

BLOGI

Blogi: Pikamaksu on heti perillä

Raha ja maksaminen | 17.08.2017 | Kirsi Ripatti

KIRJOITTAJA



Kirsi Ripatti
Johtava neuvonantaja

Kesälomalla käytin erilaisia maksamisen tapoja. Tarkistin, että e-laskut ovat kunnossa ja menevät pankkitililtäni maksuun ajallaan, hyödynsin debit-korttia isompiin ostoksiin ja kortin lähimaksuominaisuutta pienempiin. Käytin luottokorttia verkkokauppaostoksiin ja lisäksi siirsin pankin mobiilimaksusovelluksella rahaa omalta tililtäni lasten tileille pelkällä puhelinnumerolla. Torilla maksoin marjat käteisellä.

Maksutapoja on monia, mutta ominaisuus, joka korostuu nyt, on reaaliaikaisuus. Kuluttajan, eritoten maksun lähettäjän näkökulmasta maksaminen on jo varsin reaaliaikaista: maksut lähtevät yleensä pankkitililtä välittömästi, ja ainoastaan luottokortilla ostetaan maksuaikaa. Maksun saaja sen sijaan ei suinkaan aina saa odottamiaan rahoja välittömästi tilille. Tähän on nyt tulossa muutos.

Erityisesti euroalueen ulkopuolisissa maissa on jo tovin ollut käytössä sovelluksia (lähinnä kansallisia), joilla koko maksuketju on mahdollista toteuttaa reaaliaikaisesti. Myös euromaksualueen vähittäismaksuneuvosto (Euro Retail Payments Board, ERPB) on tarttunut haasteeseen. Se on linjannut, että reaaliaikaisen maksamisen tulisi olla Euroopan laajuisesti käytössä jo marraskuussa 2017. Monet pankit ja selvitystalot ponnistelevatkin parhaillaan kohti tätä tavoitetta.

Maksamisen osalta kuluttajat odottavat yleisesti nopeaa ja sujuvaa kokemusta, joka on yhtä turvallinen kuin tutun käteisen käyttö. Ratkaisu tähän on reaaliaikainen pikamaksaminen, jossa maksun saaja saa rahat välittömästi ja voi halutessaan käyttää ne uudelleen saman tien riippumatta, missä pankissa hänen tai maksajan tili on.

Euroopan keskuspankki (EKP) on sekin mukana maksujen reaaliaikaistamisessa. EKP:n neuvosto päätti juhannuksen tienoolla käynnistää projektin, jolla rakennetaan [euroalueen laajuinen pikamaksujen katteensiirtopalvelu](#) (Target Instant Payment Settlement, TIPS). Sen avulla

euroalueen kansalaiset ja yritykset voivat tehdä maksuja sekunneissa kaikkina vuoden päivinä vuorokauden ympäri, maiden rajoista välittämättä.

Kuluttajat pääsevät hyödyntämään tätä uutta palvelua mobiililaitteillaan oman pankkinsa kautta. Pankit voivat käyttää palvelua eri tavoin. Oleellista kuitenkin on, että palvelun avulla katteensiirto tapahtuu sekunneissa, milloin vain, vuorokauden ja vuoden ympäri. Palvelu toimii euroissa, mutta siinä on valmius myös muihin valuuttoihin. Palvelu ei tavoittele voittoa, ja siitä ei synny luottoriskiä maksutapahtuman osapuolille juuri sen ansiosta, että katteensiirto tapahtuu välittömästi.

EKP:n uusi pikamaksamispalvelu edistää osaltaan rahoitusmarkkinoiden yhdentymistä ja tukee näin myös EU:n pääomamarkkinaunionin tavoitetta edistää pääomien vapaata liikkuvuutta. Palvelu on askel eteenpäin yhteisen eurooppalaisen rahoitusmarkkinan toteuttamisessa, jossa rahoitusinstrumentit voivat liikkua vapaasti ja jossa ei ole merkitystä, missä maassa maksaja ja maksun saaja ovat.

EKP:n uusi palvelu on tarkoitus ottaa käyttöön marraskuussa 2018. Eurojärjestelmä ei kuitenkaan rakenna sitä yksin, vaan työtä on tehty ja tehdään yhdessä eri markkinaosapuolten kanssa. Onkin tärkeää, että kaikki mukana olevat pääsevät vaikuttamaan siihen, millainen tulevaisuuden pikamaksamispalvelusta tulee ja miten hyvin se palvelee loppuasiakasta – sinua ja minua.

Asiasanat

maksaminen, maksujärjestelmät, pikamaksaminen