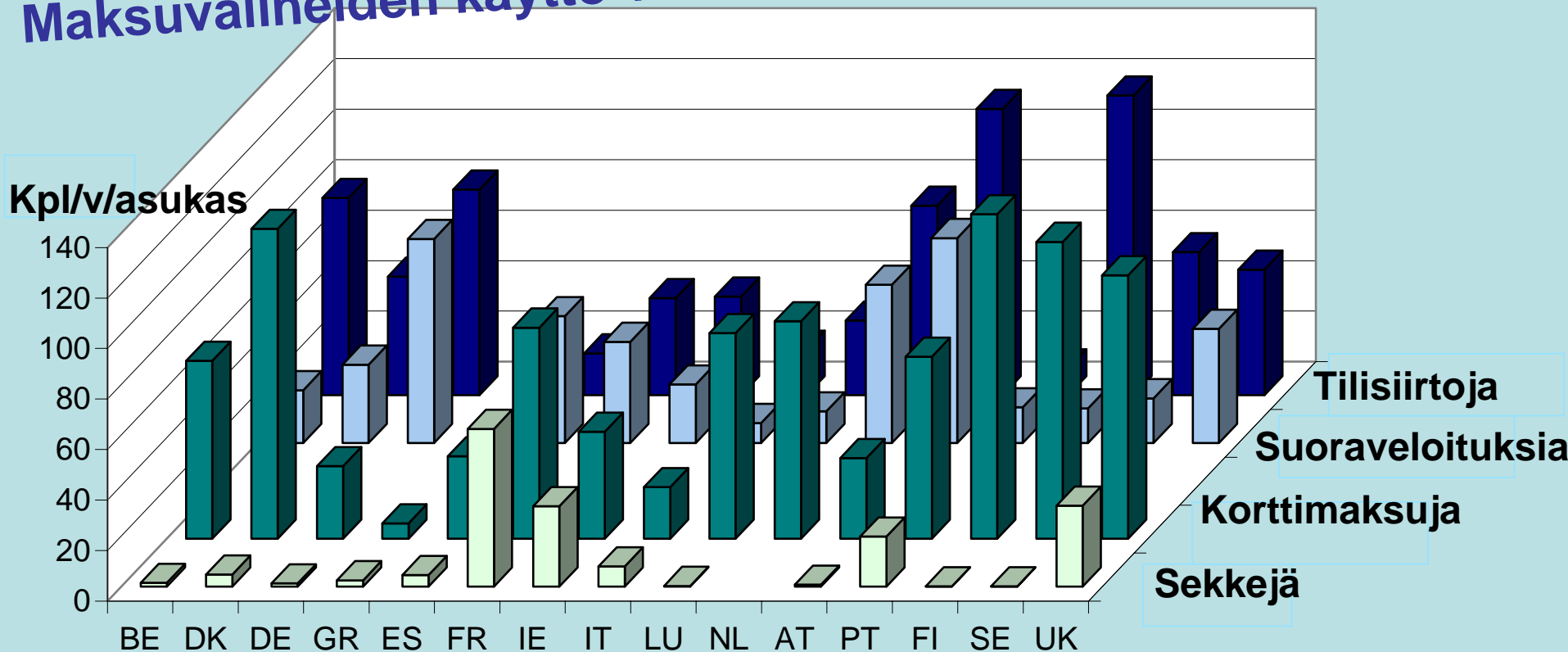
- ◆ Talous kasvaa
- ◆ Rakenteelliset muutokset aiheuttavat kasvua (mm. ulkoistaminen, leasing/factoring/korttimaksut)
- ◆ Käteisen korvaantuminen jatkuu
- ◆ Maksaminen on kuitenkin vain komplementtituote ja riippuvainen taloudellisten sopimusten määrästä

Asiakkaille maksaminen on välttämättömyys ilman itsenäistä roolia

Havainto 3:

Hidas kehitys yhteistyö monopoli- tai lähes monopoli-infrastruktuureissa

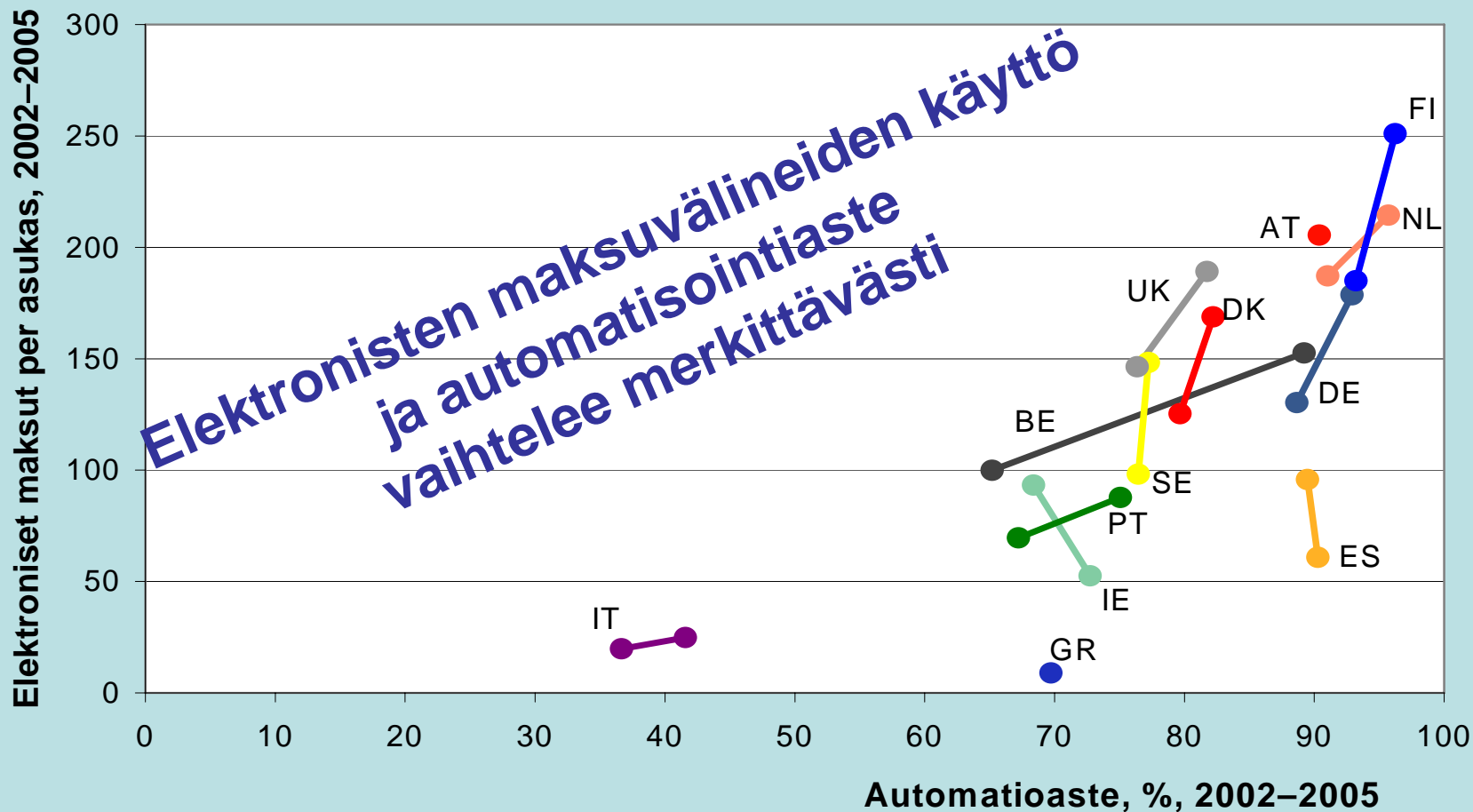
Maksuvälineiden käyttö vaihtelee merkittävästi



Source: ECB, Blue Book, December 2006.

Havainto 3:

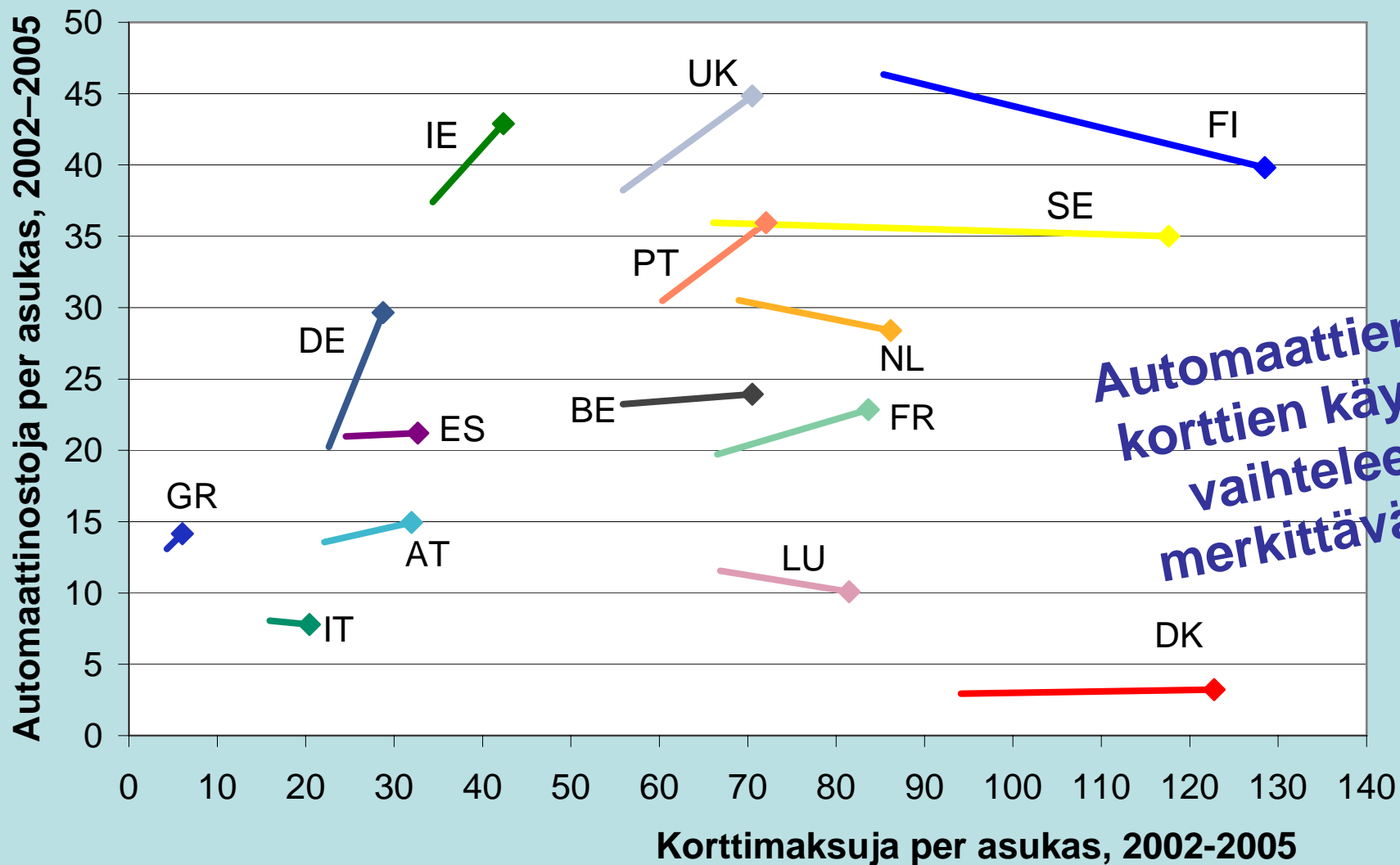
Hidas kehitysyhteistyö monopoli- tai lähes monopoli-infrastruktuureissa



Sources: European Central Bank and Bank of Finland.

Havainto 3:

Hidas kehitys yhteistyö monopoli- tai lähes monopoli-infrastruktuureissa



Automaattien ja korttien käyttö vaihtelee merkittävästi

Havainto 3:

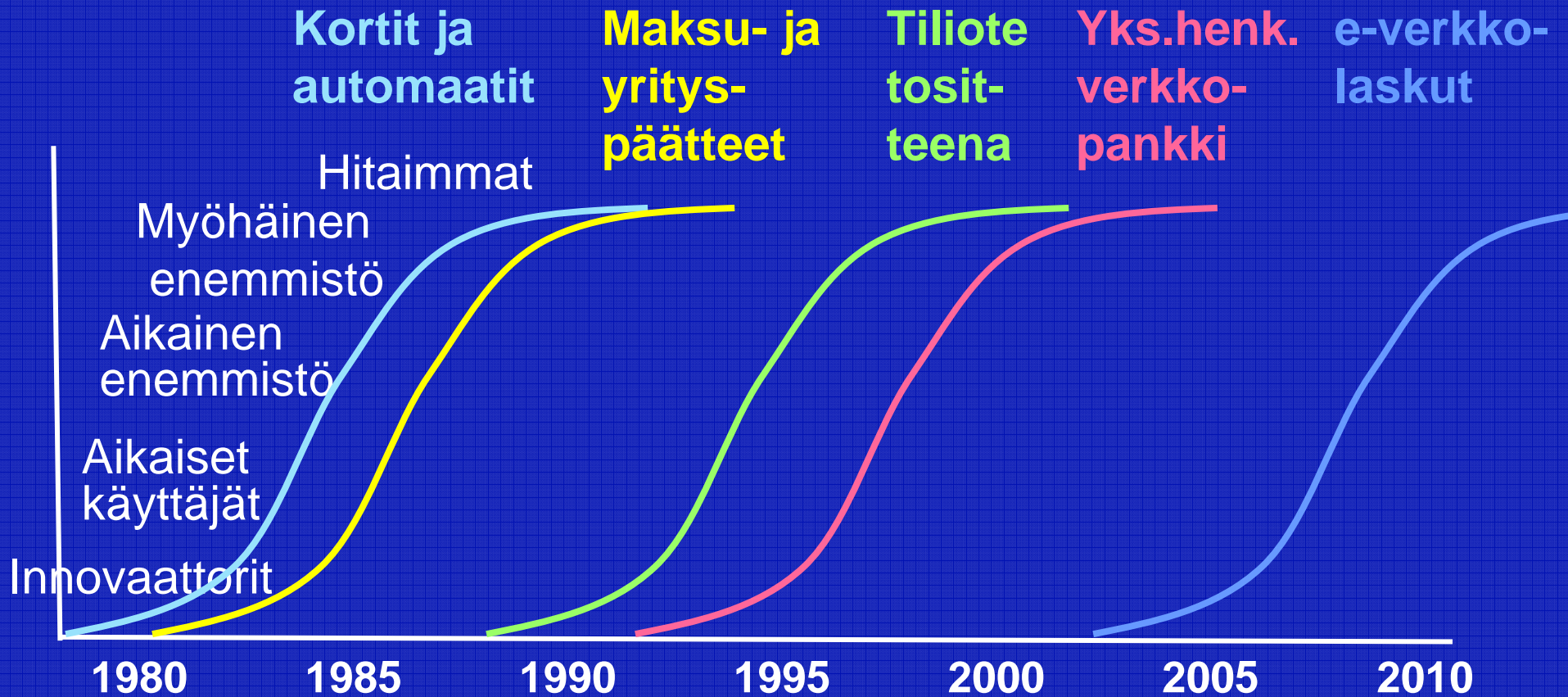
Hidas kehitysyhteistyö monopoli- tai lähes monopoli-infrastruktuureissa

- ◆ Maakohtaiset erot ovat suuret
- ◆ Koordinointiongelmien kasvavat osallistujien määrän kasvaessa
- ◆ Pankkien eurooppalainen EPC-yhteistyö on hidasta, ellei peräti viivyttävää
- ◆ Maakohtaiset monopoliclearingkeskukset pyrkivät säilyttämään asemiaan
- ◆ Harmonisoinnin lähtökohtana on ollut nykytilanteen säilyttäminen ja muutosten minimointi

***SEPAssa aloitetaan mini-SEPAlla
josta siirrytään hitaasti e-SEPAan
(jos ehditään)***

Havainto 4:

Asiakkaiden maksutavat muuttuvat hitaasti,
ja heikot hintasignaalit hidastavat



Havainto 4:

Asiakkaiden maksutavat muuttuvat hitaasti,
ja heikot hintasignaalit hidastavat

- ◆ Käteisen subventoitu asema
- ◆ Muu ristisubventointi
- ◆ Pankkien piilohinnoittelu mm. arvopäivien muodossa
- ◆ Maksukustannusten keskiarvostaminen kaupoissa
- ◆ Pakettihinnoittelu johtaa nollahintaiseen marginaalikustannukseen

***Kehityksen nopeuttaminen
edellyttää aktiivista hinnoittelua***

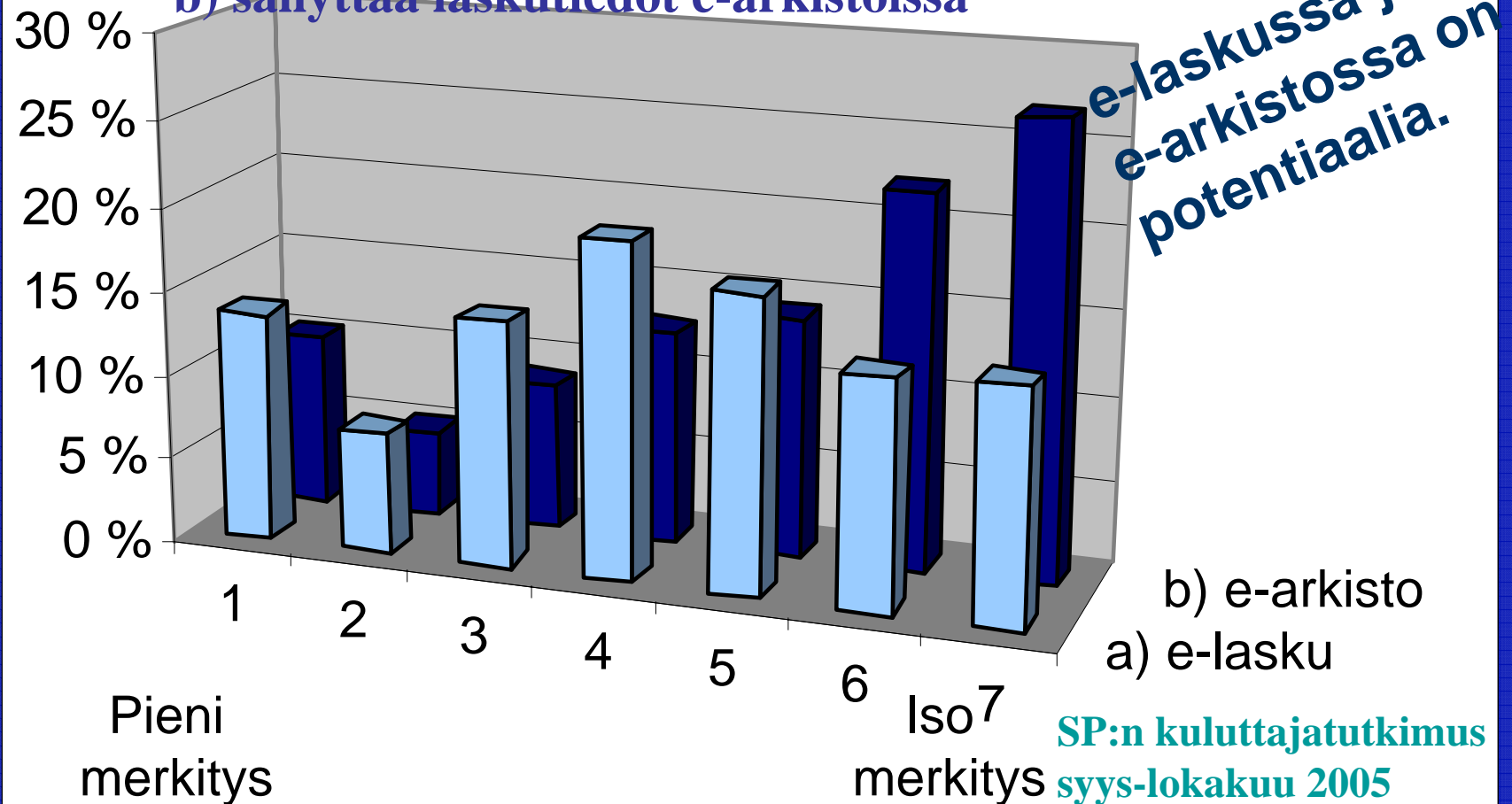
Havainto 5:

Asiakkaat edellyttävät lisää integrointia,
peruspalvelujen päälle

Olen kiinnostunut uudesta maksutavasta, jos

a) voin luopua paperilaskuista ja siirtyä e-laskuihin

b) säilyttää laskutiedot e-arkistoissa



Havainto 5:

Asiakkaat edellyttävät lisää integrointia,
peruspalvelujen päälle

- ◆ Kunnolliset viite- ja maksajatiedot
- ◆ Täydelliset tiedot maksuaiheesta = e-lasku- ja e-tilaustiedot
- ◆ Itsepalveluliittymiä = matkaliput, automaattiostokset
- ◆ Automaattista täsmäytystä = yksi hyväksymistarkastus riittää
- ◆ Täydellinen maksutietojen e-arkisto

*Integroinnista syntyy suurimmat asiakashyödyt ja
lisäpalveluita, joista kannattaa maksaa*

Havainto 6:

Tekniikan murros ja voimakkaasti supistuvat tuotantokustannukset

- ◆ Useimmissa maissa käytössä oleva maksutekniikka on edellistä tekniikkasukupolvea
- ◆ Prosessointi-, talletus- ja tietoliikennesurssi-kustannukset alenevat edelleen noin 33% vuodessa eli viidessä vuodessa noin 80%
- ◆ Ulkoistaminen tasaa kiinteiden kustannuksien vaikutuksia
- ◆ E-maksut konvergoituvat reaaliaikaisiksi tilisiirroiksi
- ◆ Perustilisiirroista pienimarginaalisia bulkkituotteita

Hallitsevan tekniikan muuttuessa tapahtuu useimmiten merkittäviä rakennemuutoksia

Havainto 7:

Moderni e-tekniikka: hajautetut verkot,
online/realtime ja oliopohjaisuus

- ◆ Tieto hajautuu verkkotietokantoihin lähes ilman määrärajoituksia
- ◆ Prosessointi on kokoelma yksinkertaisia verkkoprosesseja
- ◆ Prosessointi tapahtuu hetkessä NYT
- ◆ Free-ware- ja share-ware-ohjelmistot yleistyvät
- ◆ Reaaliaikainen reskontra muuttuu hyllytavaraksi
- ◆ Verkot ovat avoimia
- ◆ Turvaongelmat ja asiakastunnistus ratkaistaan

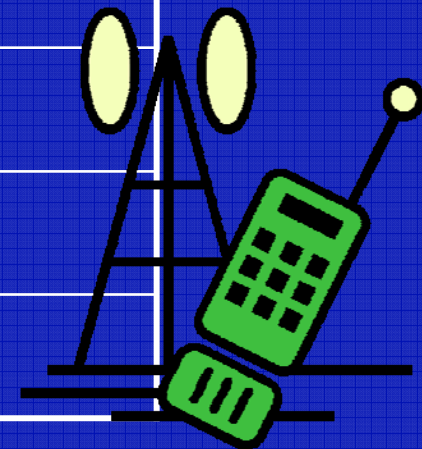
***Vanhat järjestelmät ja infrastruktuurit
joudutaan uusimaan kokonaan***

Havainto 8:

Matkapuhelin on tulevaisuuden maksuväline ja pankkiliittymä

Matkapuhelintekniikan seuraavat sukupolvet

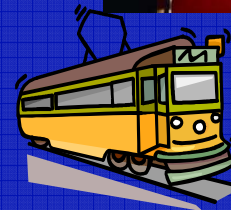
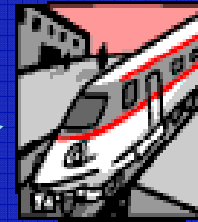
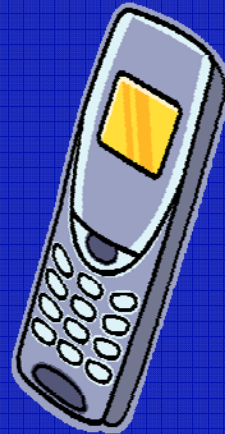
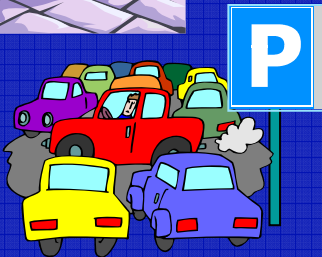
| Sukupolvi | "Syntyvuosi" | Nopeus | Tekniikka |
|-----------|--------------|----------------|-------------|
| 2G | 1992 | 9,6 kb/s | GSM |
| 2.5G | 2001 | 20 – 40 kb/s | GPRS |
| 3G | 2003 | 200 – 300 kb/s | WCDMA |
| 3.5G | 2006 | 1 – 2 Mb/s | HSPDA/HSVPA |
| 3.7G | 2009 | 3 – 8 Mb/s | LTE |
| 4G | 201? | yli 20 Mb/s | ?? |



Havainto 8:

Matkapuhelin on tulevaisuuden maksuväline ja pankkiliittymä

Push
&
Go



Push
&
Go
+eTicketing

Havainto 8:

Matkapuhelin on tulevaisuuden maksuväline ja pankkiliittymä

- ◆ e- ja m-tekniikka yhdistyvät
- ◆ Asiakkaan turvallinen tunnistaminen (e-identiteetti)
- ◆ Kortti- ja tilitunnisteet
- ◆ Maksujen hyväksyminen ja kuittitiedot
- ◆ Liput (matka-, teatteri-, urheilu-, jne.)
- ◆ Tapahtumien automaattinen täsmäytys
- ◆ Lompakko siirtyy matkapuhelimeen

Kaikki lompakossa olevat maksutiedot ja toiminnot siirtyvät puhelimeen

Matkapuhelinmaksaminen voi korvata käteisen

Havainto 9:

Non-bank-kilpailu voimistuu

- ◆ Leveät marginaalit houkuttelevat uusia tulokkaita
- ◆ Kehitystyhjiöön voidaan luoda parempia ja asiakkaita kiinnostavia palveluita
- ◆ Pankkilisenssin markkinasuojat heikentyy (isoilla non-bankeilla on varaa pankkilisenssiin esim. PayPal)
- ◆ Uuden tekniikan käyttäjät saavat helposti yliotteen tekniikan murrosvaiheessa
- ◆ Kiinteät kustannukset ovat alhaiset internet-markkinoinnilla

Kohta joku toistuvista uusista ideoista/yrityksistä onnistuu, elleivät pankit täytä itse syntynyttä palvelutyhjiötä

Havainto 10:

Viranomaisten reaktiot ovat hitaita,
mutta aktiivisuus on lisääntynyt

EU lainsäädäntö

Toimitusaika

(aloituksesta voimaantulmiseen)

Tilisiirtodirektiivi

n. 4 – 5 vuotta (6 - 7)

Lopullisuusdirektiivi

n. 5 – 6 vuotta

e-rahadirektiivi

n. 5 – 6 vuotta

Nk. ”hinta-asetus” /2560

n. 2,4 – 3,4 vuotta

Maksupalveludirektiivi

n. 8 – 11 vuotta

Havainto 10:

Viranomaisten reaktiot ovat hitaita, mutta aktiivisuus on lisääntynyt

- ◆ Lisää kilpailua (avoimuutta, standardointia)
- ◆ Peruspalvelutaso (nopeus, tietosisältö)
- ◆ Virallinen sähköinen tunnistus
- ◆ Verokannon elektronisointi ja varmistus
- ◆ Käteisen modernisointi
- ◆ EU:n laajentuminen hidastaa sääntelykehitystä

Poliittisesti kiinnostavia ja varmoja hankkeita.

Hidas ja rajoittava viranomainen on kallis viranomainen.

*Voisiko viranomaistoimenpiteillä saavuttaa
EU-alueen 200-300 mrd. maksuissa/vuosi
10 sentin keskisäästöt/tapahtuma ?*

Miten arvioidaan havainnot?

1. Maksaminen on kuljetuspalvelu
2. Volyymit kasvavat rajoitetusti
3. Pankkien kehitysyhteistyö on hidasta
4. Asiakkaiden maksutavat muuttuvat hitaasti
5. Asiakkaat edellyttävät enemmän integraatiota
6. Tekniikan murros ja supistuvat kustannukset
7. Moderni e/m-tekniikka
8. Matkapuhelin tulevaisuuden maksuväline
9. Non-bank-kilpailu vahvistuu
10. Viranomaisten aktiivisuus lisääntyy

Milloin hallitseva maksutekniikka muuttuu?

Strategisia päätöksiä

- ◆ Halutaanko jatkossa tarjota maksuliikepalvelu?
 - Luopuuko merkittävä osa palvelutarjoajista?
 - Muuttuvatko toimintaedellytykset liikaa?
- ◆ Halutaanko olla edelläkävijä/vaikuttaja vai seuraaja/ajopuu?
 - etuja ja riskejä molemmissa tapauksissa
- ◆ Halutaanko rakentaa uuden sukupolven maksutekniikkaa?
 - integrointia ja standardointia
 - käteisen korvaamista
- ◆ Missä vaiheessa ryhdytään murroksen rakennemuutokseen?
 - uusi infrastruktuuri
 - palveluorganisaation muuttaminen

Muutoskykyiset selviävät murroksesta ja luovat väliaikaisesti tuottavia de facto-monopoleja

Uuden hallitsevan maksutavan kehittämistarpeet ja -piirteet

- ◆ On-line/real-time 24h/7d päästä päähän -toimitus
- ◆ Reaaliaikainen pankkienvälinen välitys ja katteensiirto
- ◆ Kansainväliset maksusanomat (ISO 20022)
- ◆ Laajat ja monipuoliset maksujen liitetiedot sekä niihin liittyvät integroidut toiminnot mm. erilaiset laskut, liput jne. (vertaa sähköpostien liitteisiin)
- ◆ Standardoitu e-asiakastunnistus
- ◆ Matkapuhelinpohjaisuus

Tarvittava tekniikka on jo olemassa – tarvitaan vain sen kokoamista toimivaksi uudeksi maksualustaksi

Halutaanko edelleen olla edelläkävijä ?

- ◆ Edellytykset e-maksujen kärkimaaksi on olemassa
 - asiakaskiinnostus ja toimivat asiakaskontaktit (yrityksiin ja kauppiaisiin)
 - tiivis pankkiyhteistyö
 - edistykselliset puhelinpalvelut (toimittajayhteistyö)
 - mahdollisuudet tuottavaan viranomaisyhteistyöhön
- ◆ Hyötyjä ja riskejä
 - oikea tai väärä suunta
 - oikea tai väärä ajoitus
 - riittävätkö panostukset ja markkinat (myös vientiin)
 - riittääkö Suomessa toimivien pankkien kiinnostus

***Pienen maan etu on toimiva yhteistyö
= koordinointi pelaa yli organisaatorajojen***

Haasteena on olla mukana globaalissa maksupalvelukehityksessä antavana ja saavana osapuolena

