

Maria Huhtaniska-Montiel

Suomen Pankki

Maksamisen reaaliaikaistuminen Suomessa – pikamaksaminen

Työryhmän raportin esittely





Tavoite

- Maksuneuvoston päätös 2.11.2018
 - Perustetaan maksamisen reaaliaikaistumisen työryhmä, joka tuottaa **selvityksen pikamaksamisen nykytilanteesta ja käyttöönoton haasteista**.
 - Tuloksista raportoidaan seuraavassa maksuneuvoston kokouksessa.
 - Selvitys esitellään Maksufoorumissa toukokuussa 2019.
- Lisäksi
 - **Määritellään** mitä **pikamaksaminen** on ja mitkä ovat sen suurimmat **käyttöalueet** (use case:t).
 - **Esitetään** käyttöönoton haasteiden poistamiseksi **ratkaisumalleja** sekä **toimenpidesuosituksia** maksuneuvoston harkittavaksi.



Työryhmän jäsenet

- Työryhmän jäseniksi kutsuttiin asiantuntijoita maksuneuvoston jäsenorganisaatioista sekä kattavasti muita maksupalveluiden käyttäjä- ja tuottajapuolen edustajia.
- 24 jäsentä, Suomen Pankki koordinoi

Maria Huhtaniska-Montiel, Suomen Pankki
Jari Toivonen, Suomen Pankki
Hannu Ylänen, Elinkeinoelämän keskusliitto
Inkeri Tolvanen, Finanssiala
Jarkko Malinen, Kansaneläkelaitos
Tuula Loikkanen, Kaupan liitto
Pirjo Aspinen, Kilpailu- ja kuluttajavirasto
Nina Jokela, Kilpailu- ja kuluttajavirasto
Paula Pessi, Kuluttajaliitto
Niklas Lemberg, Nordea
Hanna Äijälä, OP ryhmä
Petri Malinen, Suomen Yrittäjät
Mervi Luurila, Säästöpankkien keskuspankki
Eeva-Liisa Koltta-Sarkanen, Työ- ja elinkeinoministeriö
Risto Koponen, Valtiovarainministeriö

Fredrik Tallqvist, Aktia
Jyri Marviala, Automatia
Jarmo Heilakka, Danske Bank
Janina Grönholm, EBA Clearing
Sirkka Kiesiläinen, Handelsbanken
Petri Salovaara, Kesko
Matti Villikka, Nets
Taina Teittinen, Oma Säästöpankki
Juha Ahola, SOK



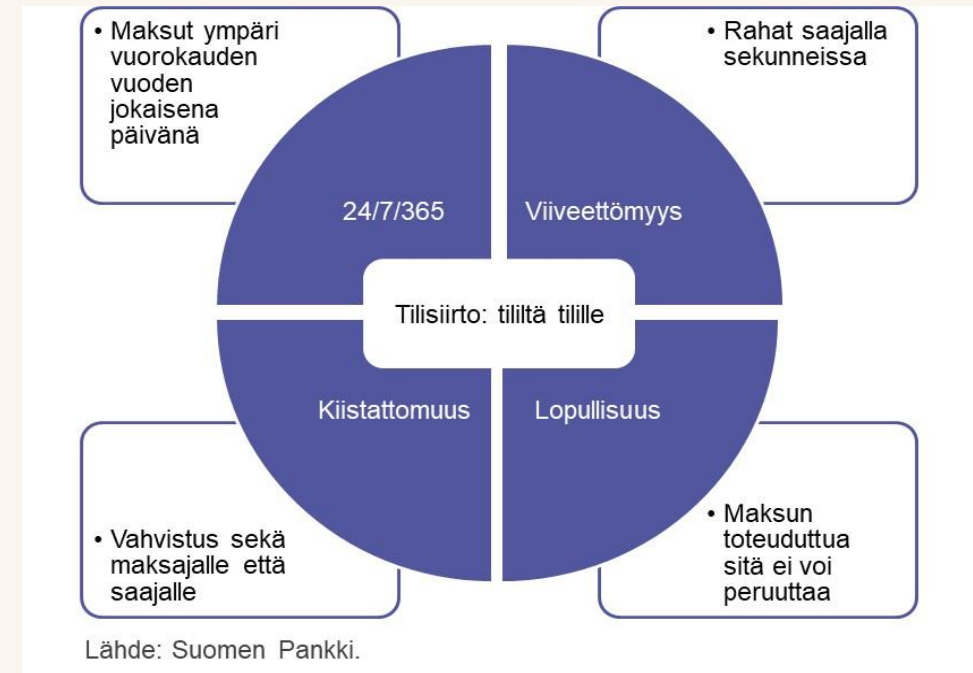
Raportin sisältö

1. Yhteenveto
 2. Selvityksen tausta
 3. Pikamaksamisen käsitteistöä ja lainsäädäntöä
 4. Maksamisen reaaliaikaistuminen maailmalla ja Suomessa
 5. Pikamaksamisen käyttöalueita
 6. Käyttöönoton haasteita
 7. Suosituksia toimenpiteistä
- Liite 1. Pikamaksamisen nykytilanteen kuvaus Suomessa
 - Liite 2. Esimerkkejä käyttöalueista



Käsitteistöä

- Reaaliaikainen maksaminen
 - Maksu saapuu vastaanottajalle (lähes) välittömästi
- Pikamaksaminen
 - Sähköinen, aina eli 24/7/365 saatavilla oleva vähittäismaksu, jossa pankkien välinen selvitys tapahtuu (lähes) välittömästi riippumatta maksutavasta, -järjestelyistä tai katteensiirtotavasta. [ERP:n määritelmä]
- Käyttöväline
 - Maksamisen prosessin käynnistämisessä käytettyä välinettä tai toimintoa, esimerkiksi verkkokaupan maksupainike, älylaite, maksupyyntö tai verkkopankki
- Mobiilimaksaminen
 - Maksutapahtuma, joka käynnistetään mobiililaitteella, kuten älypuhelimella tai älyrannekkeella. Käyttövälineenä on siten mobiililaite.



Pikamaksamisen käyttöalueita





Käyttöönoton haasteita

- Eurooppa:
 - Käyttäjien saama lisäarvo, pikamaksamisen käyttötapaukset ja brändäys, harmonisointi, vahva tunnistaminen, koordinaatio
- Työryhmä:
 - Koordinaation puute
 - Riittävän kattavuuden aikaansaaminen
 - Yhteensopivat järjestelmät ja sovellukset
 - Kaikkien tunnistama ja käytettävyydeltään erilaisia asiakasryhmiä palvelevan tuotteen aikaansaaminen
 - Virka-aikamaailmaan tehtyjen prosessien sopeuttaminen 24/7/365 –maailmaan
 - Kustannusten maltillisuus
 - Tasapuolinen kilpailukenttä suurten globaalien toimijoiden rinnalla
 - Riskien hallinta