Blogi

Suomi siirtyy uuteen vaiheeseen pikamaksamisessa

Raha ja maksaminen | 29.10.2025 | Tuomas Välimäki

KIRJOITTAJA



Tuomas Välimäki
Johtokunnan jäsen

Suomen Pankki kertoi 28.10., että maksuneuvosto siirtää suomalaisen pikamaksamisen kehittämiseen tähtäävän hankkeen Siirto Brandin toteutettavaksi. Mistä tässä oikeastaan on kyse?

Suomen Pankki kertoi 28.10., että maksuneuvosto siirtää suomalaisen pikamaksamisen kehittämiseen tähtäävän hankkeen Siirto Brandin toteutettavaksi. Mistä tässä oikeastaan on kyse?

Pikamaksamisen edistäminen on ollut laaja-alainen yhteistyöponnistus, jonka tuloksena Suomi on askeleen lähempänä modernia, turvallista ja kilpailukykyistä maksamisen infrastruktuuria. Siirto Brandin vetovastuulla hankkeen uskotaan etenevän kohti käytännön toteutusta, ja suomalaiset kuluttajat sekä kauppa voivat pian hyötyä reaaliaikaisista maksuista entistä laajemmin.

Mitä on pikamaksaminen

Tilipohjainen pikamaksaminen tarkoittaa maksamista, jossa raha siirtyy tililtä toiselle lähes reaaliaikaisesti – muutamassa sekunnissa – kellonajasta ja viikonpäivästä riippumatta. Kun perinteinen tilisiirto saattaa kestää yön yli tai viikonlopun yli, pikamaksussa rahat ovat heti perillä ja vastaanottajan käytettävissä, vaikka maksaja ja maksun saaja olisivat eri pankkien asiakkaita tai asuisivat eri euromaissa.

Pikamaksamiseen pohjautuville maksujärjestelmille tavanomaista on, että maksunsaaja yksilöidään puhelinnumerolla tilinumeron sijaan. Meillä on usein tuttujemme puhelinnumerotvalmiiksi kännyköissämme, mutta harva haluaa jakaa tilinumeroaan yleisesti.

Miksi on tärkeää voida maksaa tilisiirtoihin pohjautuvilla pikamaksuilla

Pikamaksaminen tekee arjesta sujuvampaa. Voin maksaa laskut viime hetkellä ja kuitenkin yritykset saavat varansa heti käyttöönsä tai kaveri saa rahansa sekunneissa.

Keskeisintä uuden maksutavan aikaan saamisessa on sen vaikutus maksamisen toimintavarmuuteen ja maksamisen markkinan kilpailullisuuteen. Käteisen käytön vähentyessä suomalaisen vähittäismaksamisen tekniset järjestelmät ovat yksipuolistuneet. Valtaosa maksuistamme kaupan kassalla tapahtuu kansainvälisten maksukorttien välityksellä. Näin riippumatta siitä, maksammeko debit-tai credit-kortilla tai mobiilijättien apeilla.

Kun pikamaksaminen saadaan toimimaan myös kivijalkakaupassa, se tuo helpotusta tilanteisiin, joissa jokin maksujärjestelmä ei syystä tai toisesta toimi. Nykyisessä geopoliittisessa ympäristössä tästä on tulossa kriittisen tärkeää. Yhteiskunnan toiminnan kannalta keskeisen toiminnon monopolisoituminen ei ole koskaan kuluttajan etu. Vaikkemme sitä usein ajattelekaan, maksaminenkin maksaa. Uusi maksutapa lisää siten myös kilpailua maksamisen markkinalla. Lisäksi pikamaksaminen avaa ovia uusille innovaatioille maksamisen ja talouden digitaalisessa kehityksessä.

Mitä pikamaksamisen hankkeessa on tehty

Pikamaksuratkaisun tunnistettavuus ja yhteinen brändi ovat olleet hankkeen keskiössä. Tavoitteena on ollut aikaansaada helposti tunnistettava pikamaksamisen tapa kaikkien suomalaisten saataville. Pikamaksaminen helpottuu, kun maksajan tai maksunsaajan ei tarvitse välittää siitä, minkä pankin asiakas toinen on. Näin vielä vahvemmin, jos ja kun käyttökokemus on sama pankista riippumatta.

Pikamaksaminen on yleistynyt joissakin Euroopan maissa jo pitkään, mutta Suomessa kehitys on ollut valitettavan hidasta. Maksuneuvosto käynnisti vuonna 2022 työn, jonka tavoitteena oli tuoda Suomeen eurooppalaiset standardit täyttävä pikamaksuratkaisu. Tavoitteena oli nimenomaisesti lisätä kilpailua, tarjota vaihtoehtoja kortti- ja käteismaksuille sekä varmistaa maksamisen toimintavarmuus myös muuttuvassa geopoliittisessa tilanteessa.

Hankkeen yksi keskeinen saavutus on ollut yhteisen sääntökirjan laatiminen. Se määrittelee muun muassa yhteiseurooppalaisten standardien käytön, keskitetyn rekisterin, avoimen toimintamallin sekä kaikkien toimijoiden mahdollisuuden osallistua kehitykseen.

Sääntökirja ei kuitenkaan ole kerralla valmis, vaan sitä täytyy jatkuvasti parantaa ja kehittää. Maksuneuvosto vertaili tähän erilaisia toimintamalleja, ja ideoita haettiin myös kansainvälisistä

verrokeista. Toimivimmaksi todettiin malli, jossa yksi kaupallinen yritys vastaa sääntökirjan hallinnoinnista, tarjoten kuitenkin kaikille osapuolille mahdollisuuden vaikuttaa sen sisältöön.

Mitä seuraavaksi tapahtuu?

Maksuneuvoston selvitysten pohjalta Siirto Brand Oy osoittautui parhaaksi vaihtoehdoksi jatkokehittää suomalaisen pikamaksamisen ratkaisua. Maksuneuvosto päätti 10.10.2025 siirtää sääntökirjan kehittämisvastuu Siirto Brandille.

Siirto Brand on korostanut yhtiön ottavan tehtävän vastaan kunnianhimoisesti ja yhteistyöhakuisesti. Se lupaa suomalaisille nopeutta, turvallisuutta ja helppoa asiointia maksamisen arkeen. Siirron tavoite on varmistaa, että pikamaksaminen on tulevaisuudessa kaikkien suomalaisten saatavilla.

Vaikka hanke siirrettiin Siirto Brandin jatkokehitykseen, maksuneuvosto jatkaa hankkeen seurantaa. Maksuneuvosto haluaa varmistaa, että kehitystyö jatkuu sääntökirjan mukaisena. Tavoitteena on, että uusi pikamaksuratkaisu saadaan käyttöön myös kivijalkakaupoissa vuoden 2026 loppuun mennessä.

Asiasanat

maksaminen, maksuneuvosto, pikamaksaminen