



30.3.2017

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 vain teknistä tai kustannustehokkuutta, vaan myös turvallisuutta, vaivattomuutta, syrjimättömyyttä sekä yritysten taloushallintoon integroitavuutta.

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 osallistujat

Maksuneuvoston työn käytännön organisoinnista vastaa Suomen Pankki. Maksuneuvoston puheenjohtajana toimi 31.1.2017 saakka Suomen Pankin johtokunnan jäsen Seppo Honkapohja. 1.2.2017 alkaen puheenjohtaja on ollut Olli Rehn. Maksuneuvostossa ovat edustettuina niin maksupalveluiden käyttäjät, tuottajat kuin viranomaisetkin. Jäseninä ovat Elinkeinoelämän keskusliitto, FiCom, Finanssialan Keskusliitto, Kansaneläkelaitos, Kaupan liitto, Kilpailu- ja kuluttajavirasto, Kuluttajaliitto, Nordea Bank AB (publ), Suomen sivuliike, OP Ryhmä, Suomen Yrittäjät, työ- ja elinkeinoministeriö, valtioneuvoston kanslia, valtiovarainministeriö ja Suomen Pankki.

Maksuneuvosto kokoontuu puheenjohtajan kutsusta yleensä kahdesti vuodessa, ja sen kaikki kokousmateriaalit julkaistaan Suomen Pankin internetsivuilla¹. Näin varmistetaan mahdollisimman avoin tiedonkulku ja -saatavuus kaikille maksamiseen kytkeytyville tahoille.

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



30.3.2017

Julkinen*Maksuneuvoston toimintatavat ja keskeiset tehtävät*

Maksuneuvosto toimii sekä kansallisena yhteistyöelimenä että euromaksualueen vähittäismaksuneuvoston (Euro Retail Payments Board, ERPB)² kansallisena vastinparina. Vähittäismaksuneuvoston tavoitteena on tukea ja edistää integroituja, innovatiivisia ja kilpailullisia maksamisen yhteismarkkinoita. Maksuneuvosto seuraa tiiviisti vähittäismaksuneuvoston työtä ja pyrkii tarvittaessa osallistumaan sidosryhmiensä kautta sen alatyöryhmien työskentelyyn. Euromaksualueen vähittäismaksuneuvoston työn keskeisiä aihealueita vuonna 2016 olivat lähimaksaminen, mobiilimaksaminen sekä maksamiseen kytkeytyvä verkkolaskutus. Näiden lisäksi erittäin keskeinen hanke oli yleiseurooppalaisen reaaliaikaisen maksamisen edistäminen. Tavoitteena on, että tällaiset maksamisratkaisut ovat käytössä marraskuussa 2017.

Maksuneuvoston toiminta vuonna 2016

Maksuneuvosto jatkoi Maksutavat 2020 -hankkeen toteuttamista. Hankkeessa pyritään laaja-alaisesti selvittämään 2020-luvun maksamista, ja hanke toteutetaan sarjana erillisiä selvityksiä ja raportteja. Hankkeen ensimmäisenä tuotoksena julkaistiin e-kirjanen *Millä tavoin maksamme 2020-luvulla? Näkökulmia tulevaisuuden maksamisratkaisuihin*.³ Se on maksuneuvoston jäsenorganisaatioiden sekä muiden maksamiseen kytkeytyvien tahojen kirjoituksista koostuva kokoelma näkemyksistä tulevaisuuden maksamisratkaisuista ja niihin vaikuttavista taustatrendeistä.

Perinteiseen tapaan maksuneuvoston työtä esiteltiin laajemmalle yleisölle kevään 2016 Maksufoorumissa⁴, joka keräsi jälleen kokoon yli 150 maksamisen asiantuntijaa. Foorumin keskeisenä teemana oli digitalisaatio ja sen vaikutukset maksamiseen.⁵ *Maksamisen tulevaisuuden*

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

³ Ks. https://www.suomenpankki.fi/globalassets/fi/raha-ja-maksaminen/maksujarjestelmat/suomen-pankki-katalystina-maksuneuvosto/maksuneuvoston_e_kirjanen_2016.pdf

⁴ Ks. Maksufoorumin ohjelma esityksineen: <https://www.suomenpankki.fi/fi/raha-ja-maksaminen/maksujarjestelmat/maksufoorumi/maksufoorumi-2016/>

⁵ Ks. pääjohtaja Erkki Liikasen avauspuhe ”Digitalisaatio: vanhan pelin uudet säännöt vai kokonaan uusi peli” <https://www.suomenpankki.fi/fi/media-ja-julkaisut/puheet-ja-haastattelut/2016/paajohtaja-erkki-liikasen-digitalisaatio-vanhan-pelin-uudet-saannot-vai-kokonaan-uusi-peli-maksufoorumi-10.5.2016-helsinki/>



30.3.2017

Julkinen

digitalisaatiovisioita -osiossa pureuduttiin keskeisiin digiajan ilmiöihin: Fintech-yrityksiin, mobiilimaksamiseen sekä kyberturvallisuuteen. *Perinteinen maksaminen disruptoituu* –osiossa puolestaan pohditiin lohkoketjuteknologian mahdollisuuksia sekä sekä kuultiin startup-yrittäjien kokemuksia yrittäjyyden haasteita. Foorumin lopuksi käytiin paneelikeskustelu e-kirjasen *Millä tavoin maksamme 2020-luvulla?* keskeisistä löydöksistä. Keskustelussa olivat mm. seuraavat e-kirjasessa tunnistetut trendit: 1) maksamisratkaisut pirstaloituvat uusien toimijoiden myötä, 2) maksaminen reaaliaikaistuu ja 3) maksaminen muuttuu huomaamattommaksi ja sulautuu ostoprosessiin nostaen esiin tarpeen ”uudelle talouslukutaidolle”. 10-vuotis juhlamaksufoorumin puheenjohtajan Seppo Honkapohjan loppupuheenvuoro⁶ luotasi maksamisen kehittämisen historiaa ja hahmotteli tulevaisuuden kehityspolkuja.

Maksuneuvoston työn painopisteet vuonna 2017

Maksutavat 2020 -hanketta jatketaan edelleen vuonna 2017. Keskeisiä maksuneuvoston työn painopisteitä ovat: 1) verkkolaskutuksen ja reaaliaikaisen maksamisen edistäminen Suomessa ja Euroopassa 2) maksupalveludirektiivin päivityksen (PSD2) sujuvan täytäntöönpanon tukeminen 3) digitalisaation hyödyntämisen tukeminen maksamisessa ja siihen kytkeytyvissä taloushallinnon järjestelmissä sekä 4) taloudellisen lukutaidon edistäminen ja varmistaminen finanssipalveluiden digitalisaation edistyessä.

Lisäksi maksuneuvosto pyrkii sidosryhmiensä kautta edistämään euromaksualueen vähittäismaksuneuvoston työtä. Sen työohjelmassa Suomen kannalta tärkeimpiä teemoja vuonna 2017 ovat yleiseurooppalainen reaaliaikainen maksaminen ja verkkolaskutus.

⁶ Ks. https://www.suomenpankki.fi/globalassets/fi/raha-ja-maksaminen/maksujarjestelmat/maksufoorumi/mf16_honkapohja_puhe.pdf