

Kari Kemppainen

Suomen Pankki

Maksutavat 2020 -hanke: havaintoja e-kirjasten kirjoituksista

Maksuneuvoston kokous 29.4.2016





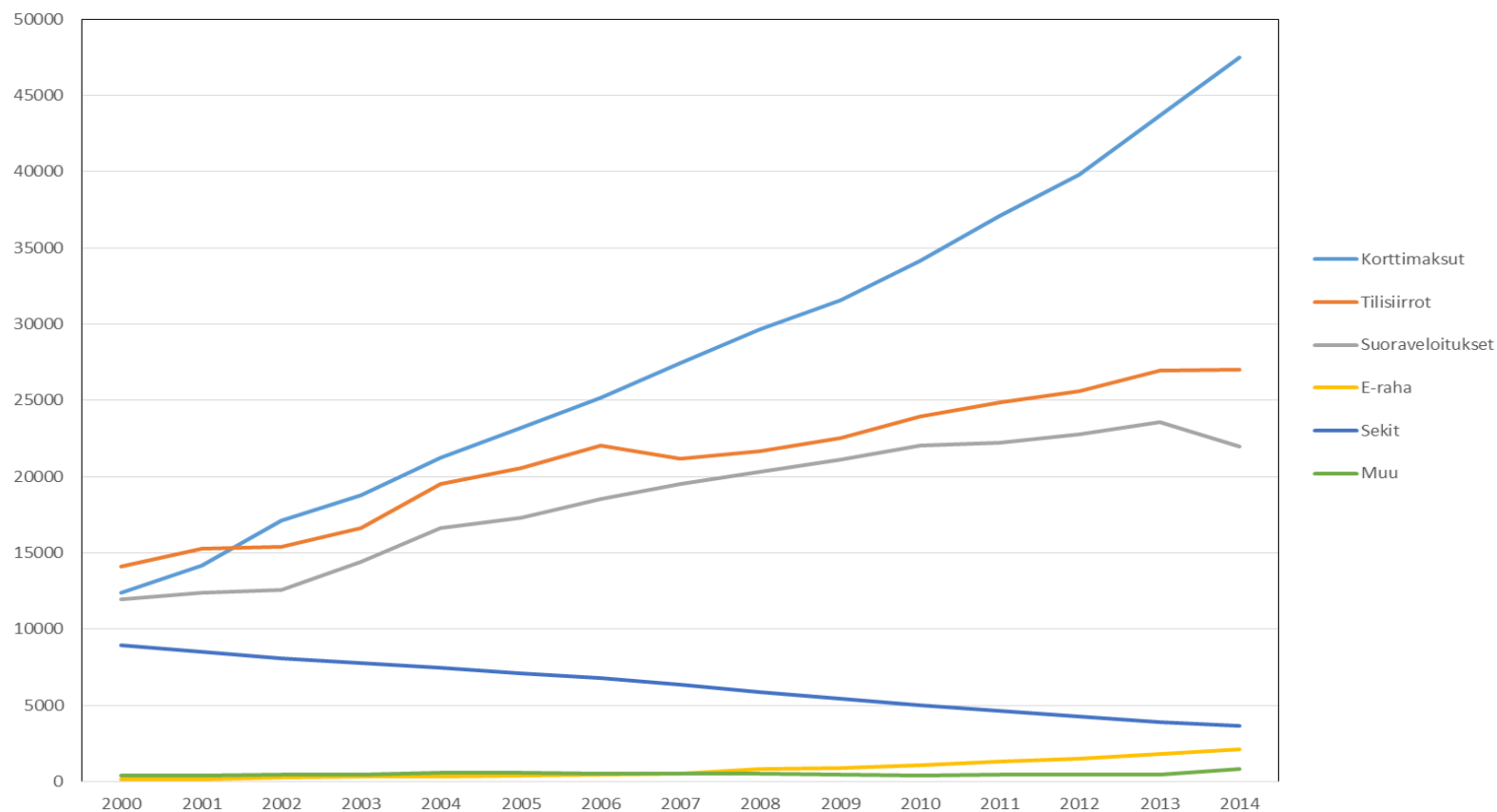
Agenda

- Tilastotaustoitusta
- E-kirjasen löydöksiä



”Iso kuva”: Elektronisten maksutapojen kehitys EU-alueella 2000-2014

Elektroniset maksutavat kasvussa EU-alueella, kokonaismäärä (milj.)

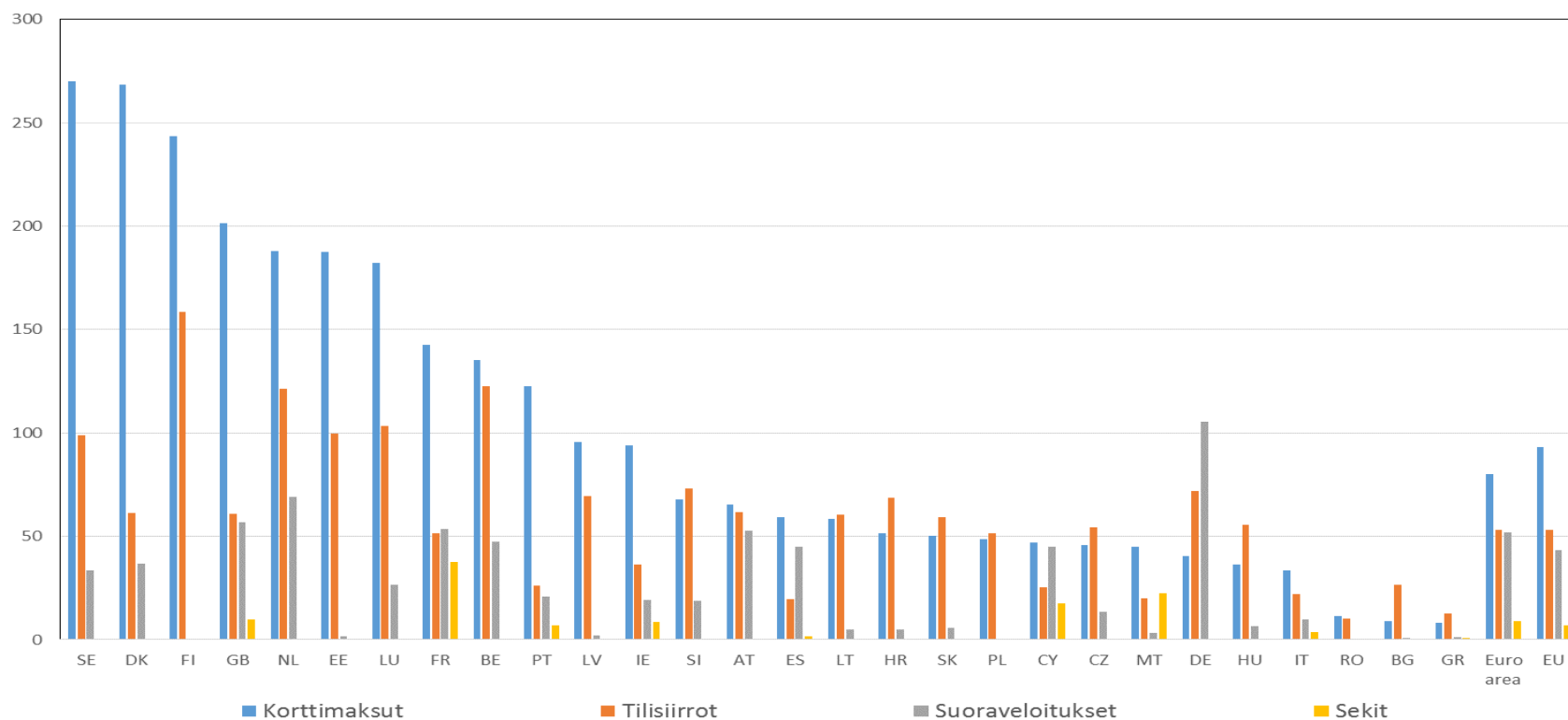


Lähde: Euroopan keskuspankki



”Tarkempi kuva”: Maittaiset erot maksuinstrumenttien käytössä suuret EU-alueella

Maksuinstrumenttien käyttö asukasta kohden EU-alueella, 2014



Lähde: Euroopan keskuspankki



E-kirjaisen löydöksiä 2020-luvun maksamismarkkinoihin liittyen

- **Maksamismarkkinat pirstaloituvat:** lukuisia uusia toimijoita ja maksusovelluksia
- **Maksaminen reaaliaikaistuu:** 24/7-maailma
- **Maksaminen sulautuu ostoprosessiin** ja häipyvät taustalle: haasteita taloudenhallinnalle (tarve ”uudelle talouslukutaidolle”)
- **Tunnistamisen uudet haasteet:** biometriikka
- **Sääntely:** luotettavuus ja turvallisuus vs. innovaatioiden edistäminen

Maksuneuvoston tavoite: Koko yhteiskunnan kannalta tehokkaat maksamisratkaisut



Maksamismarkkinat pirstaloituvat

- Uusia toimijoita ja uusia maksamissovelluksia on tullut ja on tulossa markkinoille
 - Maksuketjuun tullut lisää toimijoita: myös prosesseissa pirstaloitumista
- ⇒ *Mitä vaikutuksia maksamisen markkinoilla: kuluttajille, kauppiaille, palveluntarjoajille?*
- ⇒ *Miten pirstaloitumisen mahdollisia negatiivisia vaikutuksia voidaan lieventää?*



Maksaminen reaaliaikaistuu

- Digitaalinen maailma on “24/7” => tarve myös reaaliaikaisille maksamisratkaisuille
- Kansallisia ratkaisuja (SE, DK, UK, PL, jne.) jo käytössä, yleiseurooppalainen ratkaisu valmisteilla: ERPB edistää, tavoite valmis marraskuussa 2017

=> *Reaaliaikainen ratkaisu myös Suomen markkinoille*



Maksaminen sulautuu ostoprosessiin

- Maksaminen abstraktoituu ja maksamistoiminto häipyy ostoprosessin taustalle (Uber, Wolt, jne.)
- Haasteita kuluttajan taloudenhallinnalle (vrt. konkreettinen maksaminen käteisellä)

=> *Tarve ”uudelle talouslukutaidolle”, miten tätä voitaisiin edistää?*



Tunnistaminen

- Kytkeytyy maksutapahtumaan:
 - Miten maksaja voidaan luotettavasti identifioida?
 - Käytettävyys vs. turvallisuus
- Uusien tunnistautumisteknologioiden (mm. biometriikka) mahdollisuudet

=> *Digitaalisen ajan sopivat tunnistautumisen välineet?*



Sääntely

- Luotettavuus ja turvallisuus vs. innovaatioiden edistäminen
 - Maksupalveludirektiivin (PSD2) mukanaan tuomat muutokset
- ⇒ *Sääntelyn joustava tulkinta, ”valvojat innovaattoreiden tukena”*
- ⇒ *Miten tätä voitaisiin edistää Suomessa?*



Lopuksi

Maksuneuvoston tehtävä:

Miten voidaan myötävaikuttaa vision ”*Suomi – tehokkaan maksamisen kärkimaa*” toteutumiseen?

- Muita e-kirjasein keskeisiä viestejä / tulevaisuuden maksamisratkaisujen kannalta relevantteja pointteja?

Maksuneuvoston jatkotyöt:

- Seuraaviin maksuneuvoston kokouksiin
 - Säätelykatsaus: innovaatiot ja sääntely
 - Reaaliaikainen maksaminen
 - Digitaalisen ajan tunnistamisratkaisut
- Mahdollisten ongelmakohtien identifiointi, julkaistavat kannanotot