

Maksamisen nykytila ja trendit - väliraportti

Maksuneuvoston työryhmä 1
Maksuneuvosto 28.4.2014



EUROJÄRJESTELMÄ
EUROSYSTEMET

Raportin tavoitteet

- Kuvata maksamisen nykytilaa sekä kotimaisia ja kansainvälisiä kehityssuuntia, jotka vaikuttavat maksamisen kehittymiseen lähivuosina.
- Raportti pyrkii tunnistamaan maksun saajan ja maksajan välisten asiointitilanteiden muutoksia, maksamisen vaihtoehtoista johtuvia kitkoja, sekä esittämään mahdollisia toimintamalleja näiden kitkojen vähentämiseksi

Reunaehdot

- Lähdetään asiointitilanteista
 - Ei teknologia edellä
- Trendit, näkymät ja mahdollisuudet Euroopan tasolla
- Keskipitkä aikaväli (>2020)
- Digitaalinen maksaminen on tulevaisuutta
- Kilpailuneutraliteetti
 - Vaikutukset infrastruktuuriin ja markkinarakenteeseen pyritään arvioimaan

Nykytilan arviointi

- Suomi edelleen sähköisen maksamisen kärkimaita
- Säännöllisesti toistuvat ja yritysten maksut e-laskutuksessa ja pitkälle automatisoitu
 - Digitaalisen talouden hankkeet
- Eniten kitkoja on kertaluonteisessa maksamisessa
 - Yksittäiset, tilannesidonnaiset maksutapahtumat
 - Fyysinen ja verkkokauppa/-asiointi
 - Korttimaksamisen ylivalta
- Sääntely
 - Maksaminen perushyödykkeenä
 - Liiketoimintamallien rajaukset

Kehityksen esteitä

- Nykyjärjestelmät keskittyneitä
 - Ei kannustimia kehittää: investointien kalleus, toiminnan kompleksisuus, kulukuri, nykytoiminnan kannibalisointi, sääntelykustannukset
 - Tarve maksuneuvostolle: kokonaisuudet
- Miten maksaminen integroidaan tilanteisiin siten, että se on mahdollisimman kitkatonta ja helppoa
 - Teknologian soveltaminen käyttäjälähtöisesti niin, että mahdollisimman moni pystyy sitä hyödyntämään

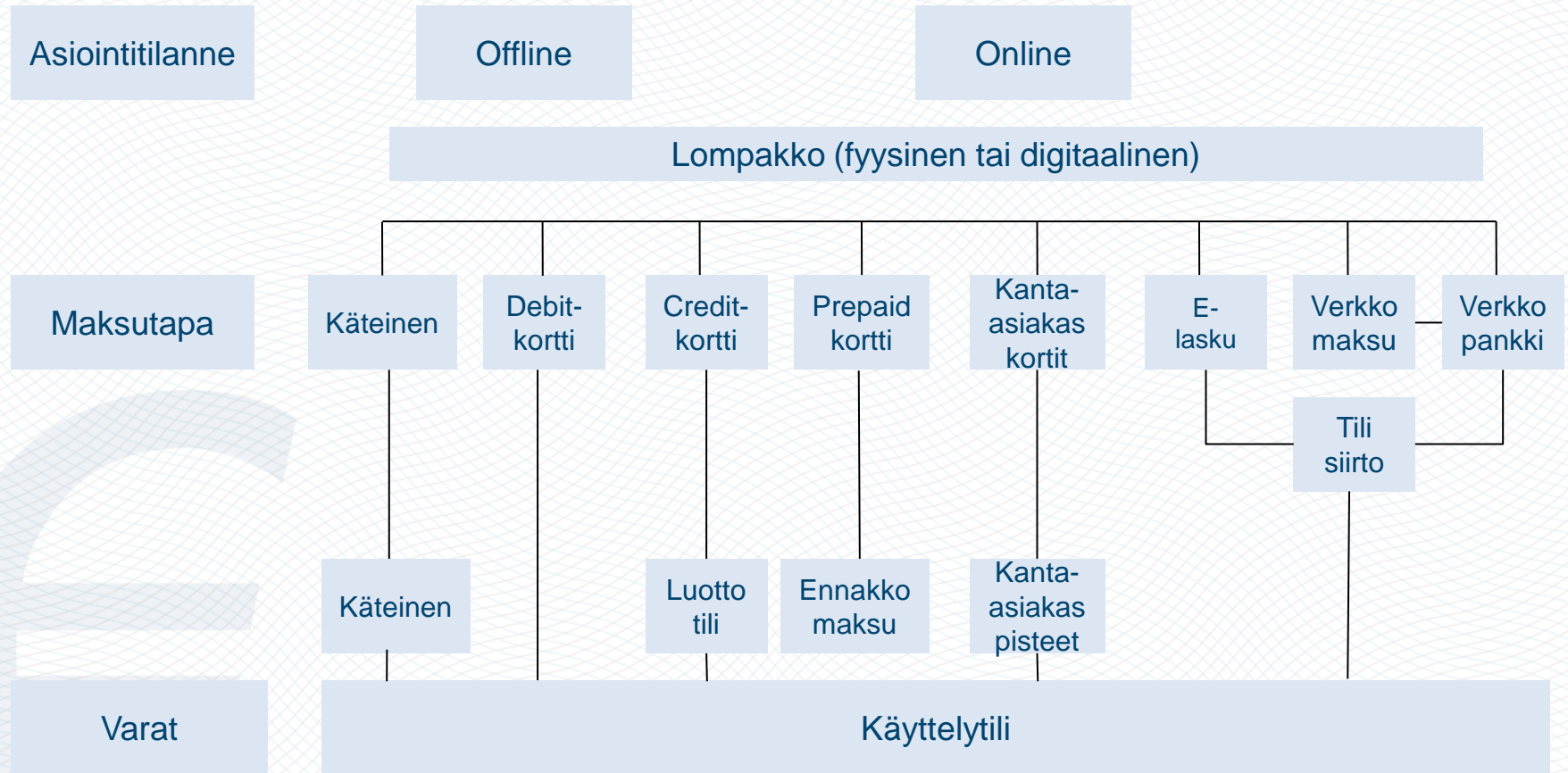
Asiointiin vaikuttavia trendejä

- Verkkoasiointi ja –maksaminen
 - Kännykkä ja tabletit, mobiiliteknologia
 - Käyttöliittymävaatimukset kasvavat (one-click)
- Fragmentoituminen mikrotasolla
 - Yhteisötason toiminta (digiyhteisöt, yksinyrittäjät, osk)
 - Tulovirrat pieniä puroja
- Fragmentoituminen makrotasolla
 - Suljetut maksutavat, hajaannus vs. kv jätit
 - Välittäjät ja integraattorit lisäkustannuksena
- Reaaliaikaisuus vs. oikea-aikaisuus

Maksamiseen vaikuttavia trendejä

- Turvallisuus
 - Oma identiteetti ja tili voitava suojata
- SEPA
 - Standardointi mahdollistaa skaalaedut
 - Leviää globaalisti
- Tiedon hyödyntäminen
 - Big data –markkinointi
 - Avoimen data politiikka
 - Data riskienhallinnan ja asiakkaan hyödyksi
 - Oman talouden hallinta

Keskiössä käyttötili



Ydinasiat kehitettäväksi

- Digitaalinen identiteetti käyttöön (EU)
 - Tunnistautuminen käyttäjän hallinnassa (asiointitilanteessa)
 - Hajanaiset tunnistautumisjärjestelmät tehottomia
- Maksuehdotuksen standardointi
 - Mahdollistaa sähköisen lompakon ja yksinkertaisen käyttöliittymän
 - Tilisiirrosta tehokas vaihtoehto
 - Mm. saldotiedot, kulutustiedot reaaliajassa appsilla (oman talouden hallinta)
- Mahdollistetaan maksaminen eikä estetä sitä

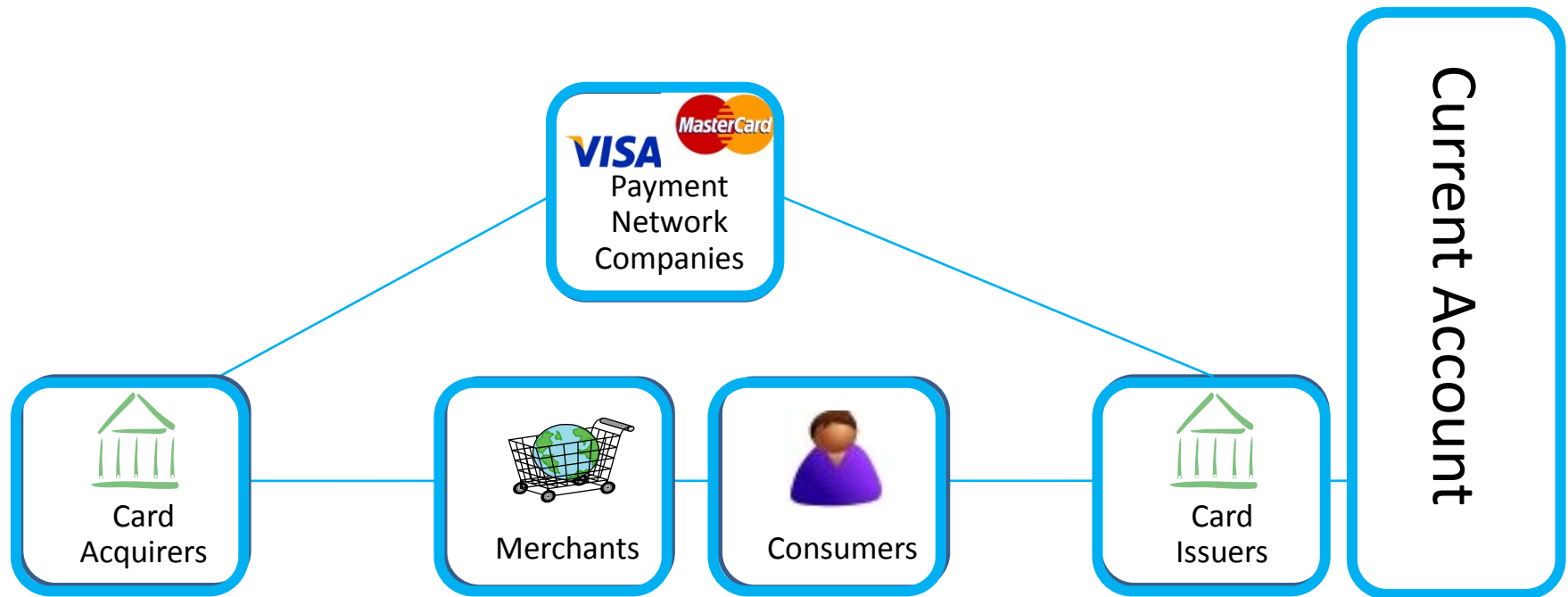
Työryhmän toiminta

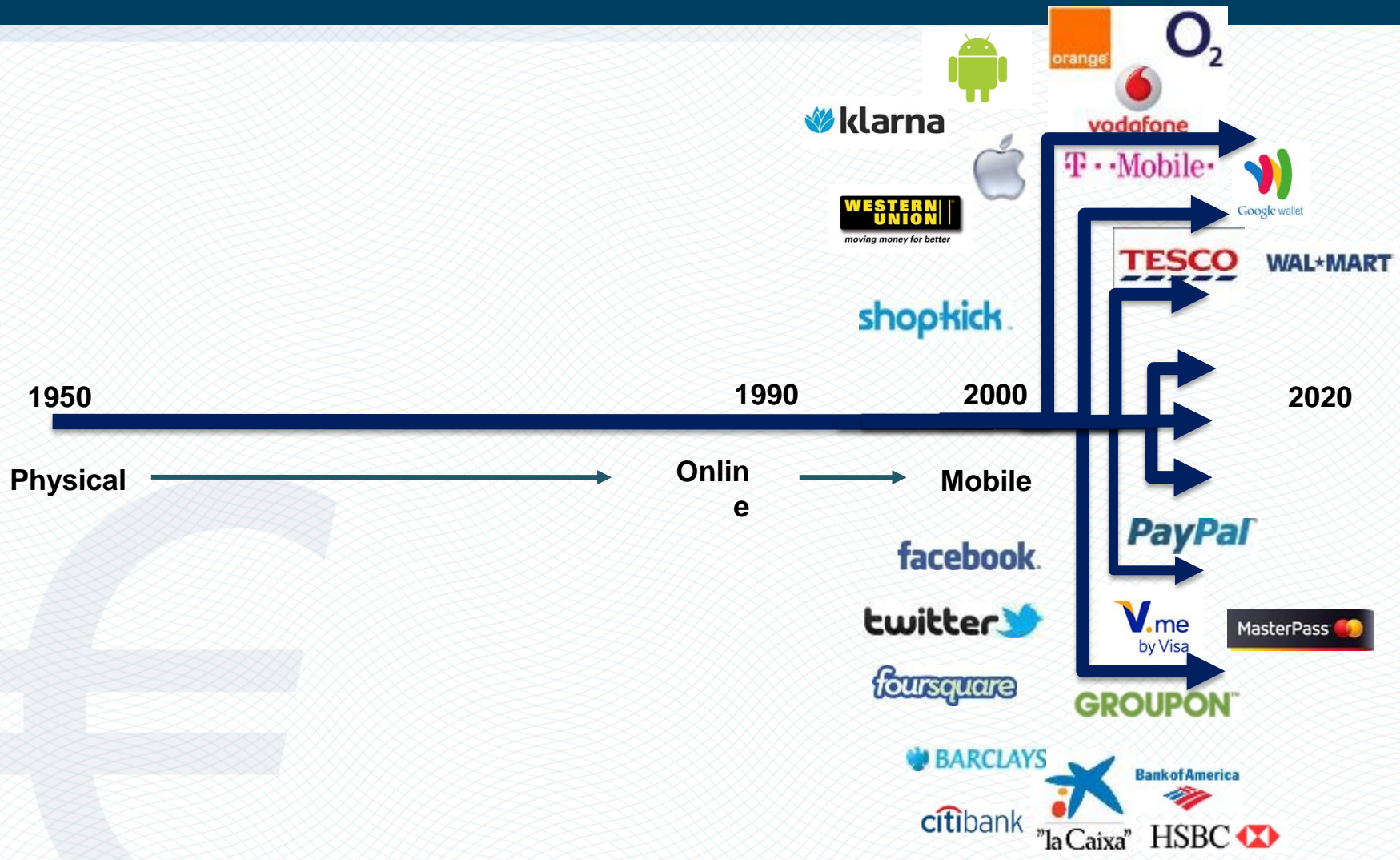
- Jäsenet tuottavat aineiston:
 - Sirpa Nordlund, MobeyForum
 - Erkki Poutiainen, EBA Clearing/Nordea
 - Pekka Puustinen, Tampereen yliopisto
 - Anna-Riitta Lehtinen, Kuluttajatutkimuskeskus
 - Pekka Laaksonen, Finanssialan Keskusliitto
 - Harry Leinonen, Valtiovarainministeriö
 - Marika Nordlund, Vanhustyön keskusliitto
 - Matti Räisänen, Kaupan Liitto
 - Päivi Heikkinen, Suomen Pankki - editointi

Lisäkalvot

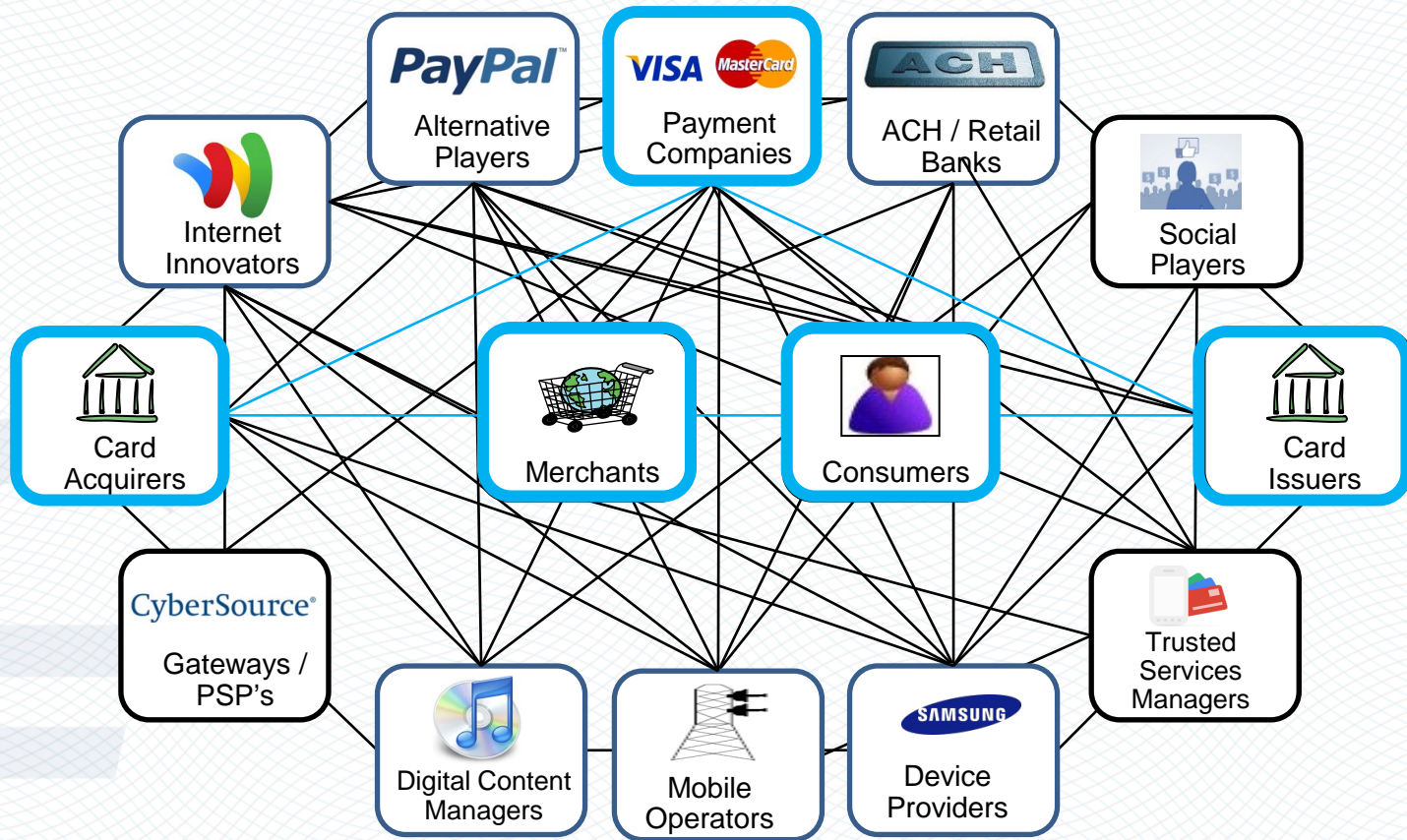


The traditional retail payment eco-system revolves around current account funded payment cards is highly successful and stable.. But can it support the mobile/ digital channel beyond payments?





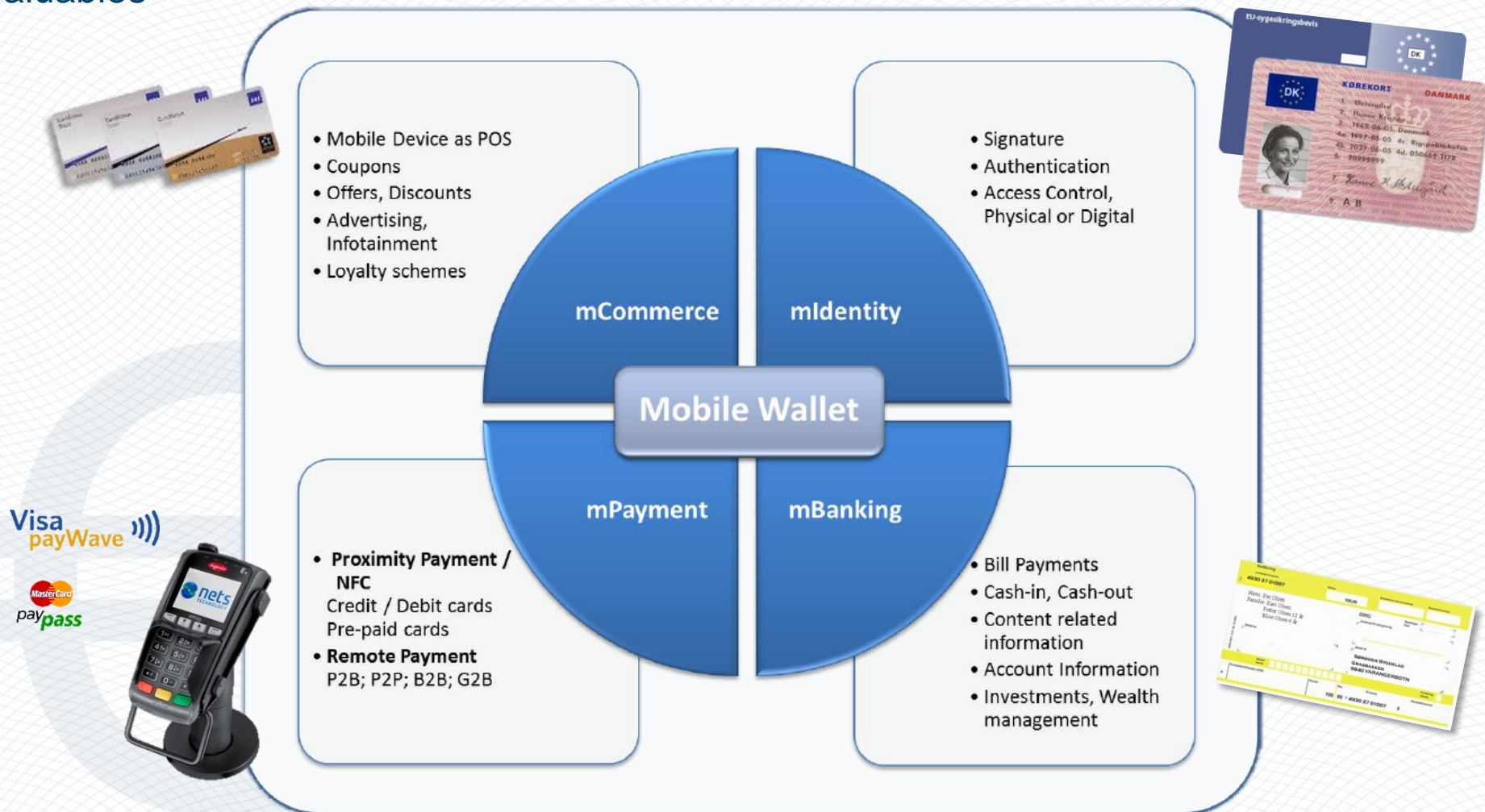
The digital payments eco-system is more complex and evolving because payments is one of many moving parts



Source: EDC; Provider and Other Sites

Functionality that can securely interact with digitized valuables

“A Mobile Wallet is functionality on a mobile device that can securely interact with digitized valuables”



Asiointitilanne: konteksti

Wallet:

eID –kerros (OS-taso?)

SCT tili1

Credit card 1

Credit card 2

Debit card tili 2

Real time SCT tili 1

Loyalty 1

Loyalty n

Vastaanotto/lukukerros

5 maksutapahtuman
välitys infraan

Maksutapahtuma:

Summa

Maksajan vahva hyväksyntä

Maksuvälineen osoittama infra

Saajan osoite valitulla

maksuvälineellä

4 maksutavan vahvistus

6 kuittaus onnistuneesta tapahtuneesta

3 maksutapavaihtoehdot

Maksuehdotus:

Summa 100€

Saajan id/osoite

Hyväksytty instrumentti 1

Hyväksytty instrumentti n

Loyalty 1

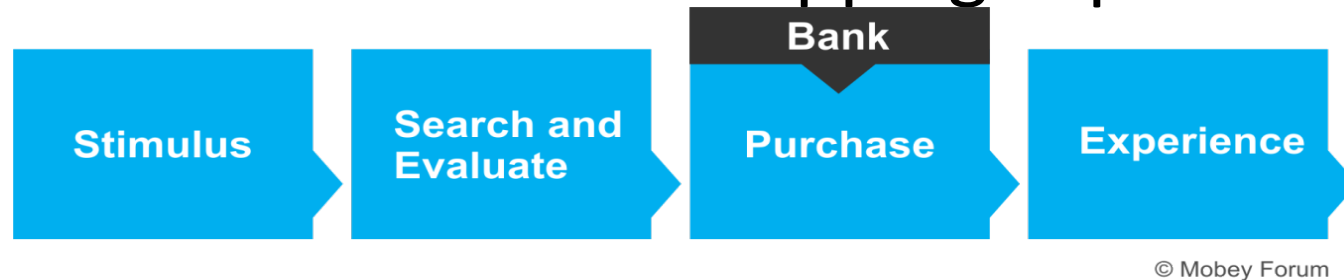
2 merkintä tapahtumaan

1 luetaan maksuehdotus

Connecting commerce processes

Suurin osa nykyisistä tavoista maksaa ei mahdollista maksamisen integroimista primääriin asiakkaan prosessiin - siis tilanteeseen jossa maksaminen mahdollistaa käyttäytymisen tai kulutuksen eikä pysäytä käyttäytymistä tai kuluttamista.

- Traditional “linear” shopping experience



- Wallet enhanced commerce experience

