



Pikamaksamisen edistäminen Suomessa

Maksuneuvosto 18. kokous

Maria Huhtaniska-Montiel
Maksujärjestelmät-osasto, Suomen Pankki

Sisältö

- Työryhmän tavoite ja tehtävät
- Työryhmän työn eteneminen
- Työryhmän työn raportointi
- Suomen Pankin esitykset maksuneuvostolle
- Keskustelu

Maksuneuvoston kokous 19.9.2022

- Pikamaksamisen edistämiseen Suomessa ja muihin pohjoismaihin verrattaessa nähtävän eron kuromiseen tarvitaan laajemmin eri toimijoiden yhteistyötä
 - Pikamaksamisen edistämistä tulee tukea
- Maksuneuvoston pikamaksamisen edistämisen työryhmä

Työryhmän tavoite ja tehtävät

- Tehtävänä on luoda **ratkaisumalli** loppukäyttäjille tarjottavalle suomalaisen pikamaksamisen palvelulle
 - Yhteensopiva tai liitettävissä eurooppalaisiin standardeihin
 - Kaikkien Suomessa toimivien pankkien asiakkaiden käytettävissä ja tunnistettavissa
- Pikamaksukonseptin luominen, mahdollisten standardien ja sääntökirjojen luominen, ehdotus näiden hallintomallista sekä ehdotus loppukäyttäjille näkyvän palvelun käyttöliittymien yhtenäisestä tunnistettavasta ulkoasusta
- Ensivaiheessa täsmennettävä työn etenemisjärjestys, eri käyttötapaukset ja niiden toteuttamisen vaiheistus, sekä tarkempi aikataulu

Maksuneuvoston edistämisen työryhmän työn eteneminen

Ensivaiheessa täsmennettävä työn etenemisjärjestys, eri käyttötapaukset ja niiden toteuttamisen vaiheistus, sekä tarkempi aikataulu

- Työn jako kolmeen virstanpylvääseen: Pikamaksukonsepti, toiminta- ja hallintomalli sekä loppukäyttäjien palvelut
- Työn aloitus marraskuussa 2022, keskeytyi jäsenten kilpailuoikeudellisiin huoliin, uusi aloitus tammikuussa 2023
 - Keskustelut KKV:n kanssa
- Pienryhmätyöskentely
- Tavoitteena raportointi kevään maksuneuvoston kokouksessa ja työn esittely toukokuun Maksufoorumissa

Työryhmän työn raportointi

- Työryhmä on pyrki kokoamaan raporttiin ne keskeiset tekijät, joita tarvitaan pikamaksuratkaisun toteuttamiseksi Suomessa
- Rajattu alkuvaiheessa suunniteltavaksi kolmeen eri **käyttötapaukseen**: kuluttajien kauppapaikoilla tapahtuvaan maksamiseen, verkkomaksamiseen ja henkilöiden väliseen maksamiseen
- Tarvitaan suomalaisen pikamaksuratkaisun **sääntökirja** sekä sen ylläpitoon ja **hallinnointiin** erillinen organisaatio, ja keskitetty **käyttäjärekisteri**
 - Sääntökirjassa määritellään ne toimintatavat, käytänteet ja prosessit, joita jokainen pikamaksuratkaisussa mukana oleva toimija sitoutuu noudattamaan
 - Erillisessä hallintomallissa kuvataan miten ja minkä tahon toimesta sääntökirjaa ylläpidetään
 - Käyttäjärekisteristä tarjouskilpailu
- Osallistuminen pikamaksuratkaisuun on **avoin** kaikille toimijoille, ehtona on suomalaiseen pikamaksusääntökirjaan liittyminen
- Kuluttajasovelluksena **mobiilisovellus**, jonka toiminnallisuudesta ja ulkonäöstä vastaavat palveluntuottajat itsenäisesti (kilpailuoikeudellisista syistä ei tavoitella yhtä yhteistä mobiilisovellusta)
 - QR-koodi ja sen rinnalla NFC-maksutapa sitä tukeville laitetoimittajille
 - Käyttökokemuksen on oltava mahdollisimman yhtenäinen kaikilla erilaisilla sovelluksilla
- **Yhteiseurooppalaisia** pikamaksamisen käytänteiden hyödyntäminen, esim. SEPA-pikasiirto

Suomen Pankin esitykset maksuneuvostolle

- Sääntökirjan kirjoittaminen projektityönä
 - Projektipäällikkö ja –työntekijät Suomen Pankista
 - Jäsenet maksuneuvoston jäsenorganisaatioista ja muista työn kannalta keskeisistä markkinaosapuolista
 - Edellyttää riittävää ajankäyttöä ja sitoutuneisuutta
 - Aloitus keväällä 2023, kesto vähintään vuosi
- Hallintomallin rakentaminen
 - Säätiön, yhdistyksen tai osuuskunnan perustaminen
 - Tarjouskilpailu keskitetystä rekisteristä
 - Yhtä aikaa projektin aloituksen kanssa

Keskustelu

- Raportin kommentointi
- Sääntökirjan kirjoittaminen projektityönä
- Säätiön, yhdistyksen tai osuuskunnan perustaminen
- Työryhmän työn esittely Maksufoorumissa