



# Pikamaksaminen

Maksuneuvosto 17. kokous

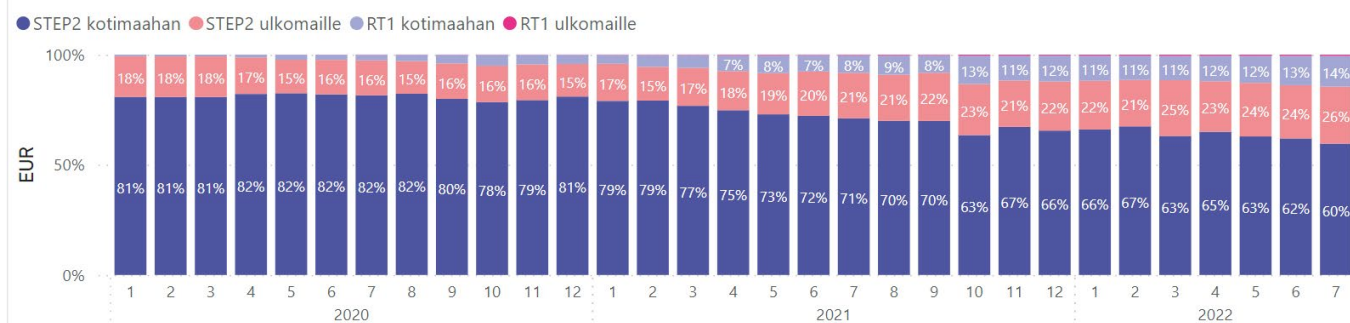
Maria Huhtaniska-Montiel  
Yleisvalvontatoimisto, Suomen Pankki

# Tilanne Suomessa

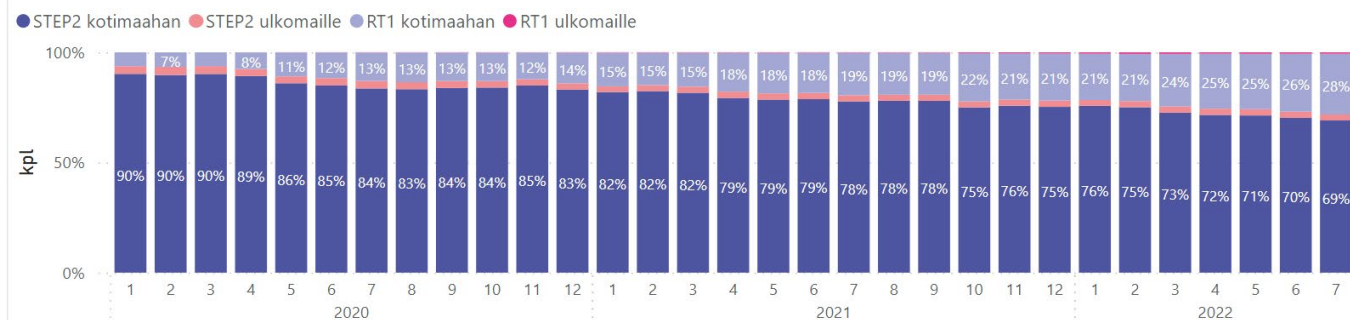
- + Valtaosa on liittynyt SEPA-pikamaksamisen järjestelmään
- + Rinnastuu perinteiseen tilisiirtoon
- + Pikamaksujen osuus EU keskiarvoa korkeampi
- Vain osa pankeista lähettää pikamaksuja

Suomessa toimivien pankkien lähettämät maksut kotimaahan ja ulkomaille, jakautuminen

Lähetetyt maksut, arvo



Lähetetyt maksut, lukumäärä



Lähde: EBA Clearing



# ERPB keskustelu pikamaksamisesta

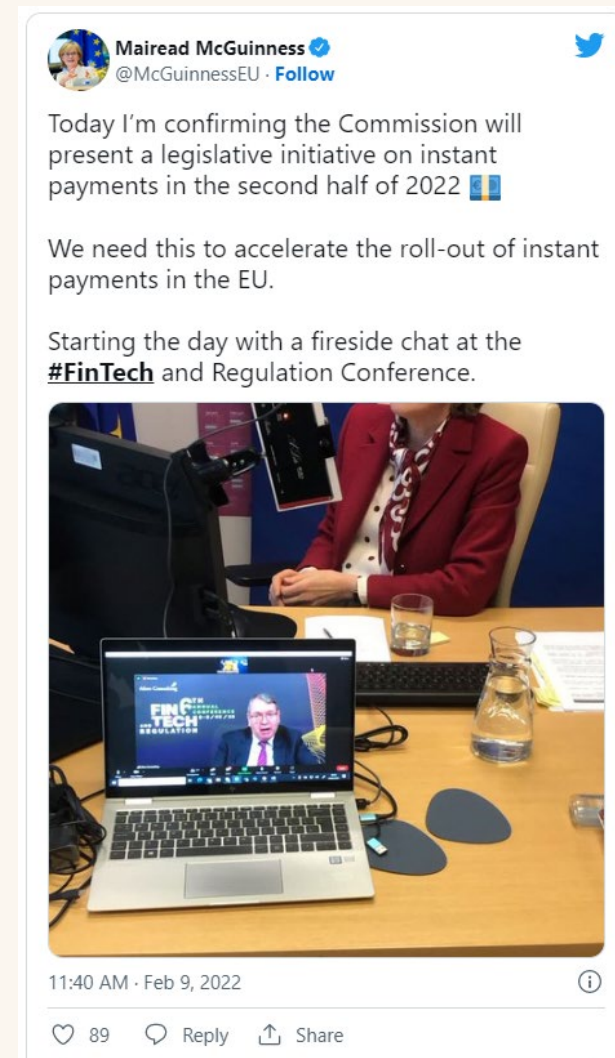
- Poimintoja:
  - ”Käyttöönotto etenee, mutta hitaasti”
  - Maksupalveluntarjoajia kannustetaan tuomaan pikamaksaminen loppuasiakkaiden käyttöön
  - Teknisiä ratkaisuja pikamaksamisen tueksi edistetään (QR-koodi ja mobiilimaksuna käynnistettävä pikamaksu)
- Kokousten materiaalit [ERPB:n sivuilla](#)

## The ERPB:

- took note of the EPC update on the implementation of and adherence to the SCT Inst scheme;
- noted that, while levels of adherence to the SCT Inst scheme continue to rise, the relatively slow progress further supports the European Commission's plans to address obstacles and increase adherence in order to realise efficiency gains and provide equal access to instant payments for all citizens;
- took note of the work conducted by the MSG MSCT, together with relevant stakeholders and standardisation bodies, at the invitation of the ERPB to develop a standard and governance framework for a QR code standard for instant payments; supported, in this regard, the proposal that, if the envisaged submission of the standard to ISO did not progress as planned – notably if the fast-track procedure failed or the process resulted in changes or another outcome that did not meet the needs of the European payments market – the document would be withdrawn from ISO and submitted instead to the European Committee for Standardization (CEN) through a fast-track procedure; invited the EPC, through the MSG MSCT, to monitor the progress of the procedure and to follow up as necessary;
- encouraged supply-side participants to complete the implementation of instant payments and to support end-user take-up, including by providing safe and efficient end-user solutions with the capacity to achieve pan-European reach at a competitive price;
- invited the EPC to report on the extension of the work on a QR code standard (making sure to involve relevant stakeholders and standardisation bodies) to include other technologies, starting with NFC and continuing with BLE, at the November 2022 ERPB meeting;
- supported assessing whether to conduct further work on the remaining elements of an interoperability framework during its November 2022 meeting, taking into account the progress of the work at MSG MSCT level, alongside ongoing market developments and initiatives taken by European public authorities.

# Komission toimet

- Vähittäismaksamisen strategian 1. pilari koskee pikamaksamista
- Edistymistä on seurattu aktiivisesti
  - Konsultaatio käyttöönoton esteistä Q2/2021
- Velvoittava sääntely on tulossa



# Pikamaksamisen työryhmän 2019 tunnistamat haasteet ja toimenpidesuosituks

Haaste	Toimenpidesuositus
Sellaisen kaikkien tilipankkien käytettävissä olevan nelikulmamallilla toimivan järjestelmän aikaansaaminen, joka kykenee luomaan riittävän verkoston maksajia ja maksun vastaanottajia. Ilman koordinaatiota tämä ei toteudu. Miten saadaan (lähes) kaikki palveluntarjoajat ja käyttäjät mukaan?	Mahdollistetaan eri sidosryhmien välillä toimiva koordinaatio, jotta voidaan yhdessä sitoutua kaikkien käytössä olevan pikamaksujärjestelmään/ -järjestelmiin.
Mikä on pikamaksamisen tuoma lisäarvo sekä kuluttaja- että yrityskäyttäjälle verrattuna nyt vallalla oleviin maksutapoihin?	Tarjotaan asiakkaiden tarpeita vastaavia helppokäyttöisiä ja turvallisia palveluita.
Maksajan on tiedettävä, minkä pikamaksusovelluksen käyttäjä vastaanottaja on. Pikamaksamisen tuotteistus ja pikamaksamisen infrastruktuurin päälle rakennettavat palvelut, jotta pikamaksaminen vakiintuu.	Edesautetaan luotettavan ja tunnistettavan pikamaksupalvelun aikaansaamista ja näkyvyyttä.
Usean pikamaksujärjestelmän tai maksusovelluksen ylläpitäminen, jos ne eivät keskustele keskenään. Silloin mikään palvelu ei yleisty.	Edesautetaan eurooppalaisten ratkaisujen yhteensopivuutta.
Monen pikamaksujärjestelmän tai maksusovelluksen ylläpitäminen, jos ne eivät keskustele keskenään. Silloin mikään palvelu ei yleisty.	Osallistutaan reaaliaikaisen maksamisen kehittämiseen myös Euroopan tasolla.
Yritysten prosessit on rakennettu perinteisen tilisiirtomallin mukaisiksi.	Tuetaan yritysten mahdollisuuksia uudistaa ja tehostaa prosessejaan riittävän automaation saavuttamiseksi.
Likviditeetin hallinta ja keskuspankkiraha 24/7/365 -palvelussa.	Kannustetaan osapuolia avaamaan TIPS-tili.
Väestöryhmien erilaiset tarpeet ja kyvyt käyttää uutta teknologiaa. Maksajan tunnistaminen luotettavasti ja käyttäjäystävällisesti.	Turvataan kuluttajan oikeudet pikamaksamisessa ja varmistetaan eri kuluttajaryhmien yhdenvertainen pääsy palveluihin.
Tasapuolinen kilpailukenttä globalisoituvassa markkinassa.	Edesautetaan samaa toimintaa harjoittavien yritysten yhdenmukaista sääntelyä ja valvontaa.
Kuluttajien oman talouden hallinta.	Tuetaan talousosaamisen kehittämistä.

**FI-pikamaksu  
osana  
eurooppalaista  
ratkaisua**

# Jatkotyön tulemat

1. Vaiheittainen käyttöönotto ja pankkikohtainen eteneminen
2. Tiedottamista on tehty yleisellä tasolla ja pankkikohtaisesti – palvelunkäyttäjille kokonaiskuvan muodostaminen haastavaa
3. Sidosryhmien koordinaation tarve nähdään eri tavoin palveluntarjoajien ja käyttäjien keskuudessa

# Tilannekuvan päivitys 2022

- SEPA-pikasiirtopohjaista maksamista tulee kehittää, jotta tarjolle saadaan loppuasiakkaita hyödyttäviä yleiskäyttöisiä palveluita
- Päivitetyt uhkakuvat, joihin on varauduttava
- Mitä meidän on tehtävä, jotta saamme Suomeen helppokäyttöisen ja turvallisen, eurooppalaisittain yhteensopivan pikamaksuratkaisun?