

Euro on usein halvin tapa maksaa Pohjoismaiden välillä

Raha ja maksaminen | 28.10.2026 | Jenni Liikanen, Pasi Miettinen, Johanna Schreck

KIRJOITTAJAT



Jenni Liikanen
Rahahuollon asiantuntija



Pasi Miettinen
Vanhempi ekonomisti



Johanna Schreck
Vanhempi ekonomisti

Pohjoismaat ovat hyvin toisiinsa integroitunut alue. Ihmiset matkustavat, tekevät töitä, opiskelevat ja asioivat yli rajojen. Siksi voisi olettaa, että myös maksaminen kaikkien Pohjoismaiden välillä olisi helppoa, nopeaa ja edullista. Tuore pohjoismaisten keskuspankkien yhteinen selvitys kertoo kuitenkin toista. Kuluttajalle voi olla edullisempaa siirtää rahaa Pohjoismaasta toiseen euroissa kuin maiden omissa valuutoissa.



Lue tekoälyn avulla luotu tiivistelmä

- Selvitys osoittaa, että euro voi olla edullisin tapa siirtää rahaa Pohjoismaiden välillä.
- EU-sääntely alentaa euromääräisten rajat ylittävien maksujen kustannuksia, mutta pohjoismaisille valuutoille ei ole vastaavaa sääntelyä.
- Erityisesti digitaaliset haastajapankit eli niin sanotut neopankit ovat tyypillisesti tarjonneet rajat ylittäviä maksuja perinteisiä pankkeja edullisemmin houkutellakseen asiakkaita.
- TIPS cross-currency-palvelu voi tulevaisuudessa vähentää rajat ylittävien maksujen kitkoja ja tukea pikamaksuja Pohjoismaiden välillä.

Kiinnostavin havainto [tuoreessa selvityksessä](#) on, että euro voi olla edullisempi vaihtoehto silloinkin, kun rahaa siirretään kahden euroalueen ulkopuolisen Pohjoismaan välillä ja maksuun liittyy valuutanvaihto sekä lähettäjän että vastaanottajan päässä.

Vaikka euromääräiset kansainväliset maksut ovat suomalaisille kuluttajille edullisia, suomalaiset maksavat muita korkeampia kuluja pohjoismaisissa valuutoissa tehtävistä maksuista. Suomen tiiviit suhteet muihin Pohjoismaihin korostavatkin tarvetta kehittää rajat ylittävää maksamista myös pohjoismaisten valuuttojen välillä.

Kuluttajan kukkaro hyötyy sääntelystä

Selvitys tarkastelee kotitalouksien tilisiirtojen ja korttimaksujen kustannuksia Pohjoismaiden välillä. Euroissa tehtävät rajat ylittävät tilisiirrot osoittautuivat tyypillisesti huomattavasti edullisemmiksi kuin vastaavat maksut Pohjoismaiden omissa valuutoissa. Esimerkiksi kun 200 euron arvoinen maksu tehdään euroissa, maksajan ja saajan yhteenlasketut kustannukset jäävät yleensä alle yhteen prosenttiin. Pohjoismaisessa valuutassa vastaavan siirron kustannukset ovat tyypillisesti 2–7 prosenttia.

Keskeinen syy eroon ei kuitenkaan vaikuta olevan maantiede tai teknologia, vaan sääntely.

EU:n rajat ylittäviä maksuja koskeva asetus velvoittaa pankit hinnoittelemaan euroissa tehtävät rajat ylittävät tilisiirrot samalla tavalla kuin vastaavat kotimaiset maksut. Käytännössä tämä on alentanut euroalueen sisäisten ja myös euroissa tehtävien maksujen kustannuksia asiakkaille koko Euroopan talousalueella, johon kaikki Pohjoismaat kuuluvat. Pohjoismaiden omissa valuutoissa tehtäville maksuille ei ole vastaavaa sääntelyä.

Suomen asema Pohjoismaissa on poikkeuksellinen, sillä Suomi on alueen ainoa euromaa. Euroalueen sääntely rajat ylittävien maksujen kustannuksista näkyy suomalaisille kuluttajille ja yrityksille usein edullisempina kansainvälisinä maksuina kuin muissa Pohjoismaissa. Samaan aikaan kuitenkin pohjoismaisissa valuutoissa tehtävät maksut ovat suomalaisille kalliimpia kuin muille.

Korttimaksamisen kustannuksissa suuria eroja

Maksamisen kustannukset eivät rajoitu tilisiirtoihin. Myös toisessa Pohjoismaassa tehtyihin korttimaksuihin liittyy valuutanvaihtokustannuksia, jotka voivat vaihdella merkittävästi maittain ja pankkien välillä.

Selvityksen perusteella pankkien ja korttiyhtiöiden valuuttamarginaalit muodostavat merkittävän osan kuluttajien kustannuksista. Samalla havaittiin, että kunkin maan sisällä pankit hinnoittelevat

valuutanvaihdon usein hyvin samankaltaisesti, kun taas maiden välillä erot voivat olla huomattavia.

Läpinäkyvyys on tärkeää myös korttimaksamisessa. Kun kuluttajilla on mahdollisuus vertailla kustannuksia paremmin, markkinat voivat toimia tehokkaammin.

Kuluttajan kannalta paikallisessa valuutassa maksaminen on yleensä edullisin vaihtoehto. Maksupäätteen tarjoama euromäärä voi näyttää selkeältä, mutta helppous ei tarkoita edullisuutta.

Kilpailu voi alentaa hintoja

Selvitys osoittaa myös, että pankkien välillä on merkittäviä eroja. Erityisesti digitaaliset haastajapankit eli niin sanotut neopankit ovat tyypillisesti tarjonneet rajat ylittäviä maksuja perinteisiä pankkeja edullisemmin houkutellakseen asiakkaita. Tämä koskee sekä tilisiirtoja että ulkomailla tehtäviä korttimaksuja.

Kilpailulla voikin olla tärkeä rooli rajat ylittävän maksamisen kustannusten alentamisessa. Mitä helpompaa kuluttajien on vertailla palveluntarjoajien hintoja ja vaihtaa palvelua, sitä suurempi paine markkinoilla on hillitä kustannuksia.

Voisiko maksaminen Pohjoismaiden välillä muuttua edullisemmaksi?

Yksi merkittävimmistä kehityshankkeista on Euroopan keskuspankin, Ruotsin keskuspankin ja Tanskan keskuspankin kehittämä TIPS cross-currency-palvelu, jonka tavoitteena on mahdollistaa eri valuutoissa tehtävien pikamaksujen tehokkaampi selvitys. Palvelu voi tulevaisuudessa vähentää rajat ylittävien maksujen kitkoja ja tukea reaaliaikaisia maksuja Pohjoismaiden välillä.

Raportin viesti on selvä: EU:n euromaksuja koskeva sääntely on alentanut rajat ylittävien euromääräisten tilisiirtojen kustannuksia. Kilpailu ja maksuinfrastruktuurin kehitys yhdessä harkitun sääntelyn kanssa voivat vaikuttaa siihen, miten sujuvasti raha liikkuu eri pohjoismaiden välillä.

- [Uutinen \(28.10.2026\): Euromääräinen tilisiirto on Pohjoismaiden välillä usein edullisin vaihtoehto](#)
- [Costs of cross-border payments in the Nordics](#)

Asiasanat

[korttimaksaminen](#), [maksaminen](#), [tilimaksaminen](#)