



Maksujärjestelmät-osasto  
Maksuneuvoston sihteeristö

**Kokousmuistio**

1 (5)

5.6.2026  
SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

## Maksuneuvoston 24. kokous - Pöytäkirja

Aika 22.4.2026 kello 10:00-12:00

Paikka Suomen Pankki, Snellmaninaukio

### 1 Kokouksen avaus

Kokouksen puheenjohtajana toiminut Tuomas Välimäki toivotti osallistujat tervetulleiksi maksuneuvoston 24. kokoukseen. Puheenjohtaja totesi muutokset jäsenistössä.

### 2 Maksamisen ajankohtaistarkastus Suomesta ja Euroopasta

Kerstin Junius Euroopan keskuspankista (EKP) esitteli euromaksualueen vähittäismaksuneuvoston (Euro Retail Payments Board, ERPB) viime vuoden lopulla julkaissat [tulokset](#) haavoittuvassa asemassa olevien digitaalisten maksupalveluiden saavutettavuudesta. Digitaalisten maksupalveluiden saavutettavuus on osa eurojärjestelmän vähittäismaksamisen strategiaa, mutta aiheesta ei toistaiseksi ole ollut saatavilla järjestelmällistä tietoa. Suomessa kysely lähetettiin Suomen Pankin kautta 45 yhdistykselle ja vastauksia saatiin neljältä. Haavoittuvassa asemassa olevia edustavat yhdistykset näkevät, että digitalisaatio on heikentänyt mahdollisuuksia asiointiin sekä fyysisessä että verkkokaupassa. Tähän on vaikuttanut niin palveluiden saavutettavuus, taitojen puute kuin pelko huijauksista. Selvityksen perusteella laadittiin myös [suosituksia](#) maksupalveluntarjoajille. Keskustelussa maksuneuvosto toi esiin opastuksen tarpeen uusien toiminnallisuuksien käyttöönotossa.

Maria Huhtaniska-Montiel Suomen Pankista kertoi Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja ERPB:n ajankohtaiset kuulumiset. Eurojärjestelmä julkisti maaliskuussa 2026 maksamisen kokonaisvaltaisen [strategian](#), joka täydentää eurojärjestelmän käteisstrategiaa ja laajentaa aiempaa vähittäismaksamisen strategiaa. Se sisältää vähittäismaksamisen lisäksi suuret maksut (tukkumaksut), yritysten välisen maksamisen ja valuuttarajat ylittävän maksamisen. Strategia korostaa eurooppalaisen maksamisen kilpailukykyä, innovatiivisuutta ja toimintavarmuutta, ja siinä on neljä keskeistä tavoitetta.

Digitaalisen euron hankkeessa siirryttiin loppuvuodesta 2025 EKP:n neuvoston päätöksellä uuteen vaiheeseen, jossa keskitytään erityisesti teknisen valmiuden rakentamiseen mahdollista liikkeeseenlaskua varten. Vaiheen keskeinen osa on pilotointi, jonka on määrä alkaa loppuvuodesta 2027. Pilotointiin osallistuu alkuvaiheessa rajattu joukko maksupalveluntarjoajia ja pankkeja, ja se laajenee



Maksujärjestelmät-osasto

Maksuneuvoston sihteeristö

**Kokousmuistio**

5.6.2026  
SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

2 (5)

vaiheittain. Myös Suomen Pankki on mukana pilotissa. Lisäksi sääntökirjaa kehitetään edelleen yhteistyössä toimialan kanssa ja tuetaan lainsäätäjien työtä. EKP odottaa digitaalista euroa koskevan lainsäädännön valmistuvan kuluvan vuoden aikana. Mikäli tämä toteutuu, mahdollinen liikkeeselasku voisi tapahtua vuonna 2029.

ERPB:n ensimmäinen ns. [strateginen kokous](#) oli marraskuussa. Kokouksessa todettiin, että ERPB:llä on tärkeä rooli eurooppalaisena yksityisen ja julkisen yhteistyön edistäjänä. Kokouksessa käytiin läpi edellisen ns. teknisen kokouksen ehdotusta työkohteiksi ja sovittiin, että keskeisimmistä työkohteista tuotetaan toimintasuunnitelmat.

Maria Huhtaniska-Montiel nosti lisäksi esille aiemmin ERPB:n julkaisemat [suositukset](#) sähköisen maksamisen ympäristöystävällisiksi käytänteiksi.

Hanna Heiskanen Suomen Pankista antoi tilannekatsauksen lainsäädäntöaloitteiden tilanteesta. Maksupalvelusääntelyn uudistuksesta (maksupalveluasetus PSR ja direktiivi PSD3) on saavutettu poliittinen yhteisymmärrys syksyllä ja tekninen työ on menossa. Lopullinen hyväksyntä Euroopan neuvoston ja parlamentin toimesta on mahdollisesti vielä tämän vuoden puolella. Asiakastietoja koskevasta asetuksesta (Financial Data Access, FIDA) on olemassa Euroopan neuvoston yleisnäkemys, mutta sillä ei enää riittävästi jäsenvaltioiden tukea. Digitaalisen euron ja käteisen yhtenäisvaluuttapakettista on myös Euroopan neuvoston yleisnäkemys ja parlamentin näkemystä odotetaan toukokuussa, mikä mahdollistaisi kolmikan-taneuvottelujen aloittamisen Irlannin puheenjohtajakaudella. Komission [raportti](#) rahoitusmarkkinoiden varautumista koskevan sääntelyn tilasta on julkaistu maaliskuussa 2026. Komissio oli raportin valmisteluun liittyvällä maavierailulla Suomessa loppuvuonna 2025 tavaten viranomaisia ja paikallisia toimijoita. Maksuneuvosto keskusteli sääntelyn edellyttämästä käteisen hyväksyttävyydestä, joka edellyttää jäsenvaltioiden valvontaa ja siihen varattavia resursseja.

Taina Ahvenjärvi Finanssiala ry:stä kertoi toimialan näkökulmista. Komission pyynnöstä EPC työstää maksamisen skeemaa EUDI-lompakoille. Skeeman tulisi olla valmis seuraavan vuoden ensimmäisellä neljänneksellä. EPC työstää myös sääntökirjaa petostietojen välittämistä varten. Maksunsaajan tietojen tarkistukseen on tulossa päivitetty sääntökirja, johon parhaillaan kerätään muutospyyntöjä. Pohjoismaille tärkeä muutospyyntö on valuuttariippumattomuus.

**Jäsenet voivat edelleen ehdottaa ajankohtaiskatsauksessa käsiteltäviä aiheita sihteeristön kautta.**



Maksujärjestelmät-osasto  
Maksuneuvoston sihteeristö

Kokousmuistio

5.6.2026  
SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

3 (5)

### 3 Rahahuollon kustannus selvitys

Anja Harju Suomen Pankista antoi maksuneuvostolle katsauksen käteistyöryhmässä keskustelluista teemoista. Käteistyöryhmä on kokoontunut loppusyksystä ja keväällä ja kokouksissa on käsitelty rahahuollon eri osapuolten rooleja ja tehtäviä sekä rahahuollon tehostamisen mahdollisuuksia. Työryhmä on tunnistanut rahahuollon tehostamiseen liittyviä kehityskohteita, joista osa on jo otettu työn alle. Työryhmä kokoontuu seuraavan kerran syksyllä.

Anja harju esitteli Taloustutkimuksen toteuttaman selvityksen tulokset kauppojen käteismaksamisen kustannuksista. Selvityksessä oli 208 kauppaa, joilta kysyttiin arviota käteismaksamisen osuudesta, käteisen tilittämisen ja hankkimisen kustannuksista sekä kenelle kustannuksia maksetaan. Lisäksi selvityksen kohderyhmään kuuluivat liikepankit, arvokuljetusyhtiöt ja laskentakeskukset, joista ensimmäisiltä saatiin vain vähän dataa. Tulokset on julkaistu Suomen Pankin [analyysiartikkelissa](#) maaliskuussa 2026. Maksuneuvosto keskusteli tuloksista. Esitettiin tarve yleiskuvan saamiseksi. Todettiin, että myös tuleva sääntely vaikuttaa tulevaisuuden näkymiin. **Syksyn maksuneuvoston kokouksessa käsitellään rahasyklin kokonaiskuva.**

### 4 Offline-maksaminen

Atte Valtanen Suomen Pankista esitteli [Finanssialan sektorin](#) alla käynnistettyä korttimaksamisen varautumistyötä. Maksamisen varmistaminen kaikissa olosuhteissa on keskeinen osa huoltovarmuutta, joka edellyttää myös korttimaksujen osalta varautumisen. Maksuneuvosto keskusteli korttimaksamisen varautumista-voista eri tilanteissa. Suomen Pankki hakee yhteistyössä toimialan kanssa ja muiden rahoitusmarkkinaviranomaisten tuella nopeaa ratkaisua, jonka pohjalta korttimaksaminen voi jatkaa ainakin rajatusti, vaikka verkkoyhteydet eivät väliaikaisesti toimisi.

### 5 Maksupetosten torjunta – työryhmän tilannekatsaus

Atte Valtanen esitteli tilannekatsauksen maksuneuvoston syksyllä 2025 perustaman työryhmän työstä. Työryhmä perustettiin tukemaan viranomaisten ja toimialan jo tekemää työtä maksupetosten torjumiseksi. Suomen Pankin koordinoimaan työryhmään kuuluu 45 jäsentä.

Maksupetosten ehkäisemiseksi tehdystä työstä huolimatta kehityskulku on huolestuttava ja maksupetosten määrä ja muoto jatkaneet kasvamistaan. Työryhmän työ on edennyt nopealla tahdilla jäsenten kokoamista kehitysehdotuksista työryhmän valitsemiin tärkeimpiin kehityskohteisiin, joihin tuotetaan toimeenpantavat toimenpide-ehdotukset. Tavoitteena on työstää sellaisia kehityskohteita, joilla saadaan suurin vaikuttavuus. Vaikuttavuuden tulisi myös olla arvioitavissa.



Maksujärjestelmät-osasto

Maksuneuvoston sihteeristö

## Kokousmuistio

4 (5)

5.6.2026  
SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

Työryhmä on kokoontunut kevään aikana useita kertoja ja tavoitteena on viimeistellä kehitysehdotukset ja toimenpidesuosituksot kesään mennessä. Työryhmän työtä esitellään myös Suomen Pankin Maksufoorumissa.

Maksuneuvosto keskusteli työryhmän työstä ja painotti kaikkien osapuolten osallistumista ja sitoutumista. Jokaisella organisaatiolla on oma roolinsa ketjussa ja olisi tärkeää, että jokainen löytää kehityskohteet ja toimenpide-ehtotukset oman alueensa osalta. Aikataulun todettiin olevan haastava. **Maksuneuvosto käsittelee työryhmän toimenpidesuosituksia seuraavassa kokouksessa.**

## 6 Muut asiat

Suomen Pankin [Maksufoorumi](#) järjestetään 27.5.2026 Musiikkitalossa.

Jäsenistö ei esittänyt keskusteluun muita asioita.



Maksujärjestelmät-osasto

Maksuneuvoston sihteeristö

**Kokousmuistio**

5 (5)

5.6.2026  
SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

### Osallistujat

<b>Puheenjohtaja</b>	Tuomas Välimäki	Suomen Pankki
<b>Sihteeri</b>	Maria Huhtaniska-Montiel	Suomen Pankki
<b>Jäsenet</b>	Juho Mäki-Lohiluoma	Elinkeinoelämän keskusliitto
	Taina Ahvenjärvi	Finanssiala ry
	Mervi Luurila	Finanssiala ry, Säästöpankkiliitto
	Kai Ollikainen	Kansaneläkelaitos
	Simo Hiilamo	Kaupan liitto
	Joel Karjalainen, varajäsen	Kilpailu- ja kuluttajavirasto
	Paula Hannula	Kilpailu- ja kuluttajavirasto, kuluttajansuoja
	Liisa Kanninen	Nordea Bank Oyj
	Antti Karhu, sijainen	OP Ryhmä
	Petri Malinen	Suomen Yrittäjät
	Eriika Melkas	Työ- ja elinkeinoministeriö
	Aleksi Grym	Suomen Pankki
<b>Estynyt</b>	Elina Ussa	FiCom Oy
	Juha Beurling-Pomoell	Kuluttajaliitto
	Risto Artjoki	Valtioneuvoston kanslia
	Juha Majanen	Valtiovarainministeriö
<b>Poissa</b>	Jarkko Levasma	Valtiovarainministeriö, Julki ICT