



EUROJÄRJESTELMÄ  
EUROSYSTEMET

# Maksamisen nykytila ja trendit 2014

Maksuneuvoston työryhmä 1

Maksuneuvoston kokous 6.11.2014

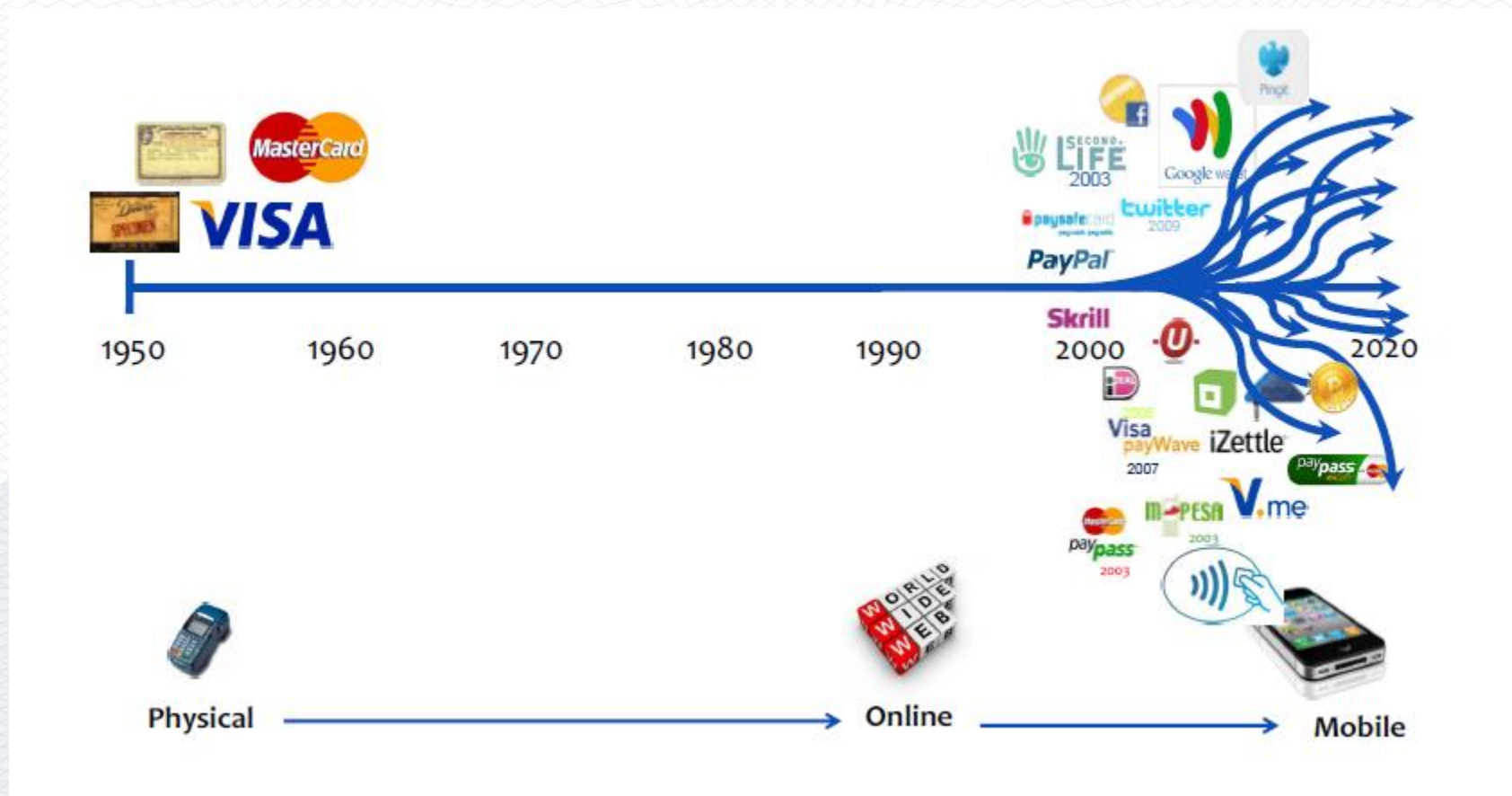
# Toimeksianto ja reunaehdot

- Maksamisen kitkat asiointitilanteiden muutoksessa
  - Yhteiskunnan isot trendit
  - Sääntely
  - Teknologiat
  - Turvallisuus
- Millä edellytyksillä maksupalveluiden tarjonta kehittyy vastaamaan uusia asiointitapoja
- Kannustimet kaupalliseen palveluntarjontaan
- Eurooppalaiset/globaalit ratkaisut
- Asiantuntijoiden näkemyksiä

# Maksamisen nykytilanne

- Suomessa maksaminen on tehokasta ja luotettavaa
  - Toistuvat maksut
  - E-lasku
- Maksamisen kehitys tapahtuu muualla kuin Suomessa:
  - Verkkomaksaminen
  - Mobiilimaksaminen
  - Uudet yritykset ja toimintamallit
  - Liiketoimintakonseptit
  - Pankkien fokus muualla
- Eurooppalainen kehitys epätahtista ja heikkoa

# Kauppias parka...



# Kitkat löytyvät kertamaksuista

- Verkkomaksaminen
  - Pankki-, kaupp- ja maakohtaista
  - Monipolvinen ostokokemus
  - Luottamuksellisia tietoja jaetaan useille toimijoille
- Ad hoc (mikro)maksut
  - Median kulutus
  - Tilannesidonnaiset lisäpalvelut/-ominaisuudet
- Henkilöltä henkilölle maksaminen
- Intuitiivisuus
  - Erilaisille asiakasryhmille

# Merkittävät trendit korostavat kitkoja

- Tulevaisuuden maksaminen pirstoutuu
  - Fyysisen ja digitaalisen maailman rinnakkaisuus
  - Epätavallinen työ tavalliseksi
  - Aidosti globaalit mahdollisuudet
- Datan määrän kasvu
  - Palveluiden kehittäminen
  - Tietoturva ja yksilön oikeudet omaan tietoon
- Reaaliaikaisuus
- Demografia

# Miksi markkinat eivät tuota?

- Kansainvälisten korttiyhtiöiden valta-asema
- Uusien maksutapojen käyttöönoton kustannukset
  - Kauppa
- Arvoketjuun uusia toimijoita
  - Mitä maksaminen saa ja voi maksaa?
- Käytettävissä olevien varojen jakaminen
- Sääntelyn kustannukset
- Kehitystyön investointivaatimukset
  
- Vain suljetut järjestelmät pystyvät kilpailemaan

# Työryhmän suositukset

- Työryhmä ehdottaa, että maksuneuvosto hyväksyy seuraavat johtopäätökset, sekä tukee esitettyjä aloitteita.



# Standardoitu maksuehdotus: FK

- Kauppiaan ja kuluttajan rajapinta yhdenmukaiseksi
- Mahdollisuus uusille toimijoille tuottaa maksuvälineitä infrastruktuurista riippumatta
- Helppo käyttöönotto kuluttajalle ja kaupalle
- E- ja m-wallet: mahdollisuus valita sopiva maksuväline
- Tapahtumien välitys joko vastaanottajan kautta (nykymalli) tai suoraan infrastruktuuriin
- Mahdollisuus lisäpalveluihin (kuitit, vakuutus, toimitusehto, liittyminen muihin palveluihin...)

# eID: LVM

- Henkilön tunnistaminen verkossa
  - Maksuväline linkittää henkilön tilillä oleviin varoihin
  - Henkilön tunnistaminen avain maksutapahtuman tekoon
- Analogia Verified by Visa, ApplePay
  - Maksupalvelun tuottaja varmistaa osapuolet
- Henkilötietojen tallennus eri verkkopalveluihin ja niiden palveluntuottajille on iso ongelma
  - Digi-ympäristön hallitsemattomuus
- Ratkaisulla on kiire!
  - Mikä osa eID:stä voi olla kaupallista?
  - eResident –malliin?

# Massadatan käyttö tasapuolisin ehdoin: LVM

- Massadata kasvaa hallitsematta
- Globaali ympäristö
- Mahdollisuudet palvelutuotantoon rajattomat
- Läpinäkyvyys
- Oikeus omaan dataan
- Tasapuoliset toimintaedellytykset myös finanssisektorille

# Sääntelyn kohdistaminen: VM

- Tällä hetkellä instituutiomuodon mukaan
  - Pankeille mittavammat vaatimukset kuin maksulaitoksille tai start-upeille
- Luontevampaa kohdentaa maksupalvelun kerrokseen
  - Maksuväline
  - Infrastrukturi
- Sääntelyn tehokkuus

# Työryhmä

Sirpa	Nordlund	MobeyForum
Erkki	Poutiainen	EBA Clearing/Nordea
Pekka	Puustinen	Tampereen yliopisto
Anna-Riitta	Lehtinen	Kuluttajatutkimuskeskus
Pekka	Laaksonen	Finanssialan Keskusliitto
Harry	Leinonen	Valtiovarainministeriö
Marika	Nordlund	Vanhustyön keskusliitto
Matti	Räisänen	Kauppan Liitto
Päivi	Heikkinen	Suomen Pankki