



Pikamaksamisen edistäminen Suomessa

Maksuneuvoston kokous 3.10.2024

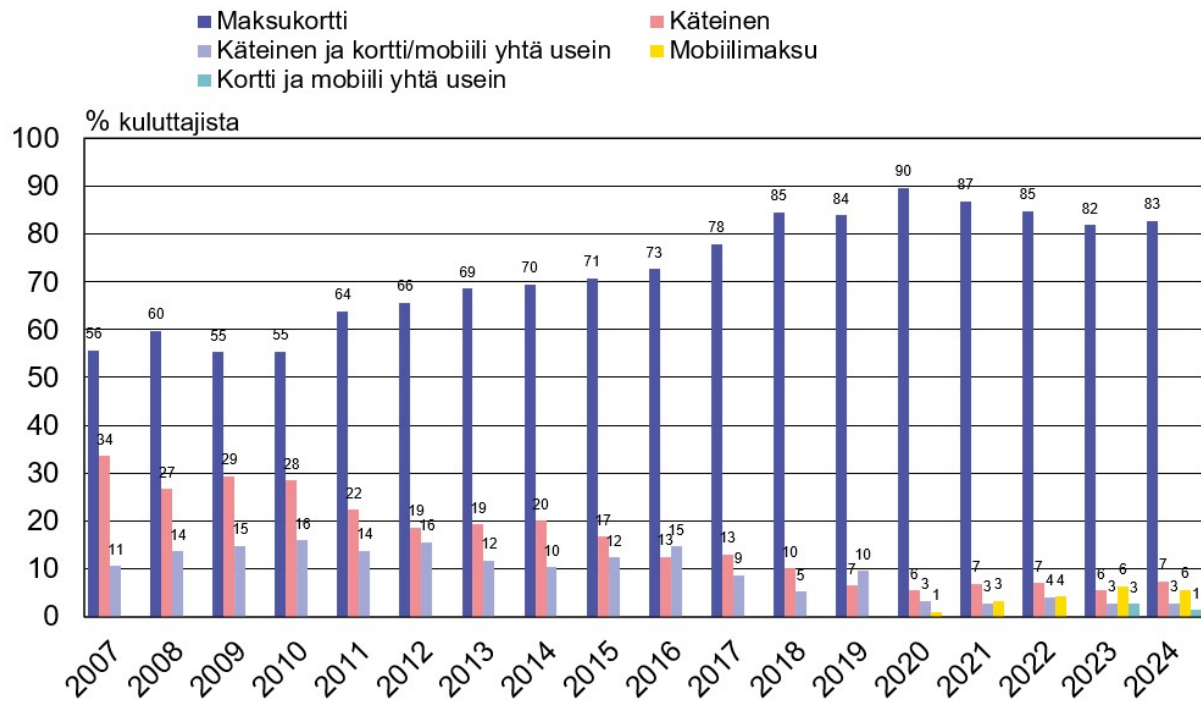
Maria Huhtaniska-Montiel
Maksujärjestelmät-osasto, Suomen Pankki

Sisältö

- Maksamiseen tarvitaan vaihtoehtoja
- Pikis-projekti maksuneuvoston tukemana
- Sääntökirjassa toimintatavat, periaatteet ja prosessit
- Hallintomalli sääntökirjan ylläpitoon
- Projektin aikaiset ja tulevat viestintätoimet, pääviestit
- Alustavia ajatuksia jatkotyön vaiheista

Maksamiseen tarvitaan vaihtoehtoja – erityisesti kaupan kassalle

Päivittäisostosten yleisimmät maksutavat vuosina 2007-2024



Lähde: Suomen Pankin Kuluttajakyselyt

Käteinen
Tilisiirto
Korttimaksu
Suoraveloitus
Sekit

Eurooppalainen
maksamisen
autonomia –
hallinto, data ja
datan käyttö omiin
käsiin

Pikis-projekti maksuneuvoston aloitteesta

Tilipohjaisen pikamaksamisen kehittäminen Suomessa eurooppalaisittain yhteensopivin tavoin lisää sekä vähittäismaksamisen kilpailua että toimintavarmuutta tarjoten uuden, kaikille yhtäläisin ehdoin ja periaattein toimivan maksutavan.

Samalla se toteuttaa eurooppalaisia vähittäismaksamisen strategioita joihin Suomi on sitoutunut.

Suomen Pankin
koordinoima
pikamaksamisen
edistämisen projekti

Suomalaisen pikamaksuratkaisun sääntökirja

Hallintomalli sääntökirjan ylläpitoon

Käyttäjärekisteri tilitietojen hakuun

Viestintäsuunnitelma projektin aikaiseen ja jälkeiseen viestintään

Projektirajauksia:

- kivijalkakauppa (POS) ja kaverimaksaminen (P2P)
- ei yhteistä mobiilisovellusta

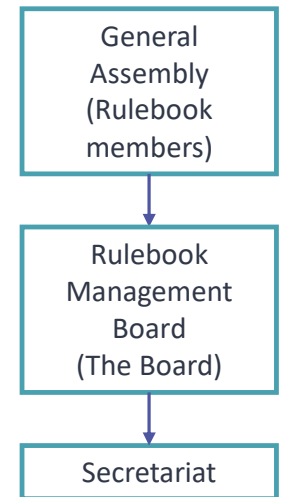
Sääntökirjassa toimintatavat, periaatteet ja prosessit

- Yhteiseurooppalaisilla käytänteillä varmistetaan yhteensopivuus.
- Yhtenäisen käyttäjäkokemuksen välttämättömät piirteet.
 - Ei yhtä yhteistä sovellusta → Tunnistettava brändi välttämätön.
- Asiakkaan tunnistautumisen periaatteet käyttöönotto- ja maksuprosessin eri vaiheissa.
- Toteutusvaihtoehdot käyttötapauskohtaisesti (QR-koodi) ja prosessikuvaukset.
- Roolit, osallistumiskriteerit, vastuut ja velvollisuudet.
- Riskienhallinta.

Innovaatiot

Hallintomalli sääntökirjan ylläpitoon

- Sääntökirjan tulee omistamaan yhdistys, jonka jäseniä ovat (säännöt hyväksyneet) pikamaksamisen palveluntarjoajat.
- Hallintomalli kattaa sekä yhdistyksen hallinnon että sääntökirjan ylläpidon.
- Myös kaupan alalla ja riippumattomilla toimijoilla tulee olemaan jonkinlainen rooli hallintomallissa.
- Perustamisvaiheessa erillisiä, kertaluonteisia tehtäviä, jotka kirjattu ns. perustamisvaiheen hallintomalliksi
 - Mm. yhdistyksen perustaminen, sääntökirjan teknisten määrittelyjen viimeistely, sekä brändin luonti.



Projektin aikaiset ja tulevat viestintätoimet

- Projektin aikainen viestintä keskittynyt projektiryhmän jäsenorganisaatioihin.
 - Sidosryhmätilaisuus 25.4.
 - Suomen Pankin blogi julkaistaan lokakuussa.
- Tulossa puheita, kirjoituksia ja Suomen Pankin tiedote myöhemmin syksyllä.
- Pääviestit viestinnän tukena.

Pääviestit

Suomalainen pikamaksuratkaisu mahdollistaa uudet helppokäyttöiset tilisiirtopohjaiset maksuratkaisut yrityksille ja kuluttajille.

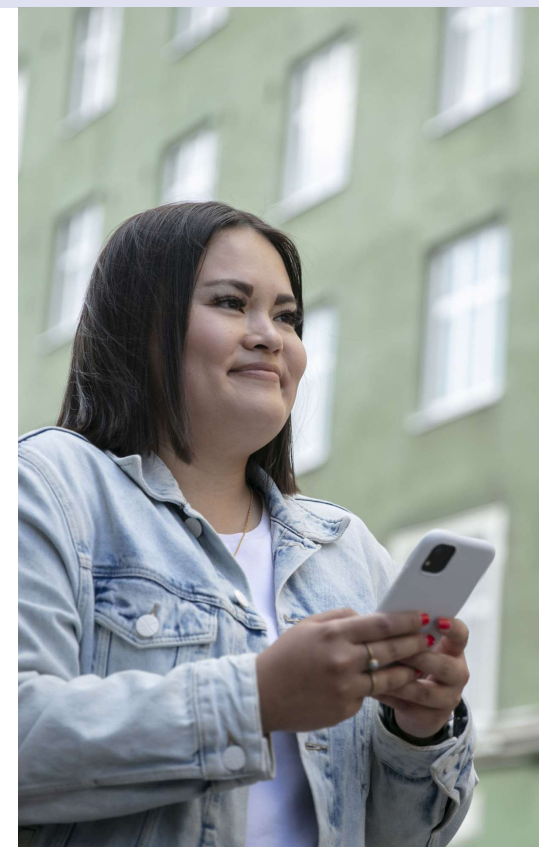
Mobiilisovelluksista vastaavat mukana olevat palveluntuottajat. Eri sovelluksissa käyttökokemus on yhtenäinen.

Pikasiirtoihin perustuva ratkaisu lisää maksamisen toimintavarmuutta, kun maksamisen vaihtoehdot lisääntyvät.

Useampi maksamisen vaihtoehto parantaa mahdollisuuksia toimia yllättävissä tilanteissa, esimerkiksi jos yhdessä maksutavassa on häiriöitä. Lisäksi pikamaksuratkaisu tarjoaa aidon eurooppalaisen vaihtoehdon maksamiseen.

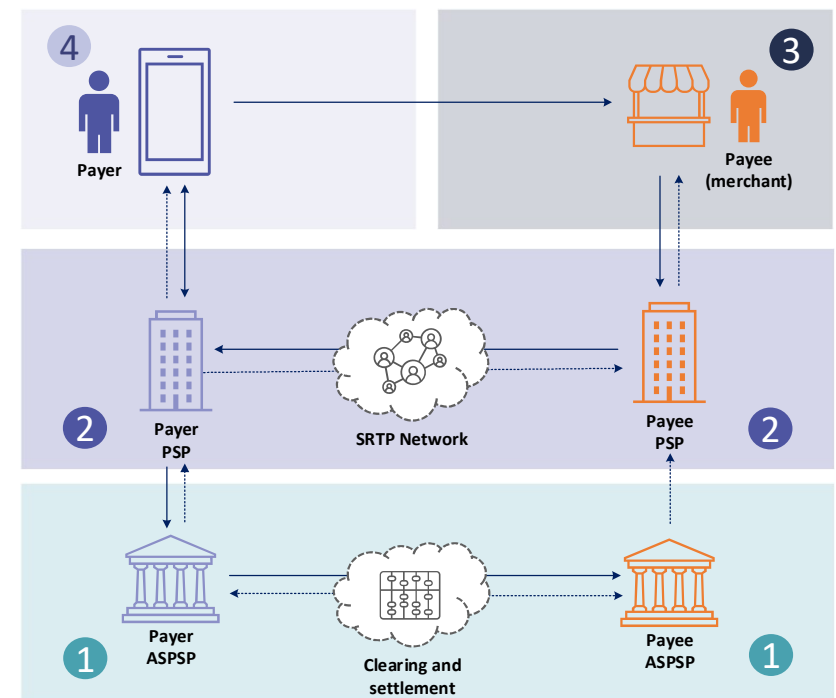
Uusi maksuvaihtoehto lisää kilpailua. Tavoitteena on alentaa maksamisen kustannuksia.

Edullisemmat maksamisen kustannukset voivat parhaimmillaan hillitä kuluttajahintojen nousua tai näkyä jopa hienoisena laskuna.



Miten saadaan riittävä määrä toimijoita mukaan yhtäaikaisesti?

- 1 Tilipankit antamaan pääsyn tileille.
- 2 Maksupalveluntarjoajat tuottamaan kuluttaja- ja kauppiassovelluksia.
- 3 Kauppa ja yrittäjät tarjoamaan maksutapaa.
- 4 Kuluttajat ottamaan palvelu käyttöön.



Pikamaksamisen edistäminen jatkossa

- Yleisen keskustelun jatkaminen.
- Maksuneuvoston tuki myös tulevaisuudessa.
- Perustamisvaiheen organisaation luominen perustajajäsenten toimesta.
- Toimeenpano-ohjeen kirjoittaminen perustajajäsenten yhteistyönä ja vetovastuulla.
- Suomen Pankki kutsuu koolle yhdistyksen perustamiskokouksen.

Keskustelu

- Maksuneuvostoa pyydetään ottamaan kantaa pikamaksamisen edistämisen hankkeen jatkotyöhön
 - Hyväksymään sääntökirja ja hallintomalli pikamaksamisen edistämisen jatkotyön pohjaksi.
 - Suositamaan sääntökirjaan liittymistä ja perustajajäseneksi ryhtymistä.