

Maria Huhtaniska-Montiel

Suomen Pankki

## **Maksamisen reaaliaikaistumisen työryhmä**

Keskeiset löydökset ja toimenpidesuosituks

Maksufoorumi 14.5.2019





## Pikamaksaminen (Instant Payments) puhuttaa – maailmalla, Euroopassa ja Suomessa

- Maailmalla maksamisen helppous ja nopeus, uudet innovaatiot
- Euroopassa sääntöjen ja standardien harmonisointi sekä yhteensopivat järjestelmät – pikamaksamisesta eurooppalainen ratkaisu?
- Maksuneuvosto (marraskuu 2018): perustetaan maksamisen reaaliaikaistumisen työryhmä **selvittämään pikamaksamisen nykytilannetta ja käyttöönoton haasteita** Suomessa

”Sähköinen, aina eli **24/7/365 saatavilla** oleva vähittäismaksu, jossa **pankkien välinen** selvitys tapahtuu (lähes) **välittömästi** riippumatta maksutavasta, -järjestelyistä tai katteensiirtotavasta.”

Euromaksualueen vähittäismaksuneuvosto (Euro Retail Payments Board, ERPB)



# Maksamisen reaaliaikaistuminen maailmalla



Lähde: Suomen Pankki, FIS Global, InstaPay Tracker, Medici.

# Pikamaksamisen käyttöalueita



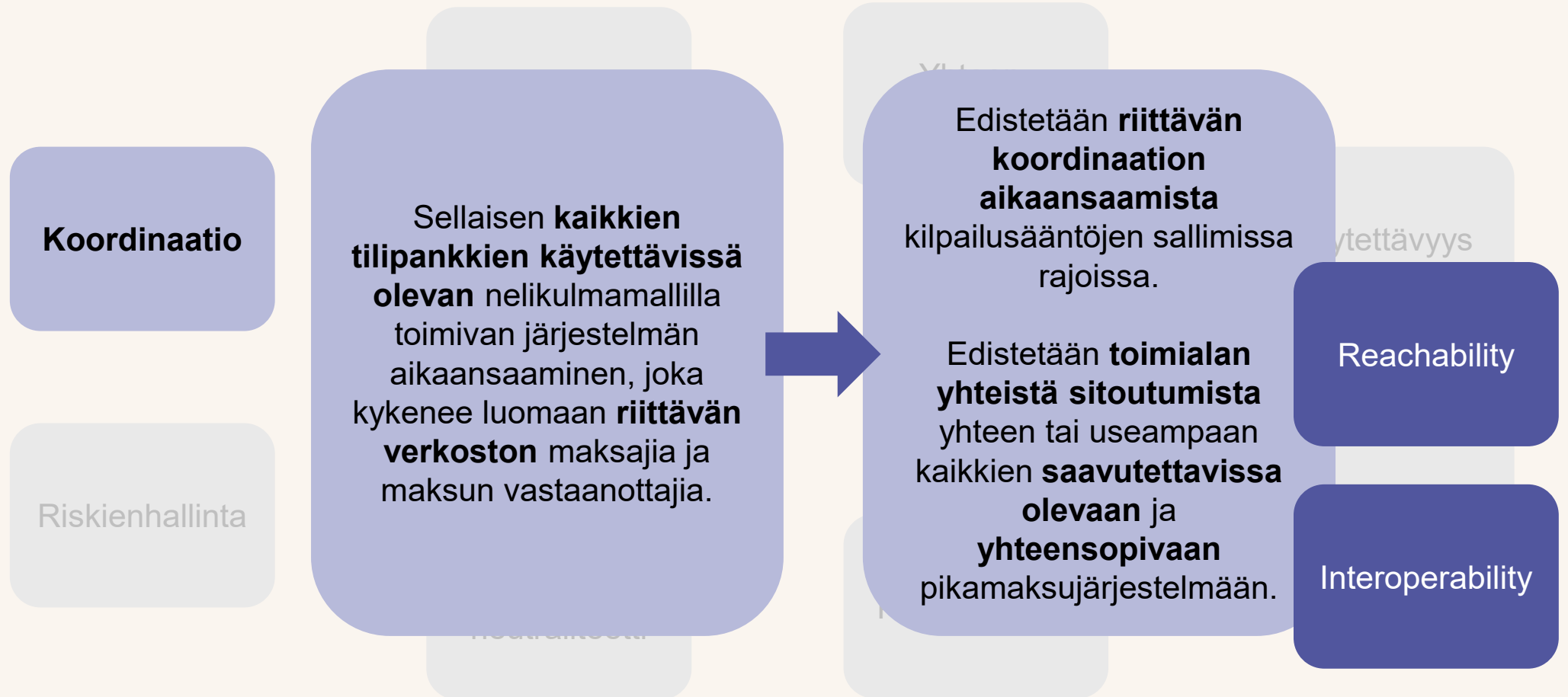
Lähde: Suomen Pankki.



# Pikamaksamisen laajemman käyttöönoton haasteita

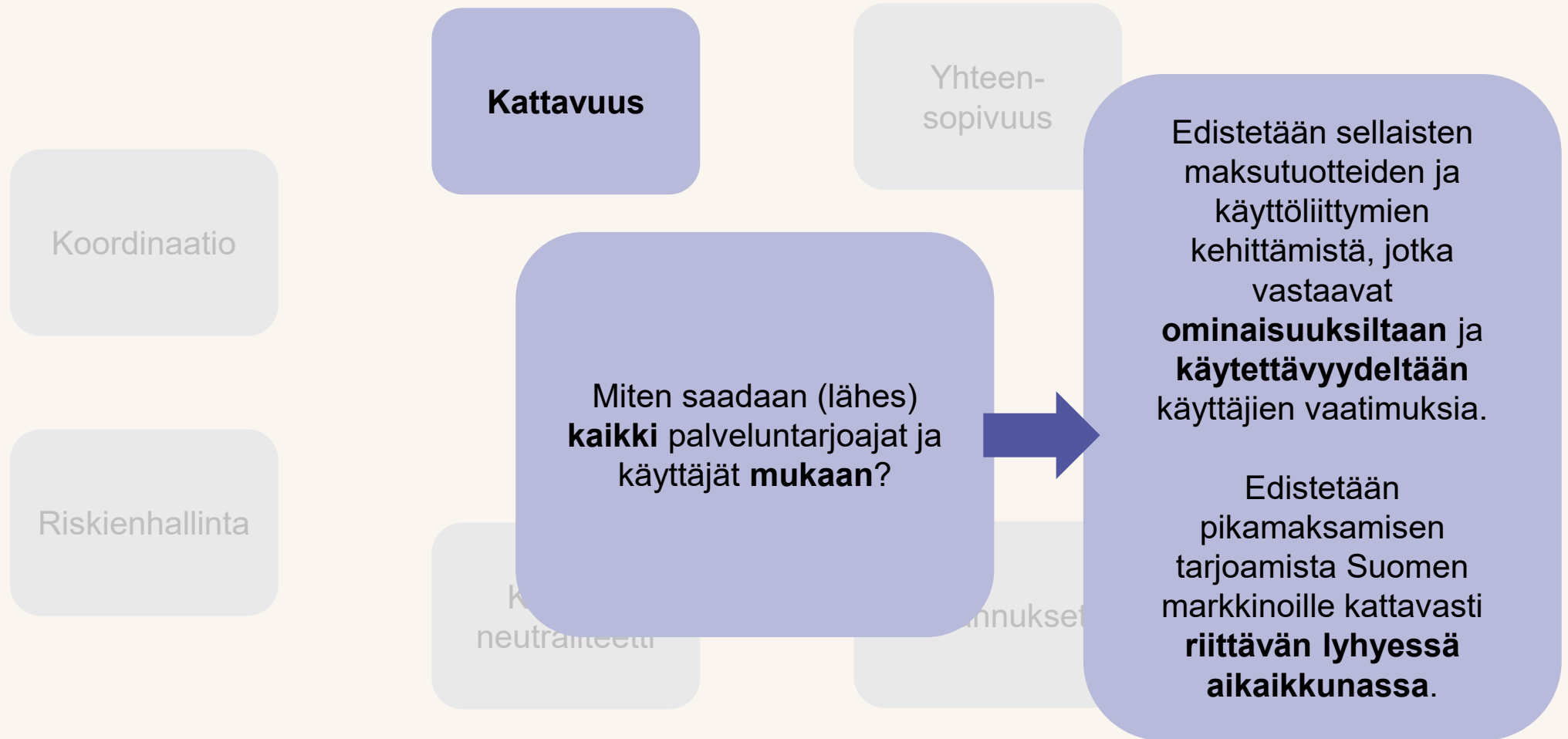


# Käyttöönoton haasteet ja ratkaisuehdotukset





# Käyttöönoton haasteet ja ratkaisuehdotukset





## Käyttöönoton haasteet ja ratkaisuehdotukset

Kattavuus

**Yhteen-  
sopivuus**

Usean pikamaksujärjestelmän tai maksusovelluksen ylläpitäminen, jos ne eivät keskustele keskenään.

Maksajan on tiedettävä, minkä pikamaksusovelluksen käyttäjä vastaanottaja on.

Sitoutuminen **SEPA-standardeihin**.

Edistetään **yhteiseurooppalaisten ratkaisujen yhteensopivuutta** ja varmistetaan vastaanottajarekisterien yhteensopivuus.

Edistetään **tunnistettavan, luotettavan ja järjestelmästä riippumattoman** palvelun luomista.



## Käyttöönoton haasteet ja ratkaisuehdotukset

Mikä on pikamaksamisen tuoma lisäarvo sekä kuluttaja- että yrityskäyttäjälle verrattuna nyt vallalla oleviin maksutapoihin?

Väestöryhmien erilaiset tarpeet ja kyvyt käyttää uutta teknologiaa.

Maksajan tunnistaminen luotettavasti ja käyttäjäystävällisesti.

Pikamaksamisen tuotteistus ja pikamaksamisen infrastruktuurin päälle rakennettavat palvelut, jotta pikamaksaminen vakiintuu.

Pikamaksamisen käyttöönotto kauppapaikalla tapahtuvassa maksamisessa hankalaa.

Edistetään sellaisten maksutuotteiden ja käyttöliittymien kehittämistä, jotka vastaavat **ominaisuuksiltaan ja käytettävyydeltään** käyttäjien vaatimuksia.

Edistetään **luotettavan ja tunnistettavan** pikamaksupalvelun aikaansaamista ja **näkyvyyttä**.

Otetaan huomioon **kaupan vaatimukset** maksun vastaanoton mahdollistamiseksi.

**Käytettävyys**

Prosessit



## Ratkaisuehdotuksista toimenpidesuosituksiin

- Annetaan mahdollisuus kilpailusääntöjen sallimissa rajoissa **eri sidosryhmien väliseen riittävään koordinaatioon**, jotta voidaan yhdessä sitoutua yhteen tai useampaan kaikkien saavutettavissa olevaan pikamaksujärjestelmään.
- Tarjotaan **asiakkaiden tarpeita vastaavia, helppokäyttöisiä ja turvallisia palveluita**.
- Edistetään **luotettavan ja tunnistettavan** pikamaksupalvelun aikaansaamista ja **näkyvyyttä**.
- Edistetään eurooppalaisten ratkaisujen **yhteensopivuutta**.
- Tuetaan **yritysten mahdollisuuksia** uudistaa ja tehostaa prosessejaan riittävän automaation saavuttamiseksi.



## Raportti maksuneuvoston sivustolla

- Raportti julkaistu tänään 14.5. maksuneuvoston verkkosivuilla:

<https://www.suomenpankki.fi/fi/raha-ja-maksaminen/maksujarjestelmat/suomen-pankki-katalystina-maksuneuvosto/>

- Tulossa myös englanniksi



## Kiitos työryhmälle

Fredrik Tallqvist, Aktia Oyj

Jyri Marviala, Automatia Pankkiautomaatit Oy

Jarmo Heilakka, Danske Bank A/S, Suomen sivuliike

Janina Grönholm, EBA Clearing

Hannu Ylänen, Elinkeinoelämän keskusliitto ry

Inkeri Tolvanen, Finanssiala ry

Sirkka Kiesiläinen, Handelsbanken Suomi

Jarkko Malinen, Kansaneläkelaitos

Tuula Loikkanen, Kaupan liitto ry

Petri Salovaara, Kesko Oyj

Pirjo Aspinen, Kilpailu- ja kuluttajavirasto

Nina Jokela, Kilpailu- ja kuluttajavirasto

Paula Pessi, Kuluttajaliitto ry

Matti Villikka, Nets

Niklas Lemberg, Nordea Bank Oyj

Taina Teittinen, Oma Säästöpankki Oyj

Hanna Äijälä, OP Ryhmä

Juha Ahola, SOK

Maria Huhtaniska-Montiel, Suomen Pankki, Puheenjohtaja

Jari Toivonen, Suomen Pankki

Petri Malinen, Suomen Yrittäjät ry

Mervi Luurila, Säästöpankkien keskuspankki Suomi Oyj

Eeva-Liisa Koltta-Sarkanen, työ- ja elinkeinoministeriö

Risto Koponen, valtiovarainministeriö