



Maksujärjestelmät-osasto
Maksuneuvoston sihteeristö

Kokousmuistio

17.10.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

1 (6)

Maksuneuvoston 23. kokous - Pöytäkirja

Aika 10.10.2025 kello 12:00-14:00
Paikka Suomen Pankki, Snellmaninaukio

1 Kokouksen avaus

Kokouksen puheenjohtajana toiminut Tuomas Välimäki toivotti osallistujat tervetulleiksi maksuneuvoston 23. kokoukseen. Maksuneuvoston jäsenet ja heidän henkilökohtaiset varajäsenensä on nimetty uudelleen kesän aikana. Puheenjohtaja totesi muutokset jäsenistössä sekä tässä kokouksessa estyneet jäsenet.

2 Maksamisen ajankohtaiskatsaus Suomesta ja Euroopasta

Maksuneuvosto voi tarvittaessa kutsua kokouksiin asiantuntijoita esittelemään maksamisen alueen ajankohtaisia teemoja. Tällä kertaa maksuneuvostossa seuraavan vuoden näkymiään esitteli Vipps MobilePayn maajohtaja Perttu Kröger.

Maria Huhtaniska-Montiel Suomen Pankista kertoi euromaksualueen vähittäismaksuneuvoston (Euro Retail Payments Board, ERPB)¹, eurooppalaisen maksualan innovaatiofoorumin (European Forum of Innovation in Payments, EFIP)² ja Euroopan keskuspankkijärjestelmän ajankohtaiset kuulumiset. ERPB kokoontui kesällä ensimmäisen kerran uudella työjaolla, jossa ensin järjestettiin ns. tekninen kokous, joka valmisti syksyn strategista kokousta. Lisäksi keskustelussa oli erityisesti pikamaksuasetuksen velvoitteiden voimaantulo ja haasteet. EFIP:n kesäkuun kokouksen keskustelussa pääpaino oli petosten torjunnassa ERPB:n raportin³ pohjalta. EFIP kehotti kansallisia maksuneuvostoja edistämään maksupetosten torjuntaa vahvistamalla eri sektoreiden välistä yhteistyötä. Eurojärjestelmän digitaalisen euron valmisteluvaihe päättyy lokakuun lopulla, jolloin EKP:n neuvosto päättää jatkosta. Kevään jälkeen on edistetty sääntökirjan luonnosta ja hankintaprosesseja sekä runkosopimuksia. Sääntökirjaluonnoksesta järjestettiin neljän kuukauden kommentointimahdollisuus ja kommentteja käydään tällä hetkellä läpi. Suomen Pankki kiitti maksuneuvoston jäseniä luonnokseen annetuista kommentteista.

¹ Euromaksualueen vähittäismaksuneuvoston (ERPB) kesäkuun kokouksen pöytäkirja: <https://www.ecb.europa.eu/paym/groups/erpb/shared/pdf/23th-ERPB-meeting/Statement.pdf> (en)

² Eurooppalaisen maksualan innovaatiofoorumin (EFIP) kesäkuun kokouksen pöytäkirja: <https://www.ecb.europa.eu/paym/groups/pdf/efip/Statement-5th-meeting.pdf> (en)

³ ERPB:n työryhmän raportti: <https://www.ecb.europa.eu/paym/groups/erpb/shared/pdf/21st-ERPB-meeting/Report from the ERPB Working Group on fraud prevention.pdf> (en)



Maksujärjestelmät-osasto

Maksuneuvoston sihteeristö

Kokousmuistio

Luonnos

17.10.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

2 (6)

Risto Koponen valtiovarainministeriöstä kertoi maksamisen alueen meneillään olevista lainsäätöhankkeista (Fida, PSD3/PSR, yhtenäisvaluuttapaketti). Sääntelyn yksinkertaistamisen kysymykset ja maksupetosten hallinta korostuvat edelleen keskusteluissa. Yhtenäisvaluuttapaketissa saavutettiin yhteisymmärrys hallussapitorajan määrittämisestä ja Euroopan parlamentin äänestys on odotettavissa toukokuussa.

Arno Ahosniemi Finanssiala ry:stä kertoi toimialan tapahtumista sekä suomalaisissa ja kansainvälisissä ryhmissä tehtävästä työstä. Keskusteluissa on tullut esiin digitaalisen euron jakeluvelvoitteen kustannukset sekä peruspankkipalveluita tarkastelevan ryhmän työn velvoittavuus Suomessa toimiville, mutta ei suomalaisille pankeille.

Maksuneuvosto keskusteli tarpeesta entisestään tiivistää yhteistyötä eri alojen toimijoiden kanssa jo työn valmisteluvaiheessa. Lisäksi esitettiin huolenaihe sääntelyn tiukentamisesta, joka heikentäisi edelleen Suomen houkuttelevuutta ulkomaisille toimijoille tulla Suomen markkinoille.

Lisäksi maksuneuvosto keskusteli kokousta edeltäneenä päivänä voimaan astuneen maksunsaajan nimentarkistuksen vaikutuksista maksutapahtuman kulkuun. Ensimmäinen päivä on sujunut hyvin. Finanssiala ja pankit ovat aktiivisesti tiedottaneet asiakkaitaan tulevista muutoksista, eikä yhteydenottoja muutokseen liittyen ole tullut tavanomaista enempää.

Jäsenet voivat edelleen ehdottaa ajankohtaiskatsauksessa käsiteltäviä aiheita sihteeristön kautta.

3 Maksupetosten torjunta

Maksupetosten torjunta ja maksamisen turvallisuus kokonaisuudessaan ovat tärkeitä meille kaikille sekä ihmisinä, yrityksinä kuin viranomaisina ja kansantaloutena. Finanssivalvonta julkisti 9.10.2025 seuranta-arvionsa⁴ maksamisen turvallisuudesta ja samassa yhteydessä julkaisi uudet suosituksensa verkkomaksamisen turvallisuuden parantamiseksi. Samu Kurri Finanssivalvonnasta esitteli seuranta-arvion ja arvion perusteella annetut suositukset.

Verkkomaksamiseen liittyvät petokset ja huijaukset ovat lisääntyneet merkittävästi. Syksyllä 2023 Finanssivalvonta selvitti Suomessa toimivien pankkien turvallisuuteen liittyviä kontrolleja ja prosesseja. Tämän teema-arvion perusteella

⁴ Finanssivalvonnan tiedote seuranta-arviosta: <https://www.finanssivalvonta.fi/tiedotteet-ja-julkaisut/valvottavatiedotteet/2025/seuranta-arvio-verkkomaksamisen-turvallisuudesta---suositukset-luottolaitoksille/>



Maksujärjestelmät-osasto

Maksuneuvoston sihteeristö

Kokousmuistio

Luonnos

17.10.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

3 (6)

Finanssivalvonta suositti pankkeja kehittämään verkkopankki- ja mobiilimaksamisen kontrollejaan. Nyt julkistetulla seuranta-arviolla selvitettiin keväällä 2024 annettujen suositusten toteutumista. Luottolaitokset ovat kehittäneet ja parantaneet maksamisen turvallisuutta ja kontrolleja Finanssivalvonnan suosituksia huomioiden. Tilisiirtopohjaisia maksuja monitoroidaan osana petoksentorjuntatyötä. Finanssivalvonta on keskustelujen perusteella tunnistanut tietojenvaihtoon liittyviä lainsäädännöllisiä haasteita. Tietojenvaihto ei ole vain kansallinen kysymys ja havaitut huolet on annettu tiedoksi myös Euroopan komissiolle.

Seuranta-arvion perusteella annettiin suosituksia mm. koskien henkilöasiakkaan aktiivisesti asettamia tilisiirtomaksujen turvarajoja sekä lisävahvistuksien pyytämistä monitoroinnin epäillessä petollista maksua. Lisäksi Finanssivalvonta suosittaa asiakkaan käyttäytymiseen perustuvan datan käyttöä monitoroinnin kehittämisessä.

Risto Koponen esitteli maksupetoisten torjuntaa parantavia lainsäädäntöhankkeita. Uudessa maksupalveluasetuksessa maksupetokset ovat olennaisin keskustelunaihe. Asetus sisältää merkittävän määrän erilaisia säädöksiä maksupetosten torjuntaan ja hallintaan. Tällä hetkellä ollaan trilogi-vaiheessa. Sääntelyn tarpeesta ollaan yksimielisiä, mutta vastuunjakokysymykset ovat edelleen avoinna. Sääntelyn lisäksi myös ennakoiva työ ja eri toimijoiden yhteistyö olisivat tärkeitä, erityisesti televiestintäalan sääntely tulisi ottaa huomioon.

Maksuneuvoston keskustelussa korostui tarve ja toive kattavaan yhteistyöhön ja tiedonjakoon. Luottamuksen säilyminen maksupalveluihin on kaikkien yhteinen asia. Todettiin, että toimiala on edistänyt oma-aloitteisesti ja ennakoivasti petosten torjuntaan tähtääviä toimia, ja että kontrollien tulisi vaihdella huijaustyyppin mukaan. Keskustelussa nostettiin esiin myös eurooppalaisen lainsäädännön yksityiskohtaisuus.

Maksuneuvosto päätti perustaa työryhmän tukemaan viranomaisten ja toimialan työtä. Työryhmään kutsutaan vapaaehtoisuuteen perustuen maksuneuvoston jäsenorganisaatiot ja lisäksi muita keskeisiä toimijoita ja viranomaisia. Suomen Pankki koordinoi työryhmän työtä ja kutsuu sen koolle. **Työryhmä esittää pikaisella aikataululla maksuneuvostolle työsuunnitelman, jonka maksuneuvosto käsittelee kirjallisella menettelyllä.** Työryhmä esittelee tilannekatsauksen seuraavassa maksuneuvoston kokouksessa.

4 Pikamaksamisen edistäminen Suomessa

Maria Huhtaniska Suomen Pankista esitteli pikamaksamisen edistämistyön tilannekatsauksen. Maksuneuvoston työ pikamaksamisen tuomiseksi Suomen markkinoille alkoi vuonna 2018 markkinoille tuomisen esteiden kartoittamisella. Tämän



Maksujärjestelmät-osasto

Maksuneuvoston sihteeristö

Kokousmuistio

Luonnos

4 (6)

17.10.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

jälkeen työn painopiste on muuttunut sekä eurooppalaisen kehityksen että geopolitiittisen tilanteen muuttuessa. Vuonna 2022 strateginen tavoite lisätä maksamisen vaihtoehtoja, kilpailua sekä innovaatioita erityisesti kivijalkakauppaan vauhditti tarvetta yhteistyölle. Maksuneuvoston pikamaksamisen edistämisen työryhmä tuotti tarvittavat elementit ratkaisun tuomiseksi Suomeen, jotka erillisessä projektissa kirjattiin sääntökirjan, sitä tukevan hallintomallin ja viestintäsuunnitelman muotoon. Työhön osallistui laajasti maksamisen arvoketjun osapuolia. Sääntökirjaan⁵ kirjattiin viisi keskeistä periaatetta eurooppalaisten standardien käytöstä, keskistetyistä rekisteristä, palvelun avoimuudesta, arvoketjun osapuolten vaikuttamismahdollisuudesta sekä palvelun tunnistettavuudesta.

Maksuneuvosto on antanut vahvan tukensa pikamaksamisen edistämistoimille. Kevään 2025 kokouksessa maksuneuvosto totesi, että tarvitaan kaupallinen toimija tai toimijoita, jotka voisivat toteuttaa yhdessä sovitut keskeiset periaatteet ja ottaa sääntökirja toteutettavakseen. Suomen Pankki valtuutettiin etsimään tällaisia toimijoita. Maksuneuvoston työ on ollut julkista ja sääntökirjasta on julkaistu tiivistelmä. Kaikilla on ollut yhtäläiset mahdollisuuden ratkaisun toteuttamiseen ja keskusteluihin. Loppukevään, kesän ja syksyn aikana Suomen Pankki kartoitti alan toimijat ja selvitti heidän valmiuttaan toimia sääntökirjan mukaisen pikamaksuratkaisun toteuttajana kivijalkakauppaan Suomessa. Selvityksen perusteella toteutukseen pystyy ainoana ja kohtuullisella aikataululla Siirto Brand, joka tuli kutsuttuna esittelemään suunnitelmiaan.

Siirto Brand on OP Ryhmän ja Nordean yhteisyritys, joka ensivaiheessa tuottaa Siirron nykyiset toiminnallisuudet uudella alustalla ja sen jälkeen siirtyä toteuttamaan kivijalkamaksamista, käyttöpohjaista maksamisista sekä tilauspohjaista maksamista. Verkosto on avoin kaikille tilipankeille ja hallintomalliin kuuluu olennaisena osana myös yhteistyö maksuketjun kaikkien osapuolten kanssa.

Maksuneuvosto keskusteli Siirto Brandin mahdollisuudesta toteuttaa sääntökirjan mukaisen tilisiirtopohjaisen maksuratkaisun kivijalkakauppaan. Periaatteiden toteutumista tulee seurata myös jatkossa ja varmistaa, että ratkaisu syntyy hyväksyttyjen periaatteiden mukaisesti. Vaihtoehtoon saaminen kortti- ja käteismaksamisen rinnalle lisää kilpailun lisäksi myös toimintavarmuutta.

Maksuneuvosto totesi, että Siirto Brand pystyy parhaiten toteuttamaan suomalaisen pikamaksamisen sääntökirjan mukaiset keskeiset periaatteet ja siirtää sääntökirjan kehittämisvastuun Siirto Brandille.

Maksuneuvosto kiitti pikamaksamisen edistämiseen osallistuneita eri työryhmien edustajia ja totesi työnsä hankemuotoisena päättyneeksi. **Maksuneuvosto**

⁵ Sääntökirjan tiivistelmä: <https://www.suomenpankki.fi/globalassets/bof/fi/raha-ja-maksaminen/maksuneuvosto/2024-10-03-pikamaksamisen-edistaminen-suomessa---rulebook---summary.pdf> (en)



Maksujärjestelmät-osasto
Maksuneuvoston sihteeristö

Kokousmuistio
Luonnos
17.10.2025
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

5 (6)

seuraa jatkossakin pikamaksamisen kehitystä ja sääntökirjan periaatteiden toteutumista.

5 Rahahuollon kustannusselvitys

Asiakohta käsitellään seuraavassa kokouksessa.

6 Maksuneuvoston vaikuttavuus

Asiakohta käsitellään seuraavassa kokouksessa.

7 Muut asiat

Maksuneuvostolla on mahdollisuus kommentoida kirjallisesti sihteeristön esitystä seuraavan vuoden työohjelmaksi.

Jäsenistö ei esittänyt keskusteluun muita asioita.



Maksujärjestelmät-osasto

Maksuneuvoston sihteeristö

Kokousmuistio

Luonnos

17.10.2025

SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

6 (6)

Osallistujat

Puheenjohtaja	Tuomas Välimäki	Suomen Pankki
Sihteeri	Maria Huhtaniska-Montiel	Suomen Pankki
Jäsenet	Santeri Suominen, varajäsen	Elinkeinoelämän keskusliitto
	Elina Ussa	FiCom Oy
	Arno Ahosniemi, varajäsen	Finanssiala ry
	Mervi Luurila	Finanssiala ry, Säästöpankkiliitto
	Kai Ollikainen	Kansaneläkelaitos
	Joel Karjalainen, varajäsen	Kilpailu- ja kuluttajavirasto
	Paula Hannula	Kilpailu- ja kuluttajavirasto, kuluttajansuoja
	Liisa Kanninen	Nordea Bank Oyj
	Harri Nummela	OP Ryhmä
	Petri Malinen	Suomen Yrittäjät
	Eriika Melkas	Työ- ja elinkeinoministeriö
	Risto Koponen, varajäsen	Valtiovarainministeriö
	Aleksi Grym, varajäsen	Suomen Pankki
Estynyt	Simo Hiilamo	Kaupan liitto
	Juha Beurling-Pomoell	Kuluttajaliitto
	Risto Artjoki	Valtioneuvoston kanslia
Poissa	Jarkko Levasma	Valtiovarainministeriö, Julki ICT