



12.4.2019

Julkinen

Maksuneuvoston kokous

Aika 12.4.2019 klo 13:00–15:00

Paikka Suomen Pankki

Maksuneuvoston puheenjohtaja Tuomas Välimäki toivotti osallistujat tervetulleiksi maksuneuvoston kahdenteentoista kokoukseen. Kokouksen aluksi Suomen Pankin Maria Huhtaniska-Montiel kertoi maksamisen reaaliaikaistumista selvittäneen työryhmän raportista ja sen keskeisistä löydöksistä. Maksuneuvosto oli päättänyt marraskuussa 2018 perustaa työryhmän selvittämään pikamaksamisen nykytilaa ja mahdollisia käyttöönoton haasteita Suomessa. Näiden lisäksi työryhmä oli pohtinut maksuneuvoston keskusteltavaksi toimenpiteitä, joilla reaaliaikainen maksaminen saataisiin laajaan käyttöön myös Suomessa.

Työryhmä näki haasteiksi mm. koordinaation puutteen, riittävän kattavuuden aikaansaamisen, yhteensopivat järjestelmät ja sovellukset, kustannusten maltillisuuden, tasapuolisen kilpailun suurten globaalien toimijoiden rinnalla sekä rahan nopean liikkumisen tuomien riskien hallinnan. Pitkälti samat haasteet esiintyvät myös eurooppalaisessa keskustelussa, jossa haasteiksi on mainittu mm. käyttäjien saama lisäarvo, pikamaksamisen käyttötapaukset ja brändäys, harmonisointi sekä pikamaksamisen laajemman käyttöönoton edellyttämä vahvempi koordinaatio.

Maksuneuvosto kiitti työryhmää ripeällä aikataululla tehdystä raportista. Puheenvuoroissa korostettiin standardoinnin tarvetta ja kilpailulainsäädännön reunaehtojen tärkeyttä koordinaation osalta. Yhteensopivuus ja standardointi nähtiin termeiksi, joita voitaisiin käyttää koordinaation sijaan. Toisaalta painotettiin, että kuluttajan eduksi toimiva koordinaatio on tärkeää.

Keskustelussa todettiin myös, että pankit ovat liittymässä markkinaehtoisesti SEPA-pikasiirtoja välittävään järjestelmään tämän vuoden aikana eikä tähän liittyen koordinaatiolle ole tarvetta. Sen sijaan Euroopan tasolla koordinaatio standardointityössä on tärkeää mm. järjestelmien yhteentoinnivuuden varmistamiseksi. Markkinaehtoisuuden kautta päästään hyvin eteenpäin, ja vain jotkut ratkaisut tulevat saavuttamaan riittävän suuren käyttäjäjoukon. Myös TIPSin osalta toivottiin markkinaehtoisuuden pohjalta etenemistä. Maksuneuvosto hyväksyi keskustellut toimenpiteet pienin



12.4.2019

Julkinen

muutoksin, ja mm. tasapuolista kilpailukenttää koskeva toimenpide päätettiin poistaa. Sovittiin, että tulevaisuudessa toimenpiteiden edistymistä tarkastellaan maksuneuvoston kokouksissa, mahdollisuuksien mukaan myös datan valossa.

Maksuneuvosto päätti viimeistellä raportin kirjallisessa menettelyssä ja julkaista sen 14.5. järjestettävässä Maksufoorumissa. Työn tulosten esittelyn lisäksi Maksufoorumin ohjelmassa on maksamisen reaaliaikaistumiseen keskittyvä paneelikeskustelu. Raportti käännetään myös englanniksi. Suomi pääsee EU-puheenjohtajuuskauden myötä mukaan euromaksualueen vähittäismaksuneuvoston (ERPB) kokouksiin kesä- ja marraskuussa. Maksuneuvoston puheenjohtaja osallistuu näihin kokouksiin, joissa pikamaksaminen on yksi käsiteltävistä asioista.

Kari Takala Suomen Pankista kertoi suunnitellusta maksutapojen kustannuksia luotaavasta selvityksestä. Maksuneuvosto tuki maksutapojen kustannuksia Suomessa selvittävän tutkimuksen tekemistä ja kannustaa omia sidosryhmiään vastaamaan kyselyihin. Suomen Pankki tekee kyselylomakkeet, jotka lähetetään vastattavaksi relevanteille tahoille tämän vuoden aikana. Kustannus selvityksen tilannetta ja todennäköisesti myös ensimmäisiä tuloksia tarkastellaan syksyn maksuneuvoston kokouksessa.

Maksuneuvoston käteistyöryhmä jatkaa käteisen käytön seuranta ja analysointia. Koska maksutavat ovat murroksessa, maksuneuvosto päätti jatkaa käteistyöryhmän mandaattia osana maksutapojen kehityksen seuranta.

Sanna Atrila Finanssivalvonnasta kertoi päivitetyn maksupalveludirektiivin (PSD2) vaikutuksista Suomessa. Direktiiviä täsmentävä tekninen sääntelystandardi asiakkaan vahvasta tunnistamisesta ja turvallisesta osapuolten kommunikoinnista astuu voimaan 14.9.2019. Finanssivalvonta on järjestänyt PSD2-seurantaryhmän kokouksia kahdeksan kertaa, ja työ jatkuu ainakin syksyyn 2019 saakka. Seurantaryhmä on saanut paljon positiivista palautetta eri osapuolilta. Tilinpitäjäpankkien rajapintojen tulee olla valmiina 14.9., ja testiympäristöt tuli avata jo 14.3. Suomessa toimivien pankkien rajapintojen valmiusaste on tällä hetkellä hyvä, Eurooppa-tasolla tarkasteltuna tilanne on huonompi. Joitakin maksutoimeksiantopalvelua ja tilitietopalvelua koskevia hakemuksia on vireillä, mutta yhtään lupaa ei ole vielä myönnetty. Asiakkaan vahvaan tunnistamiseen liittyy myös paperisten tunnuslukulistojen tulevaisuus sekä huoli siitä, että kaikilla verkkopankin käyttäjillä on mahdollisuus käyttää tunnistautumispalveluita.



Maksujärjestelmät-osasto

Muistio

3 (3)

12.4.2019

Julkinen

Keskustelussa todettiin, että huomattavan suuri osa eurooppalaisista pankeista ei pystynyt avaamaan testirajapintoja maaliskuun puolivälissä. Lisäksi keskusteltiin siitä, että Fiva on kieltänyt screen scrapingin, mutta sitä kerrottiin silti tapahtuvan jossakin määrin. Screen scraping päättyy viimeistään syyskuun puolivälissä teknisen sääntelystandardin voimaantulon myötä. Tällä hetkellä ei ole vielä selvyttä, minkälaisia uusia palveluita ja palveluntarjoajia on tulossa markkinoille 14.9. jälkeen. Koska maksamisen markkinat ovat murroksessa, sovittiin, että Fiva pitää myös maksuneuvoston seuraavassa kokouksessa tilannekatsauksen PSD2:n vaikutuksista.

Kari Kemppainen Suomen Pankista esitteli maksuneuvoston vuosiraportin vuodelta 2018. Maksuneuvosto hyväksyi raportin, ja se julkaistaan mahdollisten kirjallisten kommenttien jälkeen maksuneuvoston internet-sivuilla. Lisäksi hän kävi läpi 14.5. pidettävän Maksufoorumin ohjelman.

Lopuksi puheenjohtaja kiitti osallistujia aktiivisesta keskustelusta ja toivotti heidät tervetulleiksi Maksufoorumiin. Syksyn maksuneuvoston kokouksen päivämäärän hakeminen aloitetaan pian.