



17.4.2015

**Julkinen**

## **Maksuneuvoston vuosiraportti 2014**

Maksuneuvosto perustettiin Suomen Pankin aloitteesta uudeksi yhteistyöelimeksi kehittämään vähittäismaksamista. Se kokoaa yhteen maksupalveluiden käyttäjät, tuottajat sekä viranomaiset ja toimii maksamiseen liittyvän avoimen keskustelun ja ajatustenvaihdon foorumina. Maksuneuvoston toiminnan aloittaminen valmisteltiin yhteistyössä eri sidos- ja intressiryhmien kanssa ja perustamiskokous pidettiin 9.1.2014. Tämän lisäksi maksuneuvosto piti ensimmäisenä toimintavuotenaan kokoukset huhti- ja marraskuussa. Kaikki kokousmateriaalit on julkaistu Suomen Pankin internetsivuilla<sup>1</sup>. Näin varmistetaan mahdollisimman avoin tiedonkulku ja -saatavuus kaikille maksamiseen kytkeytyville tahoille.

### *Maksuneuvoston tavoite ja osallistujat*

Maksuneuvoston tavoitteena on tukea edistyksellisten, kansainvälisesti yhteensopivien ja koko yhteiskunnan kannalta tehokkaiden maksutapojen hyödyntämistä. Huomiota kiinnitetään erityisesti maksamisen turvallisuuteen ja luotettavuuteen, maksupalveluiden saatavuuteen ja käytettävyyteen sekä maksamisratkaisujen tehokkuuteen.

Maksuneuvostossa ovat edustettuina niin maksupalveluiden käyttäjät, tuottajat kuin viranomaisetkin. Jäseninä ovat Elinkeinoelämän keskusliitto, Tietoliikenteen ja tietotekniikan keskusliitto FiCom, Finanssialan Keskusliitto, Kansaneläkelaitos, Kaupan liitto, Kilpailu- ja kuluttajavirasto, Nordea Pankki Suomi, OP Ryhmä, Suomen Yrittäjät, työ- ja elinkeinoministeriö, valtioneuvoston kanslia, valtiovarainministeriö ja Suomen Pankki. Maksuneuvoston puheenjohtajana aloitti Suomen Pankin johtokunnan varapuheenjohtaja Pentti Hakkarainen, ja joulukuusta 2014 alkaen puheenjohtajana toimii Suomen Pankin johtokunnan jäsen Seppo Honkapohja. Työn käytännön organisoinnista vastaa Suomen Pankki.

### *Maksuneuvoston visio*

Maksuneuvosto hyväksyi toiminnalleen seuraavan vision: *Suomi tehokkaan maksamisen kärkimaa*. Tehokkuus määritellään koko yhteiskunnan kannalta. Sillä ei tarkoiteta vain teknistä tai kustannustehokkuutta, vaan myös turvallisuutta, vaivattomuutta, syrjimättömyyttä sekä integroitavuutta yritysten taloushallintoon.

---

<sup>1</sup> Ks. [http://www.suomenpankki.fi/fi/rahoitusjarjestelman\\_vakaus/maksuneuvosto/Pages/default.aspx](http://www.suomenpankki.fi/fi/rahoitusjarjestelman_vakaus/maksuneuvosto/Pages/default.aspx)



17.4.2015

**Julkinen**

### *Maksuneuvoston toimintatavat ja keskeiset tehtävät*

Maksuneuvosto selvittää ja arvioi toimintaympäristön muutoksia, menossa olevia maksamiseen liittyviä hankkeita sekä sääntelyn vaikutuksia. Maksuneuvosto vaikuttaa maksamisen kehittämiseen julkaisemalla arvioita ja johtopäätöksiä sekä raportteja. Työn tuloksista kerrotaan myös vuosittain järjestettävässä Maksufoorumissa.

Maksuneuvosto toimii paitsi kansallisena yhteistyöelimenä myös euromaksualueen vähittäismaksuneuvoston (Euro Retail Payments Board, ERPB) kansallisena vastinparina. Euromaksualueen vähittäismaksuneuvosto perustettiin joulukuussa 2013, ja se kokountui vuonna 2014 kaksi kertaa. Vähittäismaksuneuvoston tavoitteena on tukea ja edistää integroituja, innovatiivisia ja kilpailullisia maksamisen yhteismarkkinoita. Maksuneuvosto seuraa tiiviisti vähittäismaksuneuvoston työtä ja osallistuu sidosryhmiensä kautta sen alatyöryhmien työskentelyyn.

### *Maksuneuvoston toiminta vuonna 2014*

Maksuneuvoston ensimmäisessä kokouksessa perustettiin kaksi työryhmää. Niiden tehtävänä oli selvittää maksamisen nykytilaa ja trendejä Suomessa ja kansainvälisesti sekä maksamisen suoria ja epäsuoria kytkentöjä käynnissä oleviin digitaalisen talouden hankkeisiin. Työryhmien väliraportit esiteltiin ja niistä keskusteltiin maksuneuvoston huhtikuun kokouksessa. Raporttien alustavia tuloksia esiteltiin myös kevään 2014 maksufoorumissa. Maksuneuvoston keskustelujen pohjalta raportit viimeisteltiin marraskuun kokoukseen, jossa ne hyväksyttiin julkaistaviksi. Raporttien keskeiset havainnot ja suositukset olivat seuraavat.

Maksamisen nykytila ja trendit -raportissa<sup>2</sup> todettiin, että suomalaisen maksamisen nykytilanne on kokonaisuutena ottaen hyvä, mutta kitkaa todettiin olevan erityisesti kertaluonteisessa maksamisessa. Raportissa esitettiin keinoja, joilla voidaan edistää tulevaisuuden maksamisratkaisujen tehokkuutta. Näitä ovat digitaalisen maksuehdotuksen standardointi, sähköisen tunnistamisen nopea käyttöönotto, paremmin kohdennettu maksupalveluiden sääntely sekä tietoverkkoihin kerätyn datan käytön pelisääntöjen soveltaminen myös maksutietoihin.

---

<sup>2</sup> Ks. [http://www.suomenpankki.fi/fi/rahoitusjarjestelman\\_vakaus/maksuneuvosto/Documents/01\\_Maksamisen\\_nykytila\\_ja\\_trendit\\_raportti.pdf](http://www.suomenpankki.fi/fi/rahoitusjarjestelman_vakaus/maksuneuvosto/Documents/01_Maksamisen_nykytila_ja_trendit_raportti.pdf)



17.4.2015

**Julkinen**

Maksaminen digitalisoituvassa taloudessa -raportissa<sup>3</sup> puolestaan selvitettiin keskeisimmät maksamista koskevat kehittämiskohteet, jotka liittyvät meneillään oleviin digitaalisen talouden ICT2015-hankkeisiin. Näitä ovat tulorekisteri, verkkolaskun tietosisällön hyödyntäminen, split-payment ja raportointi, talouden reaaliaikainen ennustaminen, pankin tilioteinformaation hyödyntäminen sekä ostotapahtumasta saatavan informaation välittäminen ja hyödyntäminen. Raportissa todettiin, että osa näistä hankkeista on jo hyvässä vauhdissa, mutta niille kaikille tulisi nimetä vastuutahot, jotta digitalisaation mahdollistamat tehokkuushyödyt saadaan täysimääräisesti hyödynnettyä.

Maksuneuvosto päätti tukea työryhmien raporteissa esitettyjä suosituksia sekä seurata niiden toteutumisen etenemistä. Raportit käännetään myös englanniksi, millä mahdollistetaan niiden ajatusten vienti kansainvälisille foorumeille.

#### *Maksuneuvoston työn painopisteet vuonna 2015*

Maksuneuvoston yksi keskeinen tehtävä vuonna 2015 on seurata ja osaltaan edistää työryhmien raporteissa esitettyjen suositusten toteutumista. Standardoidusta maksuehdotuksesta pyritään tekemään aloite vuoden 2015 ensimmäisellä puoliskolla. Tässä työssä vastuutahona on Finanssialan Keskusliitto. Maksamista digitalisoituvassa taloudessa pohtinut työryhmä puolestaan määrittää ja tekee ehdotuksen tunnistamiensa keskeisten hankkeiden vastuutahoiksi. Maksuneuvosto ja sen jäsenet pyrkivät omien organisaatioidensa kautta edesauttamaan hankkeiden etenemistä ja siten edistämään uuden digitaalisen palveluarkkitehtuurin tehokasta hyödyntämistä.

Edellisvuotiseen tapaan maksuneuvoston toiminnasta kerrotaan ja sen raporteissa käsitellyt teemoja syvennetään kevään 2015 Maksufoorumissa.

Lisäksi maksuneuvosto kontribuoi sidosryhmiensä kautta euromaksualueen vähittäismaksuneuvoston työhön. Sen työohjelmassa Suomen kannalta tärkeimpiä teemoja ovat verkkolaskutus ja mobiilimaksaminen.

---

<sup>3</sup> Ks. [http://www.suomenpankki.fi/fi/rahoitusjarjestelman\\_vakaus/maksuneuvosto/Documents/03\\_Maksaminen\\_digitalisoituvassa\\_taloudessa.pdf](http://www.suomenpankki.fi/fi/rahoitusjarjestelman_vakaus/maksuneuvosto/Documents/03_Maksaminen_digitalisoituvassa_taloudessa.pdf)