

SUOMEN PANKKI
EUROJÄRJESTELMÄ



FINLANDS BANK
EUROSYSTEMET

Ajankohtaista digieurosta

Suomen Pankin Talousaamupäivä 11.3.2026

SUOMEN PANKKI

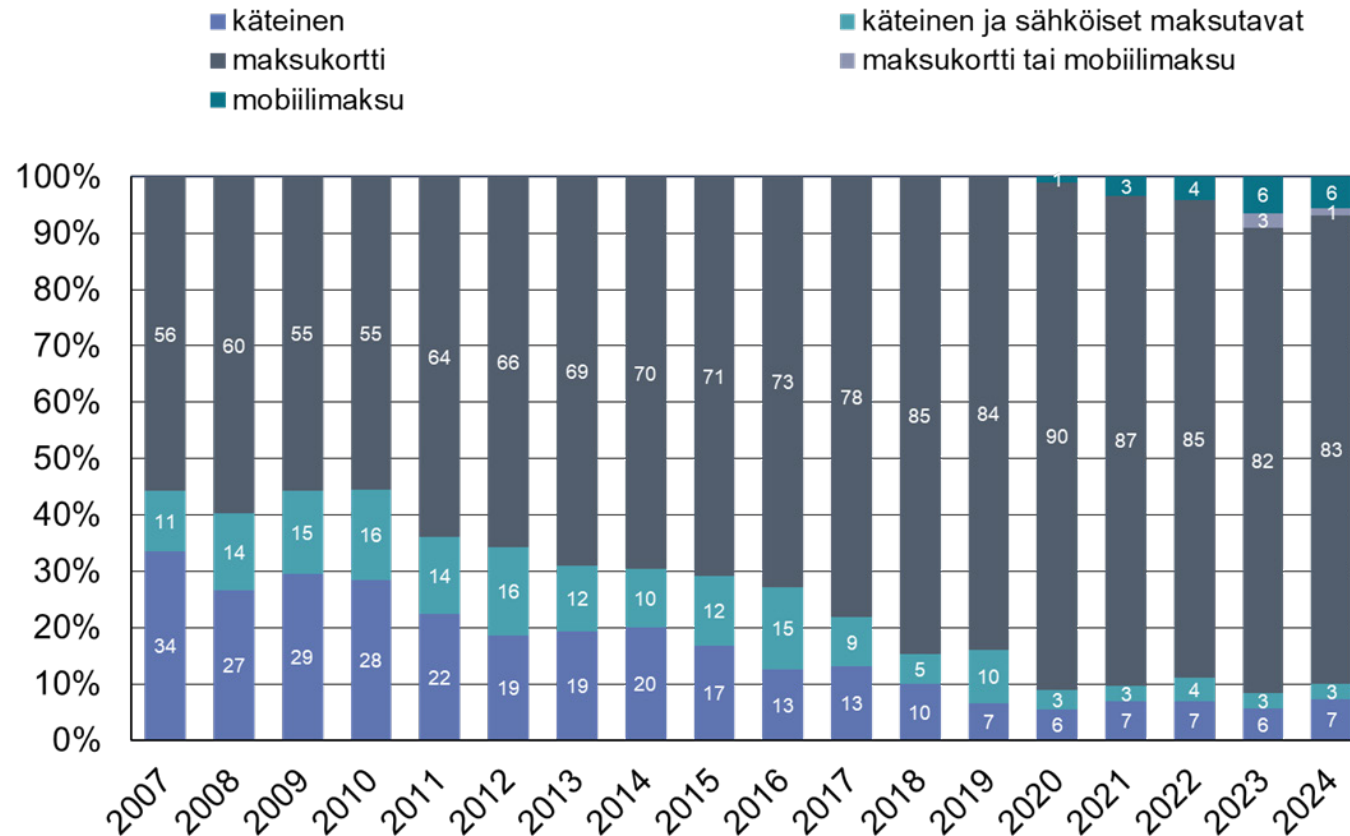
Johtokunnan jäsen Tuomas Välimäki
Suomen Pankki

Mihin digitaalista euroa tarvitaan



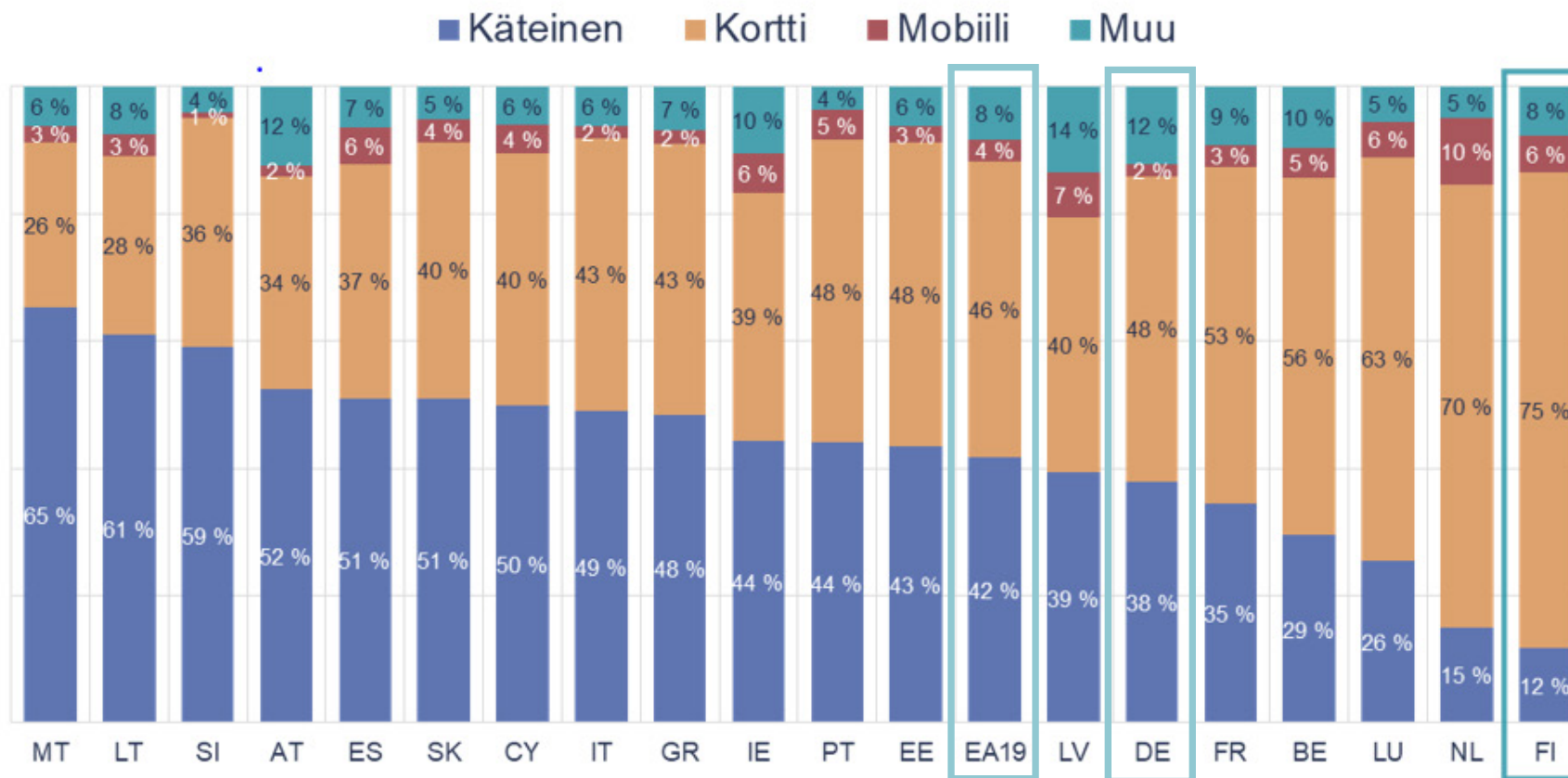
Maksamisen tavat yksipuolistuneet

Yleisimmin päivittäistavaraostoissa käytetty maksutapa



Lähde: Suomen Pankin kuluttajakyselyt, 2007 - 2024.

Näin erityisesti Suomessa

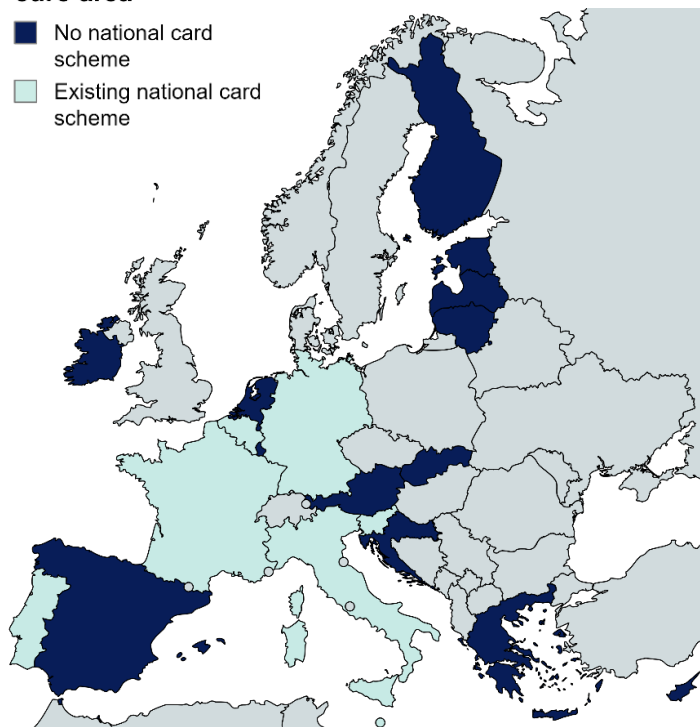


Lähde: ECB Study on the payment attitudes of consumers in the euro area (2022).

Euroopan Unionin maksumarkkina on kovin hajanainen

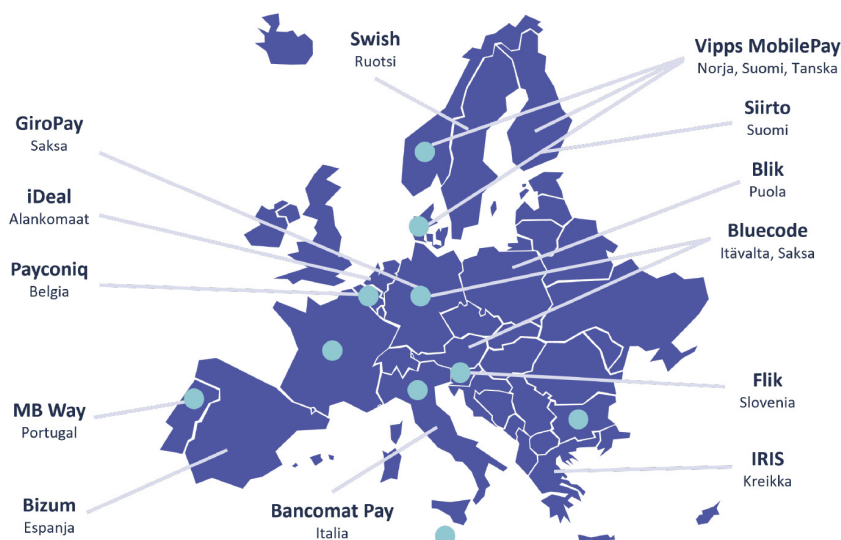
National card schemes in the euro area

- No national card scheme
- Existing national card scheme



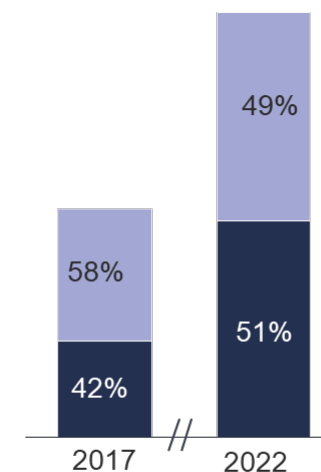
Source: ECB

Kortittomiakin ratkaisuja on, mutta lähinnä kansallisia



© Suomen Pankki.

Debit-maksujen muutos



- Kansalliset skeemat
- Kv. maksuskeemat/debit

Yhteisvaluutta asemoituu tulevaisuuden vaatimukseen

Digitaalinen maksaminen kasvussa

Euroalueella päivittäismaksuista 4/5 tehdään edelleen kivijalassa, mutta euromääräisesti verkkokaupan osuus on jo yli 1/3.

Kehitys 2019 – 2024 kivijalkakaupassa:



Käteismaksujen osuus putosi reilusta 2/3:sta noin 40 %:iin



Korttimaksut vastaavat jo puolta maksujen arvosta.



Lähes 2/3 digitaalisista maksuista tapahtuu *kv. korteilla*.



Digitaalinen euro silta uuteen aikakauteen rahaliitossa

Käteinen on perinteisesti toiminut kaikkialla ja taannut pääsyn keskuspankkirahaan. Digitaalinen euro varmistaa eurooppalaisen laillisen maksuvälineen tulevaisuuden.

Fyysisen käteisen sähköinen täydentäjä, muttei korvaaja.



Kaikissa käyttötilanteissa toimiva maksutapa.



Julkisen rahajärjestelmän vastaus maksamisen muutosvaateisiin.



Tarvitaan useita toimivia maksutapoja tarvitaan, koska

maksaminen on yhteiskunnan kriittinen toiminto, josta ei saa muodostua euroalueen ulkopuolelta hallinnoitua yksityisen sektorin monopolia.

Toimintavarmuus/resilienssi:

- Yhdellä teknisellä ratkaisulla toimiva järjestely altistaa häiriöille ja kasvattaa niiden vaikutusta (esim. datayhteydet, Suomi on saari).
- Kun maksamista on alettu ”aseistaa”, on tärkeää, että meillä on myös Euroopassa hallinnoituja ratkaisuja.

Kilpailu:

- Maksaminen maksaa. Kilpailun puute kasvattaa kustannuksia. Jos käteisen asema marginalisoituu edelleen, erityisesti kaupan neuvotteluasema heikkenee.

Digitaalisesta eurosta uusi vaihtoehto maksamiseen

Digitaalinen euro on euroalueen kansalaisille suunniteltu keskuspankin tarjoama digitaalinen laillinen maksuväline:

- se toimii koko euroalueella kaupan kassalla, verkkokaupassa, henkilöltä henkilölle maksamisessa sekä viranomaisten kanssa asioidessa,
- siitä tulee eurooppalainen vaihtoehto kansainvälisille korttimaksuille, joilla on tällä hetkellä dominoiva asema sähköisessä maksamisessa,
- se lisää maksamisen toimintavarmuutta ja talouden resilienssiä sekä pienentää maksamisen harvalukuisten toimijoiden monopolivoimaa.

Miten digitaalinen euro toimii käytännössä



Kaiken keskiössä on uusi maksuskeema/sääntökirja

Maksuskeema liimaa palaset yhteen

Digitaalisen euron sääntökirja luo perustan yhteisille standardeille:

Koko euroalueen **kattava** ja yhtenäinen maksukokemus

Markkinaosapuolet voivat **innovoida** uusia ratkaisujen uudelle alustalle

Tarjoaa kansallisille **pikamaksuratkaisuille** myös laajemman kattavuuden ja ulottuvuuden



Sääntökirjaa valmistelussa huomioidaan laajasti kaikkien osapuolten ja sidosryhmien tarpeet:

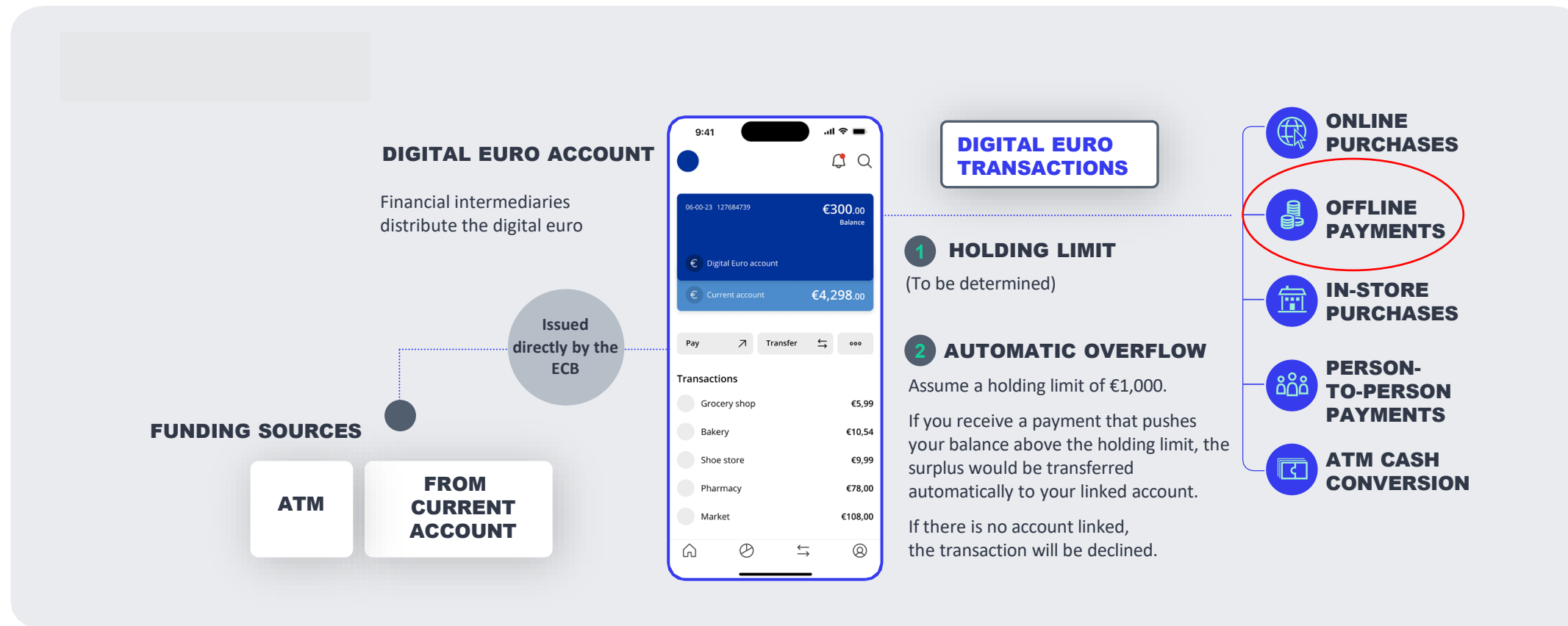
Maksupalveluntarjoajat

Vähittäiskauppa

Kuluttajat



Miten se toimisi käytännössä

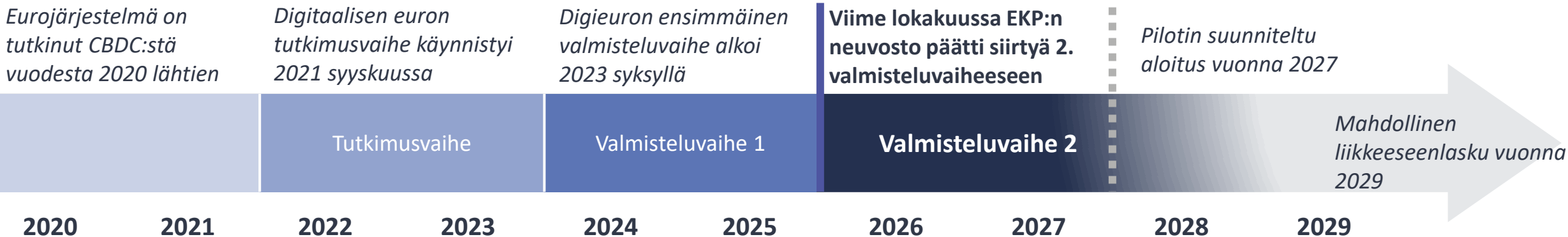


Lähde: EKP

Koska saamme digitaalisen euron?



Digieuro aikajanalla



EKP:n neuvosto voi tehdä lopullisen päätöksen digitaalisen euron liikkeeseenlaskusta vasta, kun tarvittava lainsäädäntö on hyväksytty.

Asetusehdotus digitaalisen euron käyttöönotosta sisältää merkittäviä elementtejä hankkeen onnistumiselle



Käy kaikissa maksuissa kaikkialla

Kansalaiset voivat maksaa digitaaliselle eurolla kaikissa paikoissa, joissa sähköiset maksutavat nyt jo käytössä



Peruskäyttö kansalaisille ilmainen

Kansalainen voisi käyttää digitaalista euroa peruspalveluiden osalta aina ilmaiseksi



Oikeus saada digitaalisia euroja

Kansalaiset voisivat hankkia digitaalisia euroja niiden luottolaitosten avulla, joissa asioivat nykyin



Taloudelliset kannustimet osapuolille

Maksupalveluntarjoajat saavat kohtuullisen kompensaation samaan tapaan kuin muiden palvelujenkin tarjoamisesta



Digitaalinen inklusio

Erityistä huolenpitoa tarvitsevien ryhmien tarpeet otetaan suunnittelussa huomioon



Korkea yksityisyyden suojan taso

Eurojärjestelmä varmistaa, että korkeaa yksityisyydensuojan tasoa noudatetaan unionin lainsäädännön edellyttämällä tavalla

Lainsäädännön odotettu eteneminen

- **EU:n neuvosto saavutti viime vuonna yleisnäkemyksen eli neuvottelumandaatin kolmikantaneuvotteluja (trilogia) varten.**
- Euroopan parlamentti on aloittanut oman kantansa käsittelyn. **Parlamentin äänestysajankohdan on arvioitu olevan toukokuussa 2026**, mutta on mahdollista että se viivästyy.
- **Parlamentin kannan hyväksymisen jälkeen käydään kolmikantaneuvottelut komission, neuvoston ja parlamentin välillä.** Niiden alku voi venyä Irlannin kaudelle.
- **Tavoitteena on, että EU:n lainsäätäjät hyväksyvät asetuksen digitaalisen euron käyttöönotosta vuoden 2026 aikana.** Hyväksynnän jälkeen tehdään liikkeeseenlaskupäätös.
- **Digieuro voidaan ottaa käyttöön laillisena maksuvälineenä aikaisintaan kahden vuoden kuluttua liikkeeseenlaskupäätöksestä, arviolta vuoden 2029 aikana.**

Digitalisoituva sisämarkkina tarvitsee digitaalisen pohjaekosysteemin maksamiseen



Sopeutuminen

Digitaalinen euro on käteisrahan digitaalinen vastine. Se päivittää keskuspankkirahan nykyaikaan.



Mahdollistaminen

Asema laillisena maksuvälineenä takaa digitaalisen euron käytettävyyden.

Siitä tulee maksutapa, joka on kaikkien saatavilla ja toimii kaikissa maksutilanteissa.



Vahvistaminen

Digitaalinen euro vähentää EU:n riippuvuutta ulkopuolisesta palvelujen tarjonnasta.

Se edistää kilpailua ja parantaa toimintavarmuutta Euroopan vähittäismaksumarkkinalla.



” **Vakauden puolesta,
tutkitun tiedon pohjalta.**

*Securing stability,
in science we trust.*

