



20.5.2020

Julkinen

## **Maksuneuvoston vuosiraportti**

Maksuneuvosto on Suomen Pankin aloitteesta vuonna 2014 perustettu yhteistyöelin, joka kokoaa yhteen maksupalveluiden käyttäjät, tuottajat sekä viranomaiset. Se toimii maksamiseen liittyvän avoimen keskustelun ja ajatustenvaihdon foorumina. Maksuneuvoston toimintaa ohjaa visio ”*Suomi tehokkaan maksamisen kärkimaa*”. Keskeistä on, että tehokkuutta tarkastellaan koko yhteiskunnan kannalta. Sillä ei tarkoiteta tehokkuutta vain teknisessä mielessä tai kustannusten kannalta, vaan myös turvallisuutta, vaivattomuutta, syrjimättömyyttä sekä integroitavuutta yritysten taloushallintoon.

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

### *Maksuneuvoston osallistajat*

Maksuneuvoston työn käytännön organisoinnista vastaa Suomen Pankki. Heinäkuusta 2018 alkaen puheenjohtajana on toiminut johtokunnan jäsen Tuomas Välimäki. Maksuneuvostossa ovat edustettuina niin maksupalveluiden käyttäjät, tuottajat kuin viranomaisetkin. Työhön osallistuvat Elinkeinoelämän keskusliitto, FiCom, Finanssiala ry, Kansaneläkelaitos, Kaupan liitto, Kilpailu- ja kuluttajavirasto, Kuluttajaliitto, Nordea Bank Oyj, OP Ryhmä, Suomen Yrittäjät, työ- ja elinkeinoministeriö, valtioneuvoston kanslia, valtiovarainministeriö ja Suomen Pankki.

Maksuneuvosto kokoontuu puheenjohtajan kutsumana yleensä kaksi kertaa vuodessa. Sen kaikki kokousmateriaalit julkaistaan Suomen Pankin internetsivuilla<sup>1</sup>. Näin varmistetaan mahdollisimman avoin tiedonkulku ja tietojen saatavuus kaikille maksamisen sidosryhmille.

---

<sup>1</sup> Ks. <https://www.suomenpankki.fi/fi/raha-ja-maksaminen/maksujarjestelmat/suomen-pankki-katalystina-maksuneuvosto/maksuneuvoston-kokoukset/>



20.5.2020

Julkinen

### *Maksuneuvoston toimintatavat ja keskeiset tehtävät*

Maksuneuvostolla on kaksi roolia: se toimii sekä kansallisena yhteistyöelimenä että euromaksualueen vähittäismaksuneuvoston (Euro Retail Payments Board, ERPB)<sup>2</sup> kansallisena vastinparina, jonka tavoitteena on tukea ja edistää integroituneita, innovatiivisia ja kilpailullisia maksamisen yhteismarkkinoita. Maksuneuvosto seuraa tiiviisti ERPB:n työtä ja pyrkii osallistumaan sidosryhmiensä kautta sen työryhmien työskentelyyn. ERPB:n työn keskeisiä painopistealueita vuonna 2019 olivat reaaliaikaisen maksamisen edistäminen, maksutoimeksiantopalvelujen standardointi, maksamiseen kytkeytyvä verkkolaskutus sekä mobiilimaksaminen. Suomen EU-puheenjohtajuuskauden myötä maksuneuvoston puheenjohtaja Tuomas Välimäki osallistui ERPB:n kokouksiin kesäkuussa ja marraskuussa.

### *Maksuneuvoston toiminta vuonna 2019*

Maksuneuvosto päätti loppuvuonna 2018 perustaa maksamisen reaaliaikaistumisen työryhmän selvittämään pikamaksamisen nykytilannetta ja käyttöönoton haasteita Suomessa. Työryhmä esitteli tuloksensa maksuneuvostolle kevään 2019 kokouksessa, jossa myös päätettiin, että raportti voidaan julkaista toukokuun Maksufoorumin yhteydessä.

Vuoden 2019 aikana maksuneuvostossa jatkettiin myös käteispalveluiden tulevaisuutta luotaavaa työryhmätyötä, jonka tavoitteena on muodostaa tilannekuva käteisen käytön ja käteispalveluiden saatavuuden nykytilasta sekä tulevaisuuden trendeistä. Työryhmä raportoi työstään vuoden molemmissa maksuneuvoston kokouksissa.

Maksuneuvosto jatkoi edelleen maksupalveludirektiivin (PSD2) vaikutusten seuranta keskustellen asiasta molemmissa kokouksissaan Finanssivalvonnan esitysten pohjalta. Vaikka vähittäismaksutapojen EU-maiden laajuinen selvitys ei toteutunutkaan täysin alun perin toivotussa laajuudessaan, niin Suomen osalta selvitystä lähdettiin toteuttamaan. Maksuneuvosto tuki osaltaan jäsenorganisaatioidensa kautta selvityksen läpivientä.

---

<sup>2</sup> Ks. <https://www.ecb.europa.eu/paym/retpaym/euro/html/index.en.html>



20.5.2020

Julkinen

Perinteiseen tapaan myös vuonna 2019 maksuneuvoston työtä esiteltiin laajemmalle yleisölle kevään Maksufoorumissa<sup>3</sup>, joka keräsi kokoon yli 170 maksamisen asiantuntijaa. Foorumin keskeisinä teemoina olivat tällä kertaa reaaliaikainen maksaminen sekä maksamisen turvallisuus.<sup>4</sup> Foorumin yhteydessä julkaistiin myös maksuneuvoston työryhmän raportti *Maksamisen reaaliaikaistuminen Suomessa – pikamaksaminen*.<sup>5</sup>

Maksufoorumin *Reaaliaikainen maksaminen* -osiossa pohdittiin pikamaksamisen nykytilannetta Suomessa, sen hyötyjä sekä käyttöönoton haasteita. Lisäksi osiossa esiteltiin myös esimerkkejä meneillään olevista hankkeista ja ratkaisuista. *Maksamisen turvallisuus* -osiossa puolestaan kuultiin alkuun Euroopan keskuspankin näkemyksiä yleiseurooppalaisten maksamismarkkinoiden kehityksestä. Tämän jälkeen vuorossa oli valvojan ajankohtaiskatsaus uusista maksupalveluista sekä poliisin tarjoama tilannekuva maksupetoksista verkkoympäristössä.

### *Maksuneuvoston työn painopisteet vuonna 2020*

Reaaliaikaisen maksamisen jatkotöiden ensimmäisessä vaiheessa päätettiin käydä kahdenväliset keskustelut Suomen Pankin sekä pankkien ja palveluntuottajien välillä. Keskusteluiden pohjalta maksuneuvoston alainen maksamisen reaaliaikaistumisen työryhmä lähtee pohtimaan keinoja pikamaksamisen edistämiseen Suomessa

Lisäksi päätettiin, että maksuneuvosto osallistuu jäsenorganisaatioidensa kautta maksutapojen kustannusselvityksen toteutukseen sekä käteispalveluiden saatavuuden seurantaan käteistyöryhmän työn kautta.

Maksuneuvosto pyrkii myös tukemaan euromaksualueen vähittäismaksuneuvoston työtä ja vastaa jäsenorganisaatioidensa kautta mahdollisiin Eurooppa-tason kyselyihin.

---

<sup>3</sup> Ks. Maksufoorumin ohjelma esityksineen: <https://www.suomenpankki.fi/fi/raha-ja-maksaminen/maksujarjestelmat/maksufoorumi/maksufoorumi-2019/>

<sup>4</sup> Ks. pääjohtaja Olli Rehnin avauspuhe ”Digitalisaatio muovaa finanssipalveluiden kenttää – pelisääntöjä on tarkasteltava kriittisesti” <https://www.suomenpankki.fi/fi/media-ja-julkaisut/puheet-ja-haastattelut/2019/paajohtaja-olli-rehn-digitalisaatio-muovaa-finanssipalveluiden-kenttaa-pelisaantoja-on-tarkasteltava-kriittisesti-14-5-2019/>

<sup>5</sup> Raportti löytyy Suomen Pankin internetsivuilta: [https://www.suomenpankki.fi/globalassets/fi/raha-ja-maksaminen/maksujarjestelmat/suomen-pankki-katalystina-maksuneuvosto/maksamisen\\_reaaliaikaistuminen\\_suomessa.pdf](https://www.suomenpankki.fi/globalassets/fi/raha-ja-maksaminen/maksujarjestelmat/suomen-pankki-katalystina-maksuneuvosto/maksamisen_reaaliaikaistuminen_suomessa.pdf)



## **Vuosiraportti**

4 (4)

20.5.2020

Julkinen

Lisäksi maksuneuvosto seuraa edelleen PSD2:n vaikutuksia maksamiseen sekä taloushallinnon digitalisoitumista maksamiseen kytkeytyvien asioiden mm. verkkolaskutuksen ja sähköisen kuitin osalta. Myös vahvan tunnistamisen kehityksen ja tunnistamisratkaisujen seuranta nähtiin tärkeäksi seurattavaksi aihealueeksi.

Maksuneuvoston kevään 2020 kokous sekä 13.5.2020 pidettäväksi suunniteltu Maksufoorumi jouduttiin peruuttamaan koronaviruspandemian vuoksi. Mahdollisuuksien mukaan ne pyritään toteuttamaan syksyllä 2020.