

MAKSUFOORUMI

29.5.2007, Suomen Pankki

Kommenttipuheenvuoro

”Säätely ja tehokas maksujenvälitys”

Johtaja Kaija Erjanti
Finanssialan Keskusliitto



Lähtökohtia sääntelyn kehittämiseksi

- Integraatio, maksupalveluiden sisämarkkina
- Kilpailun esteiden poistaminen
- Kuluttajansuojan parantaminen

- Asiakkaiden tarpeet, taloushallinto jne
- Maksujenvälitys osa yhteiskunnan infrastruktuuria.

- Ratkaisujen tulee olla liiketaloudellisesti järkeviä pitkällä aikavälillä



- Useita tavoitteita, joita eri viranomaiset ajavat sekä Brysselissä että kotimaassa,
- **Tavoitteet osin ristiriitaisia.** Viranomaisten tehtävä löytää sopiva kompromissien taso.



Kaikkia katseita ei voida suunnata tulevaisuuteen

- SEPA - siirtymävaiheen hoitaminen on tehtävä kunnolla, rinnakkain vanha ja uusi



Maksujenvälityksen sääntelyn tila ”vaiheessa”

- Sääntely nuorta, tilisiirtolaki 1999
- Sääntely osin onnetonta! EU:n maksuasetus 2002, Maksupalveludirektiivin syntyprosessi
- Harmonisointi tarpeen, mutta
- Maiden hyvin erilainen lähtötilanne on ongelma sääntelyn toteuttamisessa.



Maksujenvälityksen sääntelyn tila ...

- Euroopan tasolla pankkien itsesääntely on tuoretta ja pankit ovat vasta opetelleet sitä SEPAn myötä.
- Itsesääntely paranee koko ajan kokemuksien kasvaessa.
- Integraation onnistuminen edellyttää, että kaikki osapuolet kokevat hyötyvänsä joko ensivaiheessa tai lähitulevaisuudessa.
- Kun nostetaan heikoimpia järjestelmiä ja maita lähemmäs keskiarvoa, hyvät järjestelmät ja maat hyötyvät vähän tai ei lainkaan.
- **Löydettävä business case, kannustin, joka hyödyttää kaikkia osapuolia – verkkolaskutus!**
- Yritetäänkö maksupalveludirektiivillä kattaa liikaa?



Myös pankkien yhteistyölle tarvitaan uusi muoto

- Enemmän edunvalvontaa ja edunvalvontaa Eurooppaan.
- Paitsi sääntelyyn myös standardointiin vaikuttaminen.
- Toiminta ei loppu Euroopan rajalle.



Suomen vaikuttamissuunnitelma

- Kohteet: Komissio, EPC, parlamentti, EKP, EBF....
- Vaikuttajat: Pankit ja FK, Suomen Pankki, VM, OM, julkinen sektori, yritykset...
 - **mitkä ovat meille tärkeät asiat? Niistä jokaisesta vaikuttamissuunnitelma**
 - onko muita maita, joilla voisi olla sama tavoite; Pohjoismaat...
 - onko joku maa tai taho puhuttavissa mukaan?
 - liittoutuminen; Suomesta ja kansainvälisesti, tahot ja henkilöt!
 - toteutumisen seuranta ja suunnitelman tarkistuksia säännöllisessä yhteydenpidossa



- Olisipa suoraveloitus ollut aikanaan eri tahojen organisoidusti eteenpäin viemä hanke!
- Millään taholla Suomessa ei ole riittäviä resursseja yksin.

