



BLOGI

Innovaatiot muovaavat maksamisen pelikenttää

8.5.2015 • BLOGI • KARI KEMPPAINEN

Maksamisen markkinoilla eletään murrosvaihetta. Uusia innovatiivisia maksutapoja ja uusia toimijoita on tullut ja on tulossa markkinoille. Innovaatioita tuottavat niin pienet start up -yritykset kuin myös Applen ja Googlen kaltaiset suuryritykset muilta toimialoilta.

Erilaisia maksutapoja onkin markkinoilla jo suuri kirjo, joten valinnanvaraa käyttäjillä – kauppiaille, yrityksillä ja kuluttajilla – riittää. Vaihtoehtojen runsaudesta huolimatta perinteisiä maksutapoja, kuten käteistä ja fyysisiä maksukortteja, käytetään edelleen paljon. Uudet innovaatiot ovat kuitenkin jo vauhdilla leviämässä ja ottamassa jalansijaa markkinoilta.

Innovatiiviset uudet yritykset haastavat maksamisen alueen perinteisiä toimijoita kuten pankkeja ja lisäävät kilpailua. Myös kilpailun luonne on muuttunut ja uusien maksamispalveluiden kehittämistä ohjaavat osin uudet tekijät. Hieman kärjistäen voidaan väittää, että aiemmin maksamisen kehityskäleet pohjautuivat pitkälti maksupalveluiden tarjontapuolen pyrkimyksiin alentaa omia maksupalveluiden tuotantokustannuksiaan. Käyttäjien näkökulma maksupalveluiden kehittämisessä ei ollut niin keskeinen, mutta myös käyttäjät ovat tästä kehityksestä hyötynyt: esimerkiksi korttimaksamisen yleistymisen on vähentänyt käteisen tarvetta niin kuluttajilla kuin kauppiailakin.

Uusien toimijoiden markkinoille tulon myötä maksamistapojen kehittämisen keskiöön ovat nousseet käyttäjien tarpeet. Maksamisen kustannusten ja palveluiden hintojen lisäksi maksamisen ”käyttöliittymän” ominaisuudet ovat korostuneet: modernin maksamisen tulee olla helppoa, huomaamattomaa ja halpaa. Näiden ominaisuuksien lisäksi listaan tulee lisätä vielä turvallisuus ja luotettavuus. Valitettavan usein nämä kaksi viime mainittua otetaan ikään kuin itsestäänselvyyksinä eikä niihin kiinnitetä riittävästi huomiota.

Rahaviranomaisena toimivan keskuspankin näkökulmasta maksujärjestelmien ja -palveluiden luotettavuus ja turvallisuus ovat tehokkuuden ohella ensiarvoisen tärkeitä. Maksaminen on yhteiskunnan perustoiminto, jonka häiriöttömän ja turvallisen toiminnan varmistaminen on välttämätöntä. Maksujärjestelmien tärkeys ja merkittävyys huomataan usein vasta sitten, kun maksupalveluiden saatavuudessa tai toimivuudessa ilmenee ongelmia. Tämän vuoksi on olennaista, että viranomaiset valvovat ja asettavat vaatimuksia sekä maksupalveluiden tuottajille että maksuja välittäville järjestelmille.

Maksamisen turvallisuus ja luotettavuus sekä maksupalveluiden saatavuus ja käytettävyys ovat keskeisiä kriteereitä, kun sekä uudet että vanhat maksupalveluiden tuottajat kehittävät uusia palvelujaan. Ne muodostavat perusehdot, jotka palveluiden on täytettävä. Parhaiten ne saadaan täytettyä mahdollistamalla avoin vuoropuhelu ja ajatusten vaihto maksupalveluiden käyttäjien, tuottajien ja viranomaisten välillä maksupalveluiden kehittämistä pohdittaessa. Maksamisratkaisujen tekninen toteuttaminen jää luonnollisesti markkinatoimijoiden tehtäväksi.

Keskuspankin rooli uusien maksupalvelujen kehittämisessä on toimia neutraalina keskustelujen mahdollistajana ja edistäjänä. Suomen Pankin vuosittain järjestämät [Maksufoorumit](#) ovat yksi ilmentymä tästä keskuspankin roolista, ja myös viime vuonna perustetun [maksuneuvoston](#) työ tukee tätä. Näillä molemmilla edesautetaan maksamiseen kytkeytyvien sidosryhmien välistä keskustelua, näkemysten vaihtoa ja yhteistyötä. Tavoitteena on varmistaa sellaiset maksamisen palvelut, jotka ovat tehokkaat koko yhteiskunnan kannalta.



KIRJOITTAJA

Kari Kemppainen toimii neuvonantajana rahoitusmarkkina- ja tilasto-osaston yleisvalvontatoimistossa

[kari.kemppainen\(at\)bof.fi](mailto:kari.kemppainen(at)bof.fi)

AVAINSANAT:

- [Maksaminen](#)
- [Suomen Pankki](#)