



Digitaalisen euron kansallinen seurantaryhmä

Ensimmäinen kokous 17.2.2022, Teams

Tuomas Välimäki
Suomen Pankki

Digitaalisen euron kansallinen seurantaryhmä

Accenture Oy

Aktia Pankki Oyj

CGI Suomi Oy

Danske Bank A/S,
Suomen sivuliike

Deloitte Oy

Elinkeinoelämän
keskusliitto, EK

Enface License
Services Oy

Epassi Group Oy

Elinkeinoelämän
tutkimuslaitos, Etila

EY Finland

FiCom ry

Finanssiala ry

Fujitsu Finland Oy

Gofore Oyj

Holvi Payment
Services Oy

Kaupan liitto

KELA

KPMG Oy Ab

Kuluttajaliitto –
Konsumentförbundet ry

MobilePay AS,
Suomen Sivuliike

Nets Denmark A/S,
Suomen sivuliike

Nordea Bank Oyj

OP Ryhmä

PricewaterhouseCoopers Oy

Reaktor Innovation Oy

Skandinaviska Enskilda
Banken AB (publ),
Helsingin sivukonttori

Suomen Yrittäjät

Svenska Handelsbanken AB
(publ), Branch Operation in
Finland

Teknologiateollisuus ry

Tietoevry Oyj

Valtiokonttori

Valtiovarainministeriö

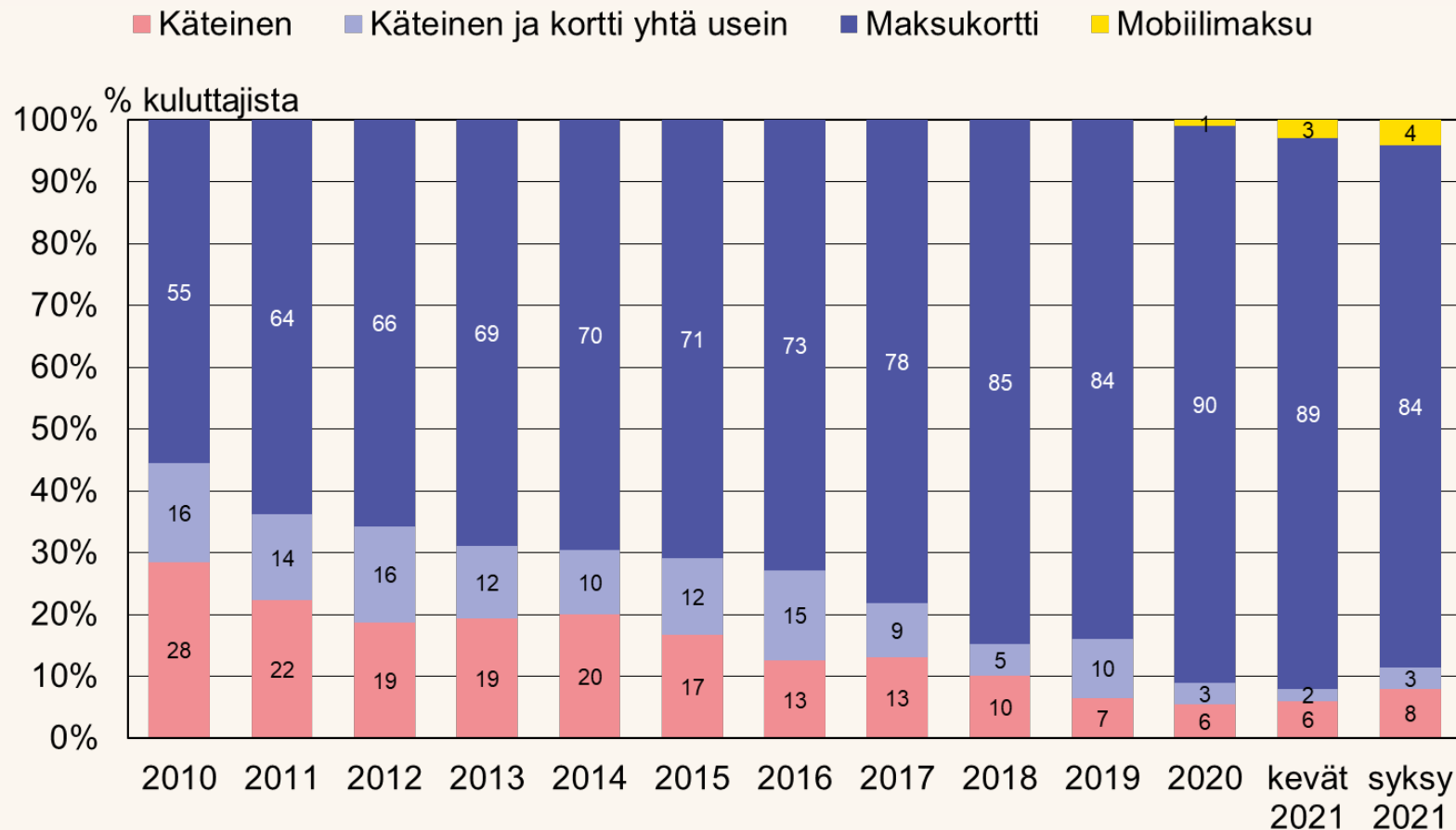
Verohallinto

Ålandsbanken Abp

Agenda

- Kokouksen avaus
- Digitaalinen euro ja hankkeen tilannekuva
- Ryhmän toiminta
- Aikaa kysymyksille

Käteisen merkitys maksuvälineenä vähenee päivittäistavarakaupassa



Lähde: Suomen Pankin kuluttajakysely, 2010-2021. Viimeisin kysely lokakuu 2021.

Digitalisaatio muuttaa maksamista

- Digitalisaatio on muutosvoima, joka vaikuttaa myös rahoitusalaan.
- **Keskuspankin tulee varmistaa, että jatkossakin keskuspankkirahalla on tärkeä asema luotettavana maksuvälineenä.**
- **Digitaalinen euro olisi vähittäismaksamiseen tarkoitettu keskuspankkirahan digitaalinen muoto. Se ei tulisi korvaamaan käteistä, vaan se olisi käytössä käteisen rinnalla.**

Mitä digitaalisesta eurosta halutaan?

- Digieuron mahdollisia hyötyjä:
 - Tuki euroalueen talouksien digitalisoitumiseen
 - Vastaus käteisen käytön vähenemisestä johtuviin haasteisiin
 - Vastaus huoliin eurooppalaisen maksamisen autonomiasta

Eurojärjestelmän projekti



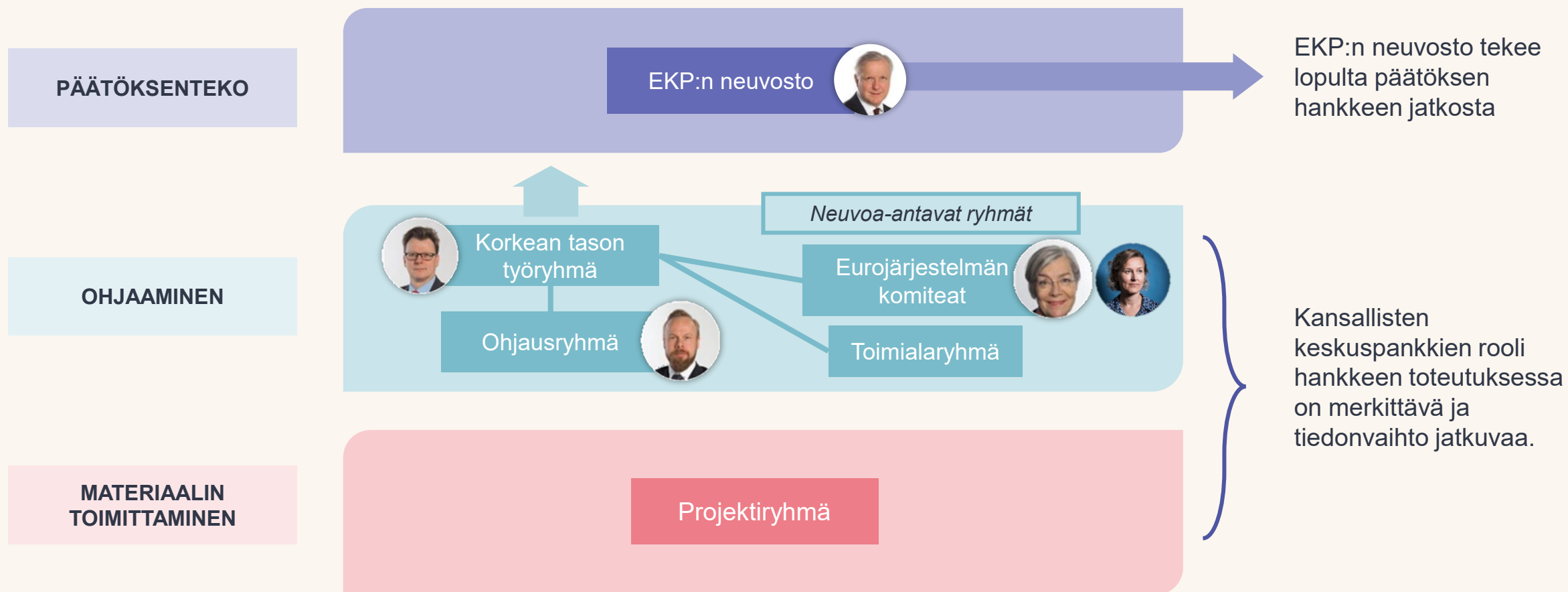
Tutkimusvaiheen aloittaminen

- Heinäkuussa 2021 päätös digitaalisen euron kaksivuotisen tutkimus- eli suunnittelu- ja määrittelyvaiheen aloittamisesta
- Tutkimusvaihe on kestänyt nyt noin puoli vuotta
- Vaiheella varaudutaan tulevaisuuden tarpeisiin
- Tarkoituksena ei ole päättää milloin mahdollinen liikkeeseenlasku tapahtuu
- Aktiivinen yhteistyö ja vuorovaikutus EU:n toimielimien, kansalaisten sekä alan toimijoiden kanssa on osa projektia

Kansalaisten kuuleminen

- Projektin edellisessä vaiheessa järjestettiin julkinen konsultaatio, jonka tulokset julkaistiin huhtikuussa 2021
 - Yksityisyyden merkitys, helppokäyttöisyys ja yhteensopivuus nykyisten järjestelmien kanssa korostuivat vastauksissa
 - Otos ei kuitenkaan edustanut kattavasti euroalueen asukkaita tai asiantuntijoita
- Tutkimusvaiheessa näkemyksiä haetaan jokaisesta jäsenmaasta erikseen
 - Tarkoituksena on selvittää mm. kuinka käyttäjät reagoisivat digitaaliseen euroon, ja miten erilaisiin ominaisuuksiin suhtaudutaan
 - Valitulle otokselle suomalaisia järjestettiin vuoden 2021 lopussa verkkokysely sekä kohderyhmähaastatteluita
 - Tämän vaiheen tuloksia ei ole vielä raportoitu

Projektin organisointi ja Suomen Pankin avainhenkilöt



Yhteistyö toimialan kanssa

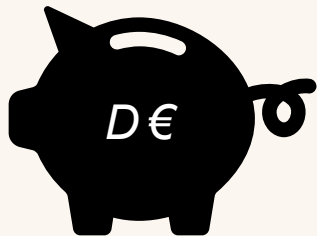
- Tavoitteena on tiivis yhteistyö toimialan kanssa sekä tasapaino keskuspankki- ja liikepankkirahan välillä
- Digitaalista euroa tultaisiin tarjoamaan välikäsien kautta
 - Keskuspankilla ei ole tarkoitus tarjota palveluita asiakasrajapinnassa
 - Tarkoituksena ei ole myöskään haalia liikepankkien talletuksia keskuspankille
- Rinnakkaiset järjestelmät lisäävät systeemin häiriönsietokykyä ja valinnan vaihtoehtoja

Tutkimusvaiheen fokus: avoimia kysymyksiä paljon

- Minkälaiset maksamisen muodot palvelisivat parhaiten digitaalisen euron tavoitteita
- Miltä digieuron käytännön toiminnallisuudet voisivat näyttää
- Mitä lainsäädännöllisiä muutoksia käyttöönotto vaatisi
- Mitä liiketoimintamalleja voidaan luoda valvottujen toimijoiden kanssa
- Minkälaisia vaikutuksia käyttöönotolla olisi markkinaan, ja minkälaisia keinoja olisi lieventää näitä vaikutuksia
- Kuinka varmistetaan rahoitusvakaus eikä vaaranneta rahapolitiikan toimeenpanoa

Digieuro tulee olemaan maksuväline, ei sijoituskohde

- Digieuroa ei suunnitella sijoituskohteeksi
 - Mahdolliset rajoitukset tileille
- Tärkeää rahoitusvakauden näkökulmasta
- Tarkoituksena edistää käyttöä vaihdon välineenä
 - Päivittäisten ostosten tekeminen digieurolopakolla tulisi olla mahdollista suhteellisen helposti



Digieuron käyttöä on mahdollista rajata

- Digieuron ominaisuuksilla voidaan vaikuttaa asiaan
- Mahdolliset työkalut:
 - Määrälliset rajoitukset (mm. rajat saldoille)
 - Kysynnän ohjaaminen korolla (negatiivinen/ei korkoa)
 - Vaihtoehtoisia korkoehtoja digieuroille (tiered remuneration)
- Digieuro tulee suunnitella niin, ettei se myöskään häiritse rahapolitiikan toimeenpanoa

Olemassa olevan infrastruktuurin hyödyntäminen

- Digieuroon kohdistuu paljon erilaisia odotuksia. Kaikkea ei voi eikä kannata edes yrittää saavuttaa. (*Sveitsin armeijan linkkuveitsi*)
- Pikamaksujärjestelmillä ja digieurolla on **paljon yhteisiä tavoitteita**
 - Maksujen selvitys keskuspankkirahassa
 - Reaaliaikainen maksujärjestelmä
 - Vähittäismaksamisen kehittäminen
- Euroalueen pikamaksujärjestelmän TIPS:n hyödyntäminen digieuron toteuttamisessa voisi tarjota tiettyjä etuja
 - Näyttöä toimivuudesta ja luotettavuudesta
 - Pientää investointitarvetta

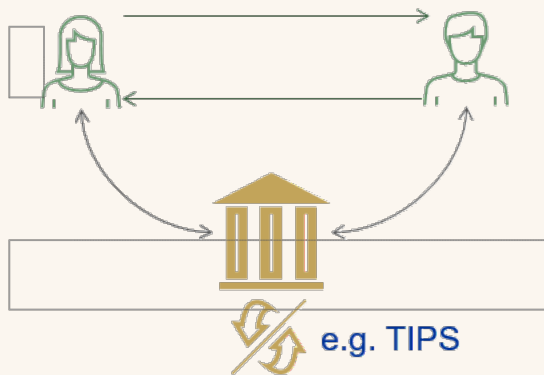
Yksityisen sektorin rooli

- Yksityisellä sektorilla merkittävä asema digieuron mahdollisessa toteutuksessa
- Ydinpalveluista ainakin onboarding-, AML ja CFT, rahoitusmekanismi, käyttäjärajapinta sekä asiakkuuden hoito ovat osa-alueita, jotka tulisivat olemaan toimialan hoidettavana
- Eurojärjestelmä tarjoaa peruspalvelun ja infrastruktuurin, joiden ylle toimiala voi kehittää innovatiivisia lisäarvopalveluita

Kaksi mahdollista teknistä mallia digitaaliselle eurolle

TILIPOHJAINEN MALLI

- Muistuttaa nykyisiä maksupalveluita
- Perustuu esim. TIPS-järjestelmään
- Edellyttää jatkuvaa verkkoyhteyttä



ARVOPOHJAINEN MALLI

- Raha-arvo tallennettu maksuvälineeseen
- Haltijainstrumentti
- Parempi yksityisyydensuoja



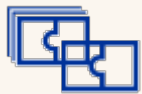
Integroitavuus muiden palveluiden kanssa

- Tarkoituksena on luoda digieuro, joka kytkeytyy yhteen olemassa olevan ekosysteemin kanssa
- Mahdollisesti integroitavissa digitaalisen tunnistautumisen ja lompakkopalveluiden kanssa
- Tutkimusvaiheessa selvitetään myös mahdollisuutta hyödyntää digieuroa rajat ylittävässä maksuliikenteessä
- Ei ole vielä selvää rajataanko käyttö maantieteellisen sijainnin suhteen ja voivatko turistit käyttää digieuroa Euroopassa

Yhteenveto digieurosta



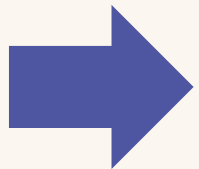
Tukee yhteiskunnan digitalisaatiokehitystä



Varmistaa yhteisvaluutan asema luotettavana maksuvälineenä kansalaisten arjessa



Vahvistaa euroalueen kansainvälistä asemaa



Eurojärjestelmän täytyy olla valmistautunut

Lisää tietoa Suomen Pankin verkkosivuilta:

<https://www.suomenpankki.fi/fi/raha-ja-maksaminen/digitaalinen-keskuspankkiraha/>

Seurantaryhmän toiminta

- Tarkoituksena on keskustella ja viestiä ajankohtaisista teemoista ja projektin etenemisestä sekä kuulla suomalaisen toimialan näkemyksiä asioista
- Ryhmä tulee kokoontumaan 2–4 kertaa vuodessa
- Toistaiseksi kokoontumiset tullaan järjestämään Teamsissä; tilannetta arvioidaan uudelleen myöhemmässä vaiheessa

Kysymyksiä ja kommentteja



Kiitos!

e-mail: tuomas.valimaki@bof.fi

Twitter: [@TuomasValimaki](https://twitter.com/TuomasValimaki)
suomenpankki.fi