

19.9.2022  
SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

## Maksuneuvoston 17. kokous

Aika 19.9.2022 klo 9.00–11.00

Paikka Suomen Pankki, Snellmaninaukio

Maksuneuvoston puheenjohtaja Tuomas Välimäki avasi kokouksen ja toivotti osallistujat tervetulleiksi maksuneuvoston 17. ja ensimmäiseen fyysiseen kokoukseen koronapandemian jälkeen. Kokouksen avauksessa puheenjohtaja mainitsi keväällä maksufoorumien yhteydessä Suomen Pankin julkaisemat sähköisen maksamisen linjaukset. Lisäksi hän kertasi maksamisen kansallisen varautumisen osalta kevään aikana toteutuneen lainsäädäntöhankkeen keskeisen sisällön.

Ensimmäisenä asiana kokouksessa käsiteltiin pikamaksamisen tilannetta Suomessa. Maria Huhtaniska-Montiel Suomen Pankista kävi läpi kehityksen tilastojen valossa, sekä Euroopan vähittäismaksuneuvostossa aiheesta Euroopan tasolla käydyin keskustelun. Alustuksen lopussa palattiin maksuneuvoston aikaisemman pikamaksamisen työryhmän selvityksen ja jatkotöiden tulemiin ja arvioitiin niiden tilannetta nyt. Suomessa lähes kaikki maksupalveluntarjoajat ottavat vastaan SEPA-pikasiirtoja, mutta lähettävissä maksuissa niiden osuus on selvästi vähäisempi. Pikasiirtojen lähettämiseen ei ole ollut velvoitetta ja siksi niiden mahdollistaminen on voinut monella toimijalla viivästyä resurssien sitoutuessa muihin pakollisiin kehitystöihin. Komission lausumien perusteella pikamaksamista koskeva sääntely on odotettavissa vuoden 2022 lopulla. Edellisessä maksuneuvoston kokouksessa esitelty European Payments Initiative (EPI)-hanke ei ole edennyt odotetusti, eikä siinä enää ole mukana suomalaista osapuolta.

Keskustelussa todettiin, että pikamaksamisen edistämiseen Suomessa ja muihin pohjoismaihin verrattaessa nähtävän eron kuromiseen tarvitaan laajemmin eri toimijoiden yhteistyötä. Maksuneuvoston tulee olla tässä aktiivinen, koska se kokoaa kaikki oikeat toimijat. Pikamaksamisen tulee myös voida tukea niitä varautumisen ratkaisuja, joita maksamisen osalta toimijoilta edellytetään. Pikamaksamisen tulee aidosti tuoda hyötyjä kuluttajille, jotta se voi vakiintua yhtenä laajasti hyväksyttynä maksamisen vaihtoehtona. Lopullisissa kuluttajille tarjottavissa maksamisen palveluissa tulee aina säilyä kilpailu ja kuluttajan mahdollisuus hänelle sopivan maksutavan valintaan.

Maksuneuvosto oli yksimielinen siitä, että pikamaksamisen edistämistä tulee tukea. Maksuneuvosto perustaa tätä varten työryhmän, jonka vetovastuun ottaa Suomen Pankki. Osallistujiksi kutsutaan ainakin maksuneuvoston halukkaat jäsenet.

Toisena asiana maksuneuvostossa käsiteltiin vähittäismaksujen tilitietojen selkeyttä loppuasiakkaille. Tästä alustuksen piti aiheita käsitelleen Euroopan vähittäismaksuneuvoston työryhmän toinen puheenjohtaja Diederik Bruggink. Euroopan tasolla on laadittu suositukset sille, kuinka tiliotteille maksutapahtumista välittyvä tieto saadaan helpommin ymmärrettäväksi. Suositusten käyttöönotolle on asetettu tavoitteeksi kesäkuu 2024. Avainroolissa tässä ovat maksupalveluntarjoajien lisäksi erityisesti kaupan ala sekä yritykset, eli ne tahot, jotka vastaavat maksuihin niiden käynnistymisessä liitettävistä tiedoista. Maksuneuvostossa sovittiin, että Suomeen perustetaan seurantaryhmä näiden suositusten



19.9.2022  
SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen

käyttöönoton seuraamiseksi. Seurantaryhmä raportoi maksuneuvostolle ja sille kutsutaan vetäjä toimialan edustajien joukosta.

Kolmantena asiana maksuneuvostossa käsiteltiin Valtioneuvoston kaupan alan tulevaisuusselontekoa, jonka esitteli Työ- ja elinkeinoministeriöstä Natalia Härkin. Selvitys on edennyt julkisen kuulemisen kautta viimeistelyyn ja se tullaan antamaan eduskunnalle loppuvuonna 2022. Kommenttipuheenvuoron aiheesta esitti Simo Hiilamo Kaupan liitosta. Selonteko painottaa kaupan toimialan uudistumiskyvyn ja kasvukyvyn tukemista mm. panostuksilla tutkimus- ja kehitystyöhön ja lainsäädännön päivittämisellä. Digitalisten maksutapojen entisestään vahvistuva asema, käteisen roolin muutokset sekä ostotapahtumista syntyvän tiedon käsittely ja siihen liittyvät oikeudet tai velvoitteet ovat tärkeimpiä maksamiseen liittyviä tekijöitä kaupan alan kehityskuluissa. Selontekoa seuraa ohjelmatyö, jonka kuulemisissa maksuneuvosto voi olla tukena ja tarjota kanavan esittää asiaa kattavasti maksamisen markkinan eri osapuolille.

Kokouksen lopuksi muina asioina todettiin, että Eurojärjestelmän selvitys digitaalisen euron mahdollisesta liikkeeseen laskemisesta on käynnissä. Sääntelykysymyksissä toisen maksupalveludirektiivin (PSD2) päivittäminen on komission harkittavana, ja se on tärkeä aihe seurata myös maksuneuvostossa, kun sen osalta on saatavilla enemmän tietoa. Myös SEPA-alueen sääntökirja maksutilien tietotoihin pääsemisen edellytyksistä on edennyt ja sitä seurataan jatkossa.

Jakelu

Maksuneuvosto