



Rahoitusmarkkina- ja tilasto-osasto

Kari Kemppainen

**Muistio**

13.1.2014

1 (3)

**Julkinen**

## Maksuneuvoston kokous

Aika 9.1.2014 klo 10.30–12.00.

Paikka Suomen Pankki

Osallistujat	Mikael Forss	Kansaneläkelaitos
	Pentti Hakkarainen	Suomen Pankki (puheenjohtaja)
	Päivi Heikkinen	Suomen Pankki
	Olli-Pekka Heinonen	Valtioneuvoston kanslia
	Martti Hetemäki	Valtiovarainministeriö
	Juhani Jokinen	Kilpailu- ja kuluttajavirasto
	Piia-Noora Kauppi	Finanssialan Keskusliitto
	Kari Kemppainen	Suomen Pankki
	Asko Käsälä	FiCom ry
	Pentti Mäkinen	Elinkeinoelämän keskusliitto
	Jyrki Mäkynen	Suomen Yrittäjät
	Timo Valli	Valtiovarainministeriö
	Tony Vepsäläinen	OP-Pohjola -ryhmä
	Kimmo Virolainen	Suomen Pankki
	Juhani Pekkala	Kaupan Liitto
Poissa	Pasi Kämäri	Finanssialan Keskusliitto/Säästöpankkiliitto
	Topi Manner	Nordea Pankki Suomi Oyj
	Markku Wallin	Työ- ja elinkeinoministeriö

### 1 Kokouksen avaus

Puheenjohtaja Pentti Hakkarainen avasi kokouksen ja toivotti osallistujat tervetulleiksi Suomen maksuneuvoston ensimmäiseen kokoukseen. Tämän kokouksen tavoitteena oli keskustella syksyn 2013 aikana valmistelutyöryhmässä muotoilluista ehdotuksista maksuneuvoston toiminta-ajatuksiksi ja visioksi, sen tehtäviksi ja toimintavoiksi sekä sen työohjelmaluonnoksesta vuodelle 2014.

### 2 Maksuneuvoston toiminta-ajatus ja visio

Maksuneuvosto hyväksyi toiminta-ajatukseseen valmistelutyöryhmän ehdotuksen: maksuneuvosto on eri sidosryhmät kokoava foorumi maksamiseen liittyvään avoimeen keskusteluun ja ajatusten vaihtoon. Maksuneuvosto tukee edistyksellisten, kansainvälisesti yhteensopivien ja yhteiskunnan kannalta tehokkaiden maksutapojen hyödyntämistä kilpailua edistäen. Maksuneuvosto hyväksyi toiminnalleen seuraavan vision: *Suomi tehokkaan maksamisen kärkimaa*. Tehokkuus määritellään koko yhteiskunnan kannal-

ta: ei vain teknistä/kustannustehokkuutta, vaan myös turvallisuutta, vaivattomuutta, syrjimättömyyttä sekä yritysten taloushallintoon integroitavuutta.

Keskustelussa korostettiin, että tietoturva ja toimintavarmuus ovat keskeinen osa maksamisen tehokkuutta. Samoin tuotiin esiin, että reaaliaikaisen digitaalitalouden luomat, maksamiseen liittyvät suorat sekä epäsuorat mahdollisuudet on ensiarvoisen tärkeä saada hyödynnetyksi parhaalla mahdollisella tavalla, jotta mm. yritysten hallinnollista taakkaa saadaan pienennettyä ja integraatiohyödyt maksimoitua.

Edelleen keskustelussa tuotiin esiin, että päällekkäistä työtä muiden maksamisen alueella toimivien hankkeiden (mm. huoltovarmuus- ja turvallisuusasiat) tulee välttää. Yhdeksi maksuneuvoston keskeiseksi rooliksi nähtiin sen toimiminen "mahdollistajana", jossa maksupalveluiden käyttäjien, tuottajien ja viranomaisten avoimen dialogin kautta voidaan aidosti hakea ratkaisuja ja pohtia ongelmia, jotta tulevaisuuden maksamisesta tulisi käyttäjille kätevää ja tuottajille tarkoituksenmukaista.

Keskusteluissa tuotiin myös esiin, että maksamisen pelikenttä on voimakkaassa muutoksessa, ja maksuneuvoston tehtävä on työssään nimenomaan selvittää ja arvioida toiminta- ja sääntely-ympäristön muutoksia sekä maksamisen trendejä laaja-alaisesti. Näiden pohjalta voidaan tehdä johtopäätöksiä ja arvioita koko yhteiskunnan kannalta tehokkaista tulevaisuuden maksamisratkaisuksista. Maksuneuvostossa ei kuitenkaan luoda standardeja tai käynnistetä kehityshankkeita, vaan siellä muodostettu tulevaisuuden maksamisen kokonaiskuva voi toimia taustakehikkona muualla tehtävällä maksamisen teknisten ratkaisujen kehittämiseksi.

Kilpailunäkökulmasta pidettiin hyvänä, että maksuneuvoston toiminta perustuu avoimuuteen ja läpinäkyvyyteen. Tämä on erityisen tärkeää maksamisen tyyppisessä toiminannassa, jossa innovatiivisten loppukäyttäjää hyödyttävien ratkaisujen pohdintaa hankaloittaa pelko "liiallisesta" kilpailua rajoittavasta yhteistyöstä. Selkeällä sääntelyllä ja mahdollisimman laajalla avoimuudella voidaan tätä myös osaltaan helpottaa.

### 3 Maksuneuvoston tehtävät ja toimintatapa

Maksuneuvosto hyväksyi toimintatavakseen ja keskeisiksi tehtävikseen seuraava. Maksuneuvosto selvittää ja arvioi toimintaympäristön muutoksia, menossa olevia maksamiseen liittyviä hankkeita sekä sääntelyn vaikutuksia. Maksuneuvosto vaikuttaa maksamisen kehittämiseen julkaisemalla arvioita ja johtopäätöksiä esimerkiksi vuosittain järjestettävässä maksufoorumissa, ja se julkaisee työstään vuosiraportin. Työn käytännön organisoinnista vastaa Suomen Pankki.

Keskustelussa korostettiin, että maksuneuvoston toimintatavan tulee tuottaa suomalaiselle yhteiskunnalle lisäarvoa ja päällekkäistä työtä muiden käynnissä olevien hankkeiden kanssa tulee välttää. Päällekkäisyyksien välttämisen sijasta maksuneuvoston tulee omalta osaltaan tukea käynnissä olevia ja maksamista sivuavia hankkeita, tunnistaa näiden hankkeiden yhtymäpintoja maksamiseen sekä edesauttaa mahdollisten pullonkaulojen avaamisessa.

#### 4 Maksuneuvoston työohjelma 2014

Maksuneuvosto päätti, että ensimmäisenä toimintavuotenaan se toteuttaa valmistelutyöryhmän ehdottamat selvitykset: 1) maksamisen nykytila ja trendit Suomessa ja kansainvälisesti, sekä 2) maksaminen ja käynnissä olevat digitaalisen talouden hankkeet. Näiden lisäksi maksuneuvostossa voidaan myös käsitellä tarvittaessa muita maksamiseen liittyviä aiheita ja hankkeita.

#### 5 Muita asioita

Maksuneuvoston työryhmät toimittavat väliraporttinsa maksuneuvostolle huhti-toukokuun vaihteeseen mennessä, ja ne käsitellään maksuneuvoston seuraavassa kokouksessa. Tänä maksuneuvoston perustamisvuonna sen on tarkoitus kokoontua poikkeuksellisesti kolme kertaa.

Työryhmien analysoimia aihealueita ja keskeisiä löydöksiä voidaan ottaa myös kevään 2014 Maksufoorumissa, joka järjestetään näillä näkymin 19.5.2014. Näiden lisäksi Maksufoorumin ohjelmaan voidaan ottaa mukaan myös ajankohtaisia aiheita, joita maksuneuvoston jäsenet pitävät tärkeinä.

Puheenjohtaja totesi, että Suomen Pankki on valmis julkaisemaan maksuneuvoston ensimmäisestä kokouksesta lyhyen lehdistötiedotteen, mikäli neuvoston jäsenet sen luettuaan tämän hyväksyvät. Maksuneuvosto antoi siunauksensa lehdistötiedotteen julkaisemiselle.

Puheenjohtaja kiitti osallistujia tässä kokouksessa saaduista perustelluista ja rakentavista kommentteista. Hän päätti kokouksen kertomalla, että tulevina vuosina maksuneuvoston kokoontuu kaksi kertaa vuodessa alustavina kokousaikatauluinaan huhti-toukokuu ja loka-marraskuu.

Jakelu

Johtokunta, maksuneuvoston jäsenet