

KESKEISIÄ MAKSAMISEN KEHITTÄMISHANKKEITA

Maksufoorumi 8.5.2015
Pekka Laaksonen
Finanssialan Keskusliitto



$$F_F \leq MF_N$$

AGENDA

- Johdanto maksuneuvoston työryhmän työhön
- Toimintaympäristömme muuttuu nopeasti
- Vahva sähköinen tunnistus on avain maksamisen kehitykseen
- Pitäisikö pankeilla olla keskeinen rooli tunnistamisen ja maksamisen kehityksessä?
 - Mitä tarvitsemme ja mitä emme tarvitse
- Yhteenveto

3



MAKSAMISEN NYKYTILA JA TRENDIT 2014 – TR1

- Maksamisen kitkat asiointitilanteiden muutoksessa
 - Yhteiskunnan isot trendit
 - Massiivinen sääntely
 - Teknologia mahdollistajana
 - Turvallisuus
- Millä edellytyksillä maksupalveluiden tarjonta kehittyi vastaamaan uusia asiointitapoja
- Kannustimet kaupalliseen palveluntarjontaan
- Suomen Maksuneuvoston työryhmät – Linkki ERPB:n työhön
 - Maksamisen nykytila ja trendit 2014
 - Maksaminen digitalisoituvassa taloudessa

4



TARVITSEMME KOORDINOINTIA, YHTEISTYÖTÄ JA STANDARDOINTIA

- “December 2014 - ERPB to address instant payments in euro and remaining SEPA issues.”
- ***Euromaksualueen vähittäismaksuneuvoston (Euro Retail Payments Board) tavoite: tukea ja edistää integroitujen, innovatiivisten ja kilpailullisten vähittäismaksamisen markkinoiden kehittymistä EU:ssa.***
- “Instant payments...are the next frontier of development in the payments industry.”
- “Solutions for instant payments should avoid the ‘silo’ mentality of closed systems that don’t communicate with each other, and take advantage of the harmonisation and integration already achieved with the SEPA project,” said Yves Mersch, member of the ECB’s Executive Board and chair of the ERPB.

5



TOISINAAN VANHA JA UUSI MAAILMA EIVÄT KOHTAA...

“What got you here, won’t take you there”
- Albert Einstein

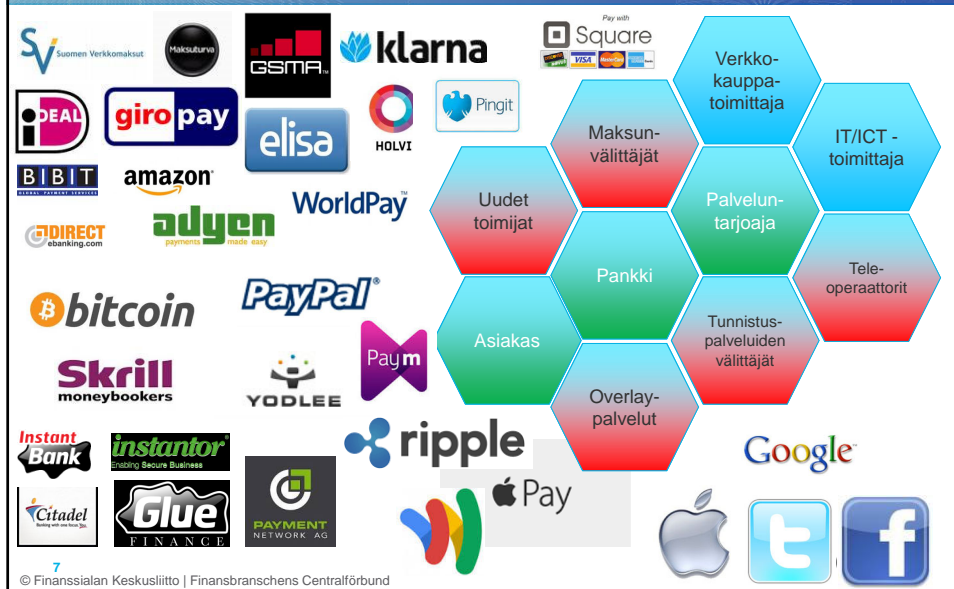


Lähde: Helsingin Sanomat 5.12.2011 Fingerpori, Pertti Järä

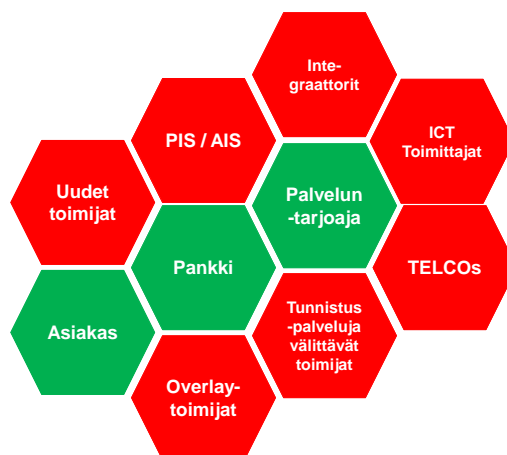
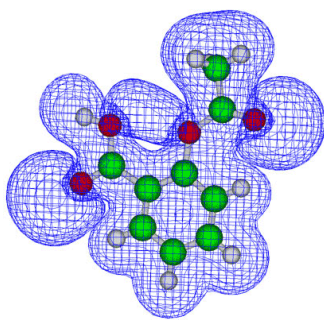
6



TOIMINTAYMPÄRISTÖ MUUTTUU NOPEASTI



TOIMIJOIDEN KEMIA – ONKO SITÄ?



8



SANOTTUA...

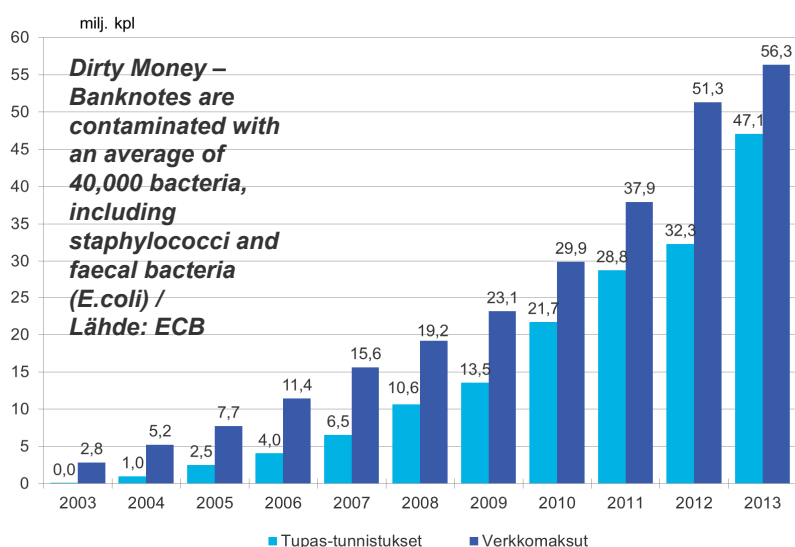
”Tunnistamissuosituksessa nähtiin painopisteen olevan pankkien tunnistamiskäytännössä. Viranomaisten omat kertakäyttö-salasanakäytännöt toivottiin jätettäväksi kokonaan pois suosituksesta. Epäiltiin myös, että pankit eivät tule pitämään yllä kertakäyttösalasanakäytäntöä enää pitkään.”

Valtioneuvoston tietohallinnon johtoryhmä
VATI
Aika: Perjantai 13.6.2002 klo 9

9



TUNNISTAMINEN JA MAKSAMINEN ON KESKEISTÄ DIGITALISAATIOLLE

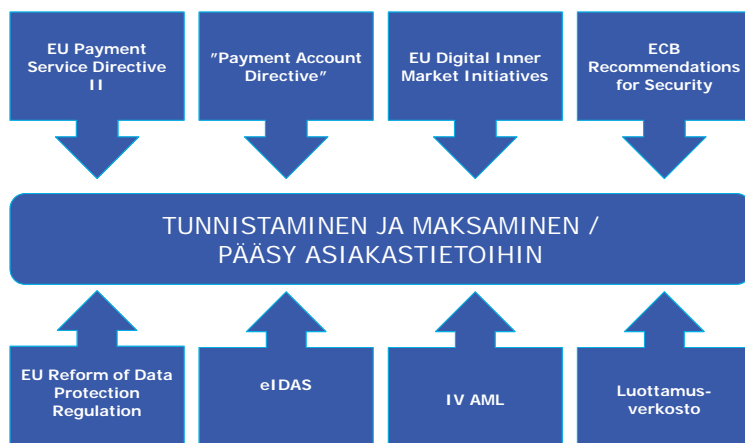


PANKEILLA ON MERKITTÄVÄ ROOLI TULEVAISUUDEN(KIN) TIETOYHTEISKUNNASSA

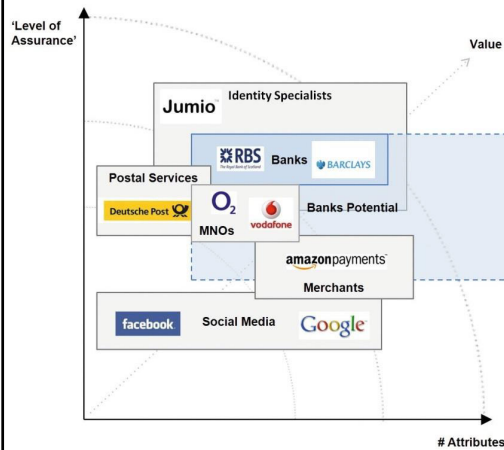
"Kansallinen tunnistusratkaisu tarjoaa kansalaisille sähköisen identiteetin, välineet ja sähköiset palvelut".



EMME KAIPAA MASSIIVISTA REGULAATIOTA...



TARVITSEMME SÄHKÖISEN IDENTITEETIN JA RAJAPINTOJA



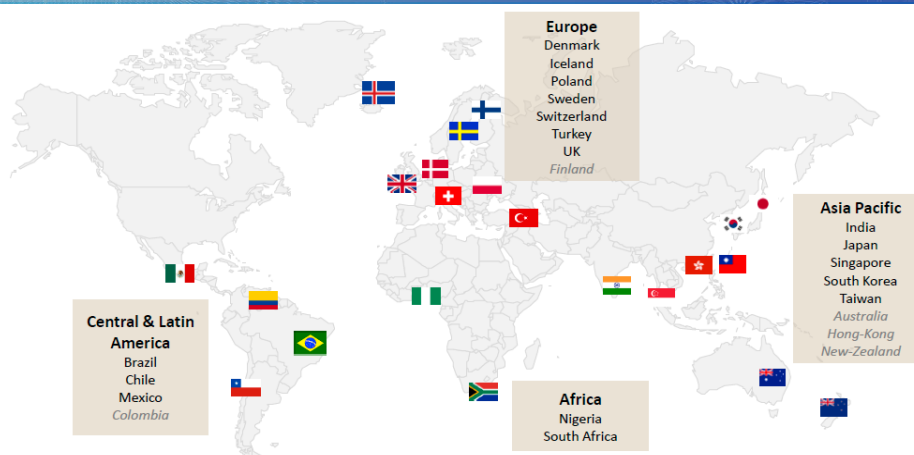
- Henkilökohtainen ID
- Yhteinen luottamusverkosto
- Soveltuva väline, joka mahdollistaa identiteetin käytön tunnistamisen ja maksamisen palveluissa.
- Tunnistustapahtuma sisältää asiakkaan tunnistetiedot ja tarvittaessa "rikastettua" dataa.
- Maksuehdotus sisältää, maksutapatiedot valmiiksi täytettynä, yhteenvedon ostoksista ja ehdotuksen maksutapatiedoista.

Lähde: Value determined by the breadth and depth of identity services, EBA – Euro Banking Association

13



TARVITSEMME REAALIAIKAISIA MAKSUJÄRJESTELMIÄ



RT-RPS – EBA Update – Mar 15

Lähde: SWIFT 2015

14

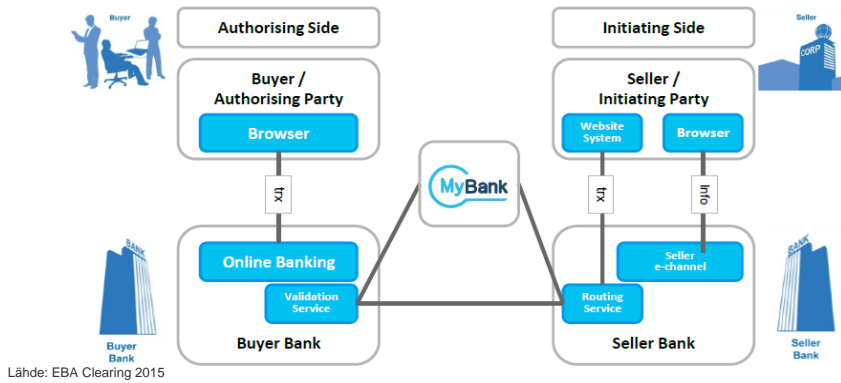


TARVITSEMME YHTEENTOIMIVUUTTA



A safe and trusted four-corner model

Based on a protocol using internet standards and web services.
No single platform. No specific network. No central processing.



EI EI, MAKSUEHDOTUS TULEE TÄMÄN PÄÄLLE!

Maksamisessa tarvittava tieto kulkee läpi koko yrityksen toimitusketjun ja arvoverkoston – mahdollisuudet vielä suureksi osaksi hyödyntämättä



TARVITSEMME STANDARDOIDUN MAKSUEHDOTUKSEN

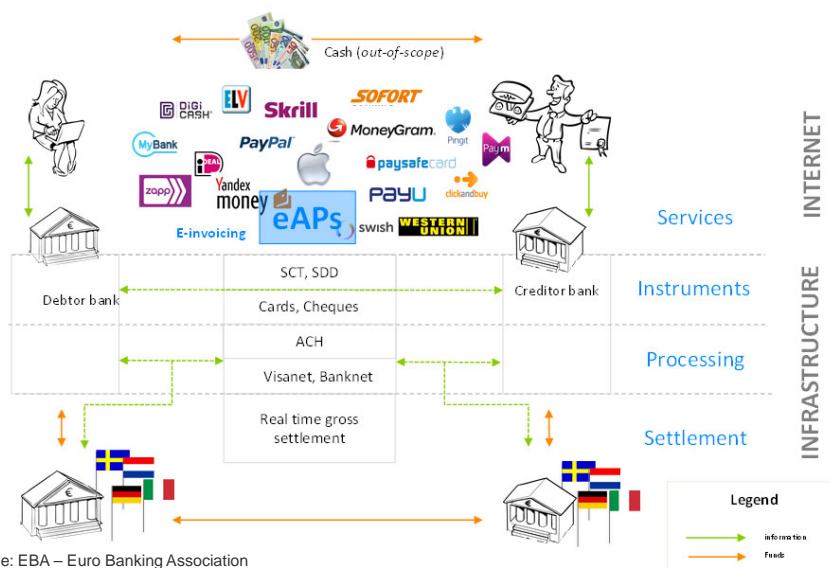
- Kauppiaalle ja kuluttajalle standardoitu strukturoitu rajapinta, joka mahdollistaa digitaalisen viestinvälityksen ja helpon käyttöönoton.
- Myös uudet toimijat on huomioitava (TPP)
 - Pääsy pankkatileille ja asiakasdataan
- Mahdollisuus valita sopiva maksuväline, sopivassa käyttötilanteessa
 - Korttimaksu, tilisiirto, verkkolasku tai esim. SEPA-suoraveloitus
 - Maksaminen sekä lähi- että etämaksutilanteissa
- Tapahtumien välitys suoraan infrastruktuuriin (turvallisesti)
- Mahdollistaa lisäpalveluiden kehittämisen toimijakohtaisesti

HUOM! Maksuehdotuksen kehittäminen edellyttää edellä mainittuja asioita!

17



TULEVAISUUDEN UTOPIA VAI REALISMIA – TURVALLISESTI AVOIN KAIKILLE YHDESSÄ?



TULEVAISUUS OLKOON DIGITAALINEN...

- Valtiovarainministeriön johdolla luodaan hallinnointimalli ja tekniset rajapinnat luottamusverkoston (astuu voimaan 1.5.2017) toimivuuden takaamiseksi.
- Pankkien tulee päivittää tunnistusvälineet regulaation vaatimusten mukaiseksi – pankkikohtainen päätös.
 - PSD2, eIDAS ja EKP:n turvasuositukset on implementoitava.
- Henkilön identiteetti ja vahva sähköinen tunnistaminen ovat keskeisiä elementtejä myös maksuehdotuksen kehittämisessä.
- Reaaliaikainen maksaminen edellyttää pikasiirtojärjestelmää.
- Maksuehdotus on standardoitu rajapinta pankkien, palveluntarjoajien ja kuluttajien välille. Tarpeet ja tekniset vaatimukset on selvitettävä.

19



HOW ABOUT THEM APPLES...

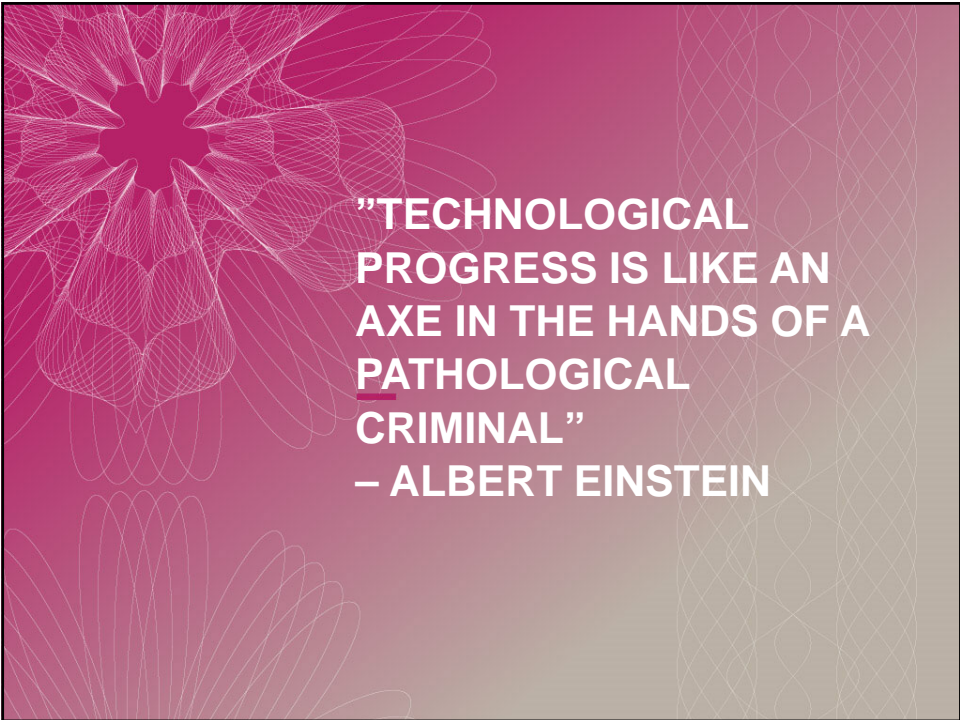
A billion thanks.
25 times over.

The App Store has reached 25 billion downloads. Thanks for getting us there.



20





**”TECHNOLOGICAL
PROGRESS IS LIKE AN
AXE IN THE HANDS OF A
PATHOLOGICAL
CRIMINAL”
– ALBERT EINSTEIN**

TYÖRYHMÄN JÄSENET

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

