

Maksuneuvoston kokous

Aika 28.4.2014 klo 10.30–12.00

Paikka Suomen Pankki

Osallistujat	Mikael Forss	Kansaneläkelaitos
	Pentti Hakkarainen	Suomen Pankki (puheenjohtaja)
	Päivi Heikkinen	Suomen Pankki
	Martti Hetemäki	Valtiovarainministeriö
	Juhani Jokinen	Kilpailu- ja kuluttajavirasto
	Anna-Maija Karjalainen	Valtiovarainministeriö
	Piia-Noora Kauppi	Finanssialan Keskusliitto
	Kari Kemppainen	Suomen Pankki
	Topi Manner	Nordea Pankki Suomi Oyj
	Pasi Kämäri	Finanssialan Keskusliitto/Säästöpankkiliitto
	Pentti Mäkinen	Elinkeinoelämän keskusliitto
	Jyrki Mäkynen	Suomen Yrittäjät
	Markku Wallin	Työ- ja elinkeinoministeriö
	Kimmo Virolainen	Suomen Pankki

Poissa	Olli-Pekka Heinonen	Valtioneuvoston kanslia
	Asko Känsälä	FiCom ry
	Juhani Pekkala	Kaupan Liitto
	Tony Vepsäläinen	OP-Pohjola -ryhmä

1 Kokouksen avaus

Puheenjohtaja Pentti Hakkarainen avasi kokouksen ja toivotti osallistujat tervetulleiksi maksuneuvoston toiseen kokoukseen. 9.1.2014 pidetyn ensimmäisen kokouksen jatkoksi tämän kokouksen tarkoituksena oli keskustella maksuneuvoston työryhmien väliraporttien alustavista löydöksistä sekä informoida maksuneuvoston jäseniä muista maksamisen alueen ajankohtaisista hankkeista: mm. euromaksualueen vähittäismaksuneuvostosta (Euro Retail Payments Board, ERPB) sekä Maksufoorumin 2014 ohjelmasta.

2 Euroalueen vähittäismaksuneuvoston perustaminen ja toiminta

Kari Kemppainen kertoi SEPA-neuvoston (SEPA Council) seuraajaksi perustetun euromaksualueen vähittäismaksuneuvoston eli ERPB:n¹ toiminnan käynnistymisestä. EKP toimii joulukuussa 2013 perustamansa ERPB:n puheenjohtajana (pj. EKP:n johtokunnan jäsen Yves Mersch). Jäsenet edustavat maksupalveluiden käyttäjä- ja tarjoajapuolen toimijoita Euroopan ta-

¹ Lisätietoja ERPB:n verkkosivuilta: <http://www.ecb.europa.eu/paym/sepa/stakeholders/governance/html/index.en.html>

soisten järjestöjensä kautta.² Euroopan komissio ja kansalliset keskuspankit ovat ERPB:ssä mukana ”aktiivisen osallistujan” -statuksella³. ERBP:n ensimmäinen kokous pidetään 16.5.2013. Käydyssä keskustelussa todettiin, että maksuneuvosto toimii ERPB:n kansallisena vastinparina. Tämä mahdollistaa kahdensuuntaisen tietovirran: maksuneuvoston työn löydöksiä voidaan pyrkiä nostamaan ERPB:n agendalle ja ERPB:n linjaukset saadaan jalkautettua sujuvasti myös suomalaisen maksuliikkeyhteisön tietoisuuteen.

3 Maksuneuvoston työryhmien raportointi

Maksuneuvoston ensimmäisessä kokouksessa perustettiin kaksi työryhmää, joiden tehtävänä on ollut selvittää maksamisen nykytilaa ja trendejä Suomessa ja kansainvälisesti sekä maksamisen suoria ja epäsuoria kytkentöjä käynnissä oleviin digitaalisen talouden hankkeisiin. Työryhmien koordinaattorit raportoivat selvitysten etenemisestä.

Päivi Heikkinen kertoi työryhmänsä *Maksamisen nykytila ja trendit* keskeisistä löydöksistä. Kitkoja on tunnistettu kertaluonteisessa maksamisessa erityisesti verkkoasiointiin liittyen. Keskeisiä trendejä ovat mm. turvallisuus, kustannustehokkuus ja tiedon hyödyntäminen (ns. Big data). Tärkeimpiä kehittämiskohteita ovat mm. digitaalisen identiteetin käyttöönotto EU-tasolla (vahva tunnistaminen) sekä maksuehdotuksen standardointi.

Keskustelussa työryhmältä toivottiin konkreettisia kehittämis ehdotuksia mm. kansainväliseen vaikuttamiseen, standardointiin ja maksutiedon hyödyntämiseen. Lisäksi todettiin, että maksamisen oikea-aikaisuus ja sen soveltuvuus eri käyttötilanteisiin on merkittävämpi tavoite kuin reaaliaikaisuus.

Kari Kemppainen kertoi työryhmänsä *Maksaminen ja käynnissä olevat digitaalisen talouden hankkeet* tähänastisista tuloksista. ICT 2015 -työryhmän työn pohjalta digitaalisen talouden edistäminen on konkretisoitunut kansallinen palveluarkkitehtuuri hankekokonaisuudeksi, jonka keskeinen osa on kansallinen palveluväylä. Työryhmä oli pyrkinyt nostamaan esiin tätä kautta syntyvän digitaalisen strukturoidun tiedon hyödyntämispotentiaalia myös maksamisen (ml. vahva tunnistaminen) alueella. Maksamista koskien verkkolaskun tietosisällön hyödyntäminen, tiliotepohjainen kirjanpito sekä split payment ja raportointi -hankkeet oli nähty työryhmässä tärkeiksi.

² Maksupalveluiden käyttäjien edustajat: 2 kuluttajat, 1 perinteiset kauppiat, 1 internet-kauppiat, 1 suuryritykset, 1 PK-yritykset, 1 kansalliset viranomaiset; maksupalveluiden tarjoajapuolen edustajat: 4 pankkisektori, 2 maksulaitokset, 1 e-rahainstituutiot.

³ 5 euroalueen kansallista keskuspankkia ja 1 euroalueen ulkopuolinen kansallinen keskuspankki kiertävän jäsenyyden periaatteella.

Keskustelussa todettiin, että talouden digitalisoituminen on keskeinen muutosvoima, joka on otettava huomioon maksamisratkaisuja kehitettäessä, mutta myös käänteisesti siten, että maksamisessa (ja laskutuksessa) liikkuvat tietovirrat otetaan huomioon esimerkiksi raportointikäytäntöjä kehitettäessä. Korostettiin, että verkkolaskun tietosisällön maksimaalinen hyödyntäminen on tärkeää. Datan digitaalisesta poiminnasta hyötyvät niin viranomaiset, maksupalvelun tuottajat kuin asiakkaatkin. Maksamisen automatisoinnista saatavat hyödyt ovat suuret erityisesti ns. massamaksajille. Split payment:in suhteen nähtiin olevan vielä avoimia selvitettäviä kysymyksiä.

4 Maksuneuvoston loppuvuoden työn painopisteet

Puheenjohtaja totesi, että työryhmien raportit valmistuvat maksuneuvoston seuraavaan kokoukseen. Raportit antavat pohjan jatkoselvityksille, mutta jo ennen niiden valmistumistakin uusia selvityskohteita voidaan esittää.

5 Maksufoorumi 2014

Kari Kemppainen kertoi tämänvuotisen Maksufoorumin sisällöstä. Maksufoorumin osiossa 1 käsitellään vähittäismaksamista yhtenäisen euromaksualueen, SEPAn, siirtymävaiheen jälkeen. Aiheina ovat maksamisen rooli murroksessa, pilvipalvelut & fyysisen ja digitaalisen talouden konvergenssi sekä maksamisen turvallisuus tulevaisuudessa. Osiossa 2 käsitellään kansallista palveluväylää, verkkolaskutusta sekä tulevaisuuden taloushallinnon ja maksamisen kytköksiä. Suomen Pankin pääjohtajan puheenvuoron jälkeen pohditaan vielä paneelikeskustelussa kysymystä: Miten EU:n sääntelyhankkeet muokkaavat maksamista? Maksufoorumin osiot 1 ja 2 pohjautuvat maksuneuvoston työryhmien työhön, jota näin saadaan jo alkuvaiheeseen esiteltä suuremmalle yleisölle.

6 Muita asioita

Puheenjohtaja kiitti osallistujia rakentavasta keskustelusta. Hän totesi, että maksuneuvoston jäsenet voivat välittää Suomen Pankille vielä myös kirjallisesti mahdollisia lisäkommenttejaan työryhmien löydöksiin sekä kertomaan myös muista maksuneuvostolle relevanteista selvityskohteista. Seuraava maksuneuvoston kokous järjestetään loka-marraskuussa 2014.

Liitteet

Esityskalvot maksuneuvoston kokouksesta 28.4.2014

Jakelu

Suomen Pankin johtokunta, maksuneuvoston jäsenet