

Alexi Grym

Suomen Pankki

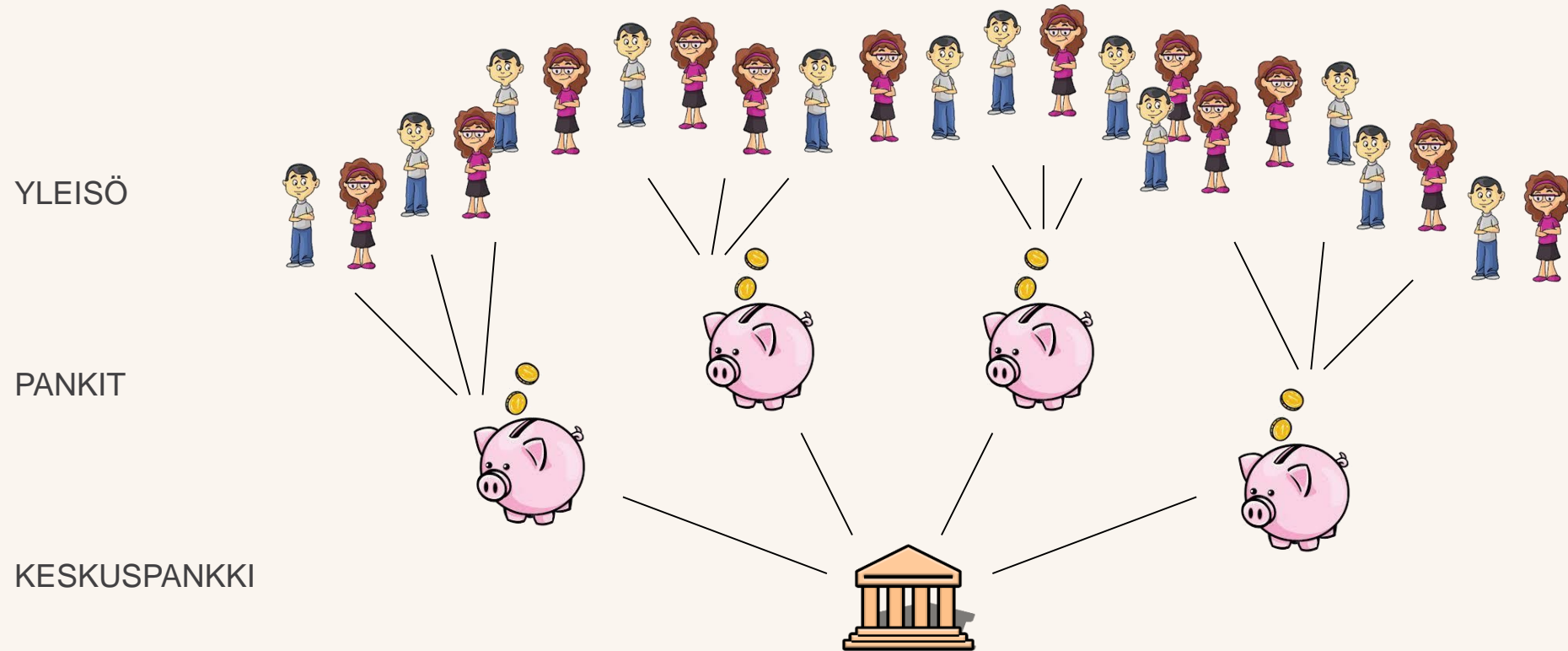
Suomen maksujärjestelmän turvallisuus

Suomen Talousdemokratia ry:n keskustelutilaisuus 8.12.2018





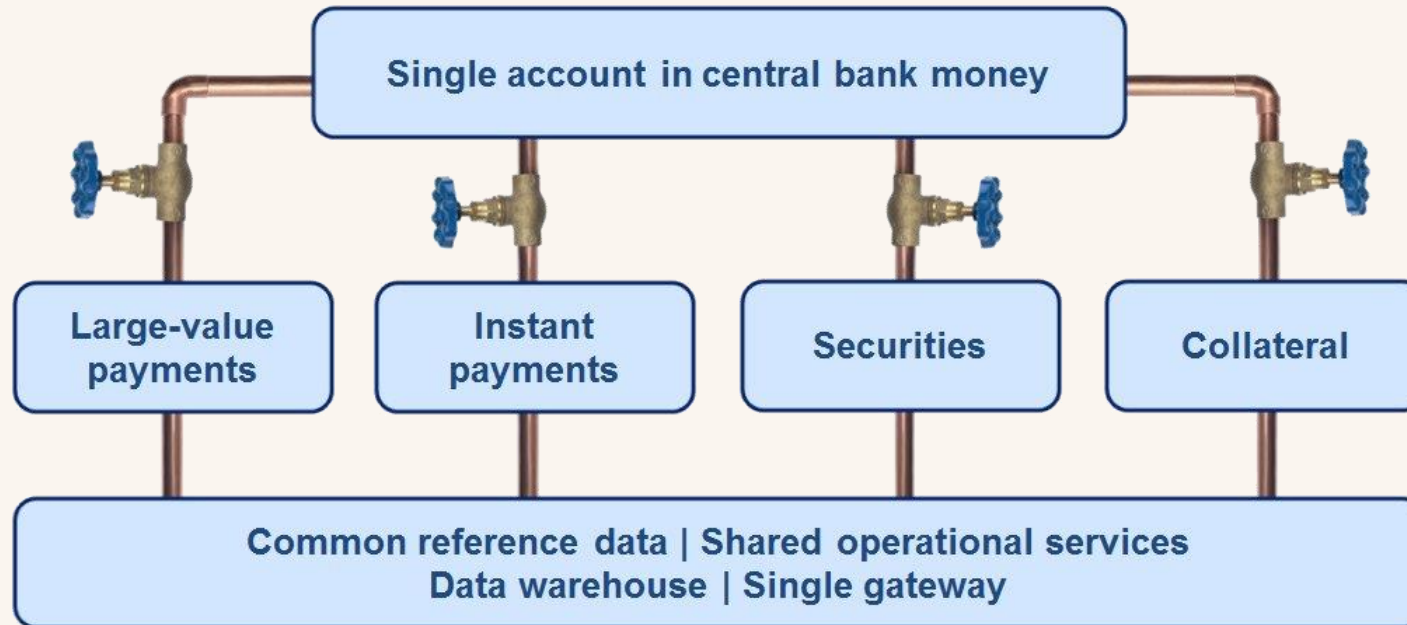
Rahajärjestelmä





Eurojärjestelmän maksuliikeinfrastruktuuri

target
services



Source: European Central Bank



Pikamaksamisen kehitys Euroopassa

- Kansallisia pikamaksuratkaisuja
 - Sveitsi 1987, UK, Puola, Pohjoismaat
- SEPA Credit Transfer Instant, SCT^{Inst}
 - EPC, European Payments Council
 - Reaaliaikainen tilisiirto, max 15 000 euroa
 - Marraskuussa 2017
- EBA Clearing RT1
 - Ensimmäinen yleiseurooppalainen pikamaksujärjestelmä
- Eurojärjestelmän TARGET Instant Payment Settlement (TIPS)
 - Fragmentoitumisen estäminen
 - Tuotantoon marraskuussa 2018



TIPS

- SLA 99.9% viidessä sekunnissa
- Transaktion tavoiteaika <10s
- Veloitus 0,002€ / pikamaksu
- Liittymistavat
 - Suora osapuoli (TIPS-participant)
 - Saavutettavissa oleva osapuoli (reachable party)
 - Instructing-osapuoli (instructing party)
- TIPS-tili otetaan mukaan vähimmäisvarantojen laskentaan
 - TIPS-tilin saldo lasketaan osaksi PM-tilin saldoa päivän vaihtuessa
 - TIPS-tililtä snapshot TARGET2 sulkeutuessa
- Likviditeettiä pystyy siirtämään TIPS-tilille TARGET2 aukioloaikoina
- Tekninen valmius toimia myös muissa valuutoissa
- TIPS-palvelu otetaan käyttöön 30.11.2018



Voisiko pikamaksaminen korvata digitaalisen käteisen?

- Käsite ”digitaalinen käteinen” on siinä mielessä kyseenalainen, että taustalla on aina tilijärjestelmä
- EKP:n julkaisu [Hartmann et al. \(2017\) ”Are Instant Retail Payments Becoming the New Normal?”](#) käsittelee pikamaksamisen mahdollisuuksia käteisen korvaajana:
 - Pikamaksaminen sinänsä ei välttämättä näy maksajalle/kuluttajalle niin suurena muutoksena
 - Muutos kauppiaille on merkittävämpi
 - Pikamaksaminen on backend-teknologiaa, mutta jos pohditaan käteisen korvaamista, pitäisi puhua frontend-teknologiasta
 - Mobiilimaksaminen ja pikamaksaminen yhdessä voisivat saada aikaan käteisen kaltaisen käyttäjäkokemuksen

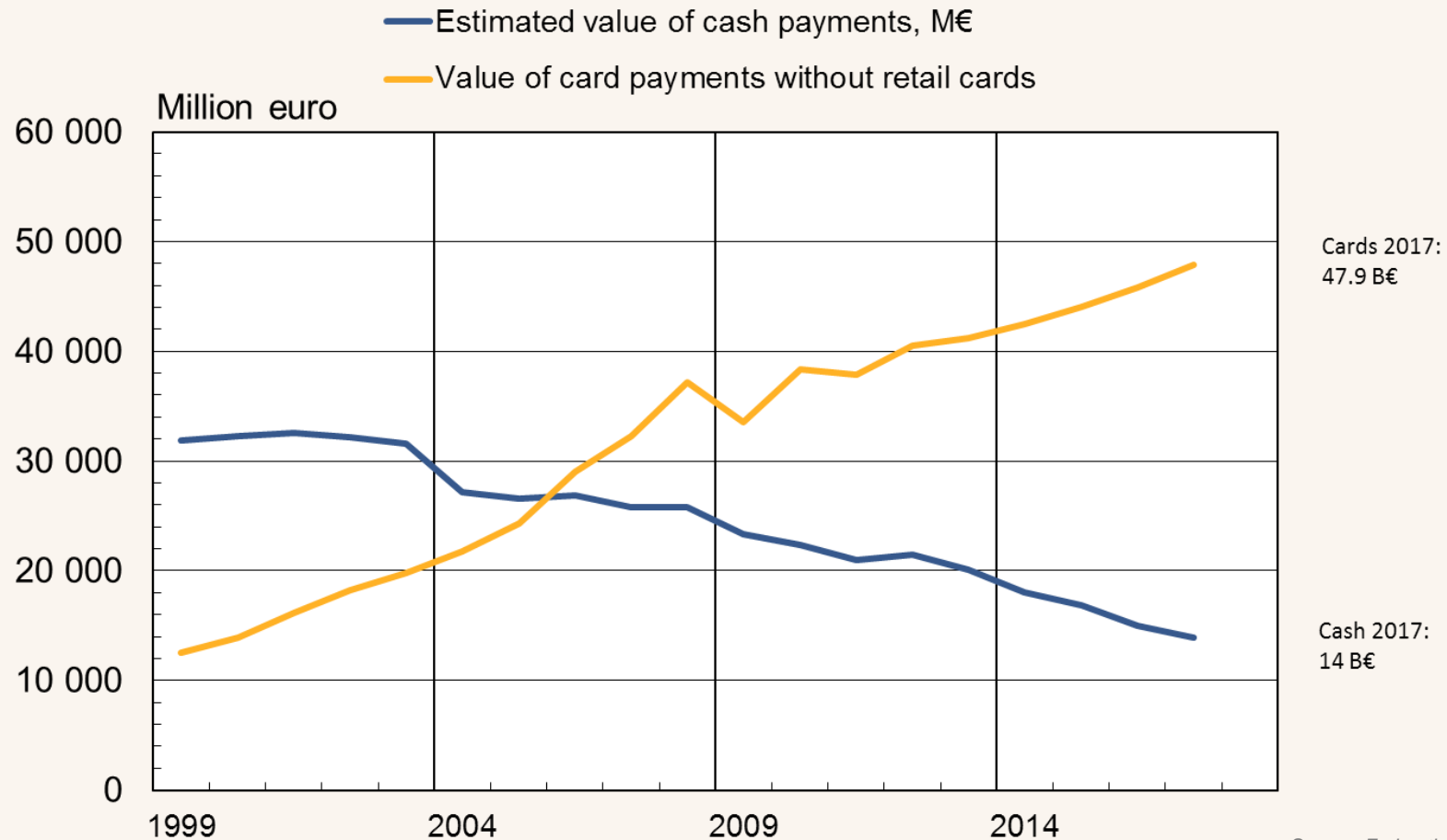


Digitaalinen keskuspankkiraha

- CBDC
 - Central Bank Digital Currency on laajasti käytetty termi digitaaliselle keskuspankkirahalle
- DBM
 - Digital Base Money on EKP:n käyttämä ilmaisu samalle asialle
- E-krona
 - Ruotsissa käteisen käyttö vähenee voimakkaasti ja keskuspankki selvittää, voisiko sille olla digitaalista vastinetta
- Voidaan kenties erotella ”tukkuraha” ja ”käteinen”
- Suomen Pankin julkaisut
 - https://helda.helsinki.fi/bof/bitstream/handle/123456789/14951/BoFER_4_2017.pdf
 - https://helda.helsinki.fi/bof/bitstream/handle/123456789/14952/BoFER_5_2017.pdf



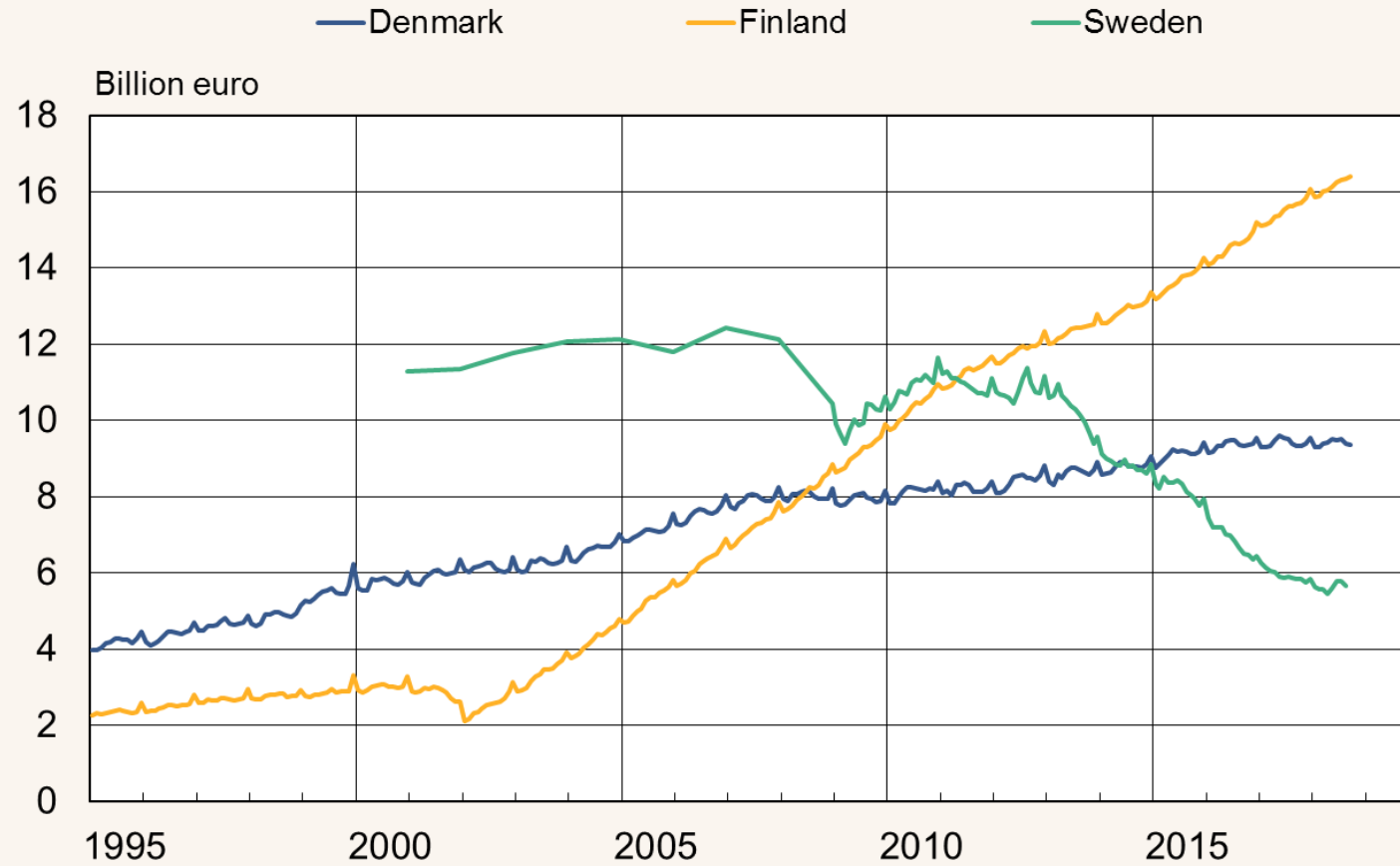
Card and cash payments in Finland



Source: Federation of Financial Services Finland, Bank of Finland



Cash issuance in Finland, Sweden, Denmark



Source: Sveriges Riksbank, Danmarks Nationalbank, Bank of Finland



Card and cash payments in Finland

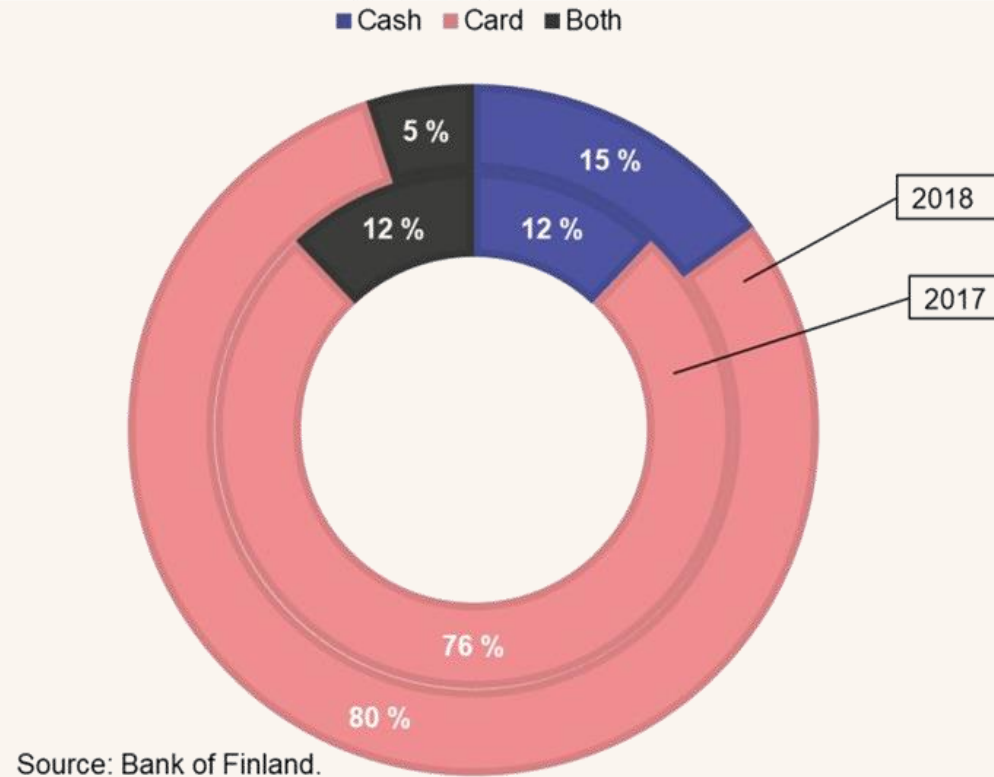




Chart 2

Share of cash transactions per country at points of sale

(number of transactions)

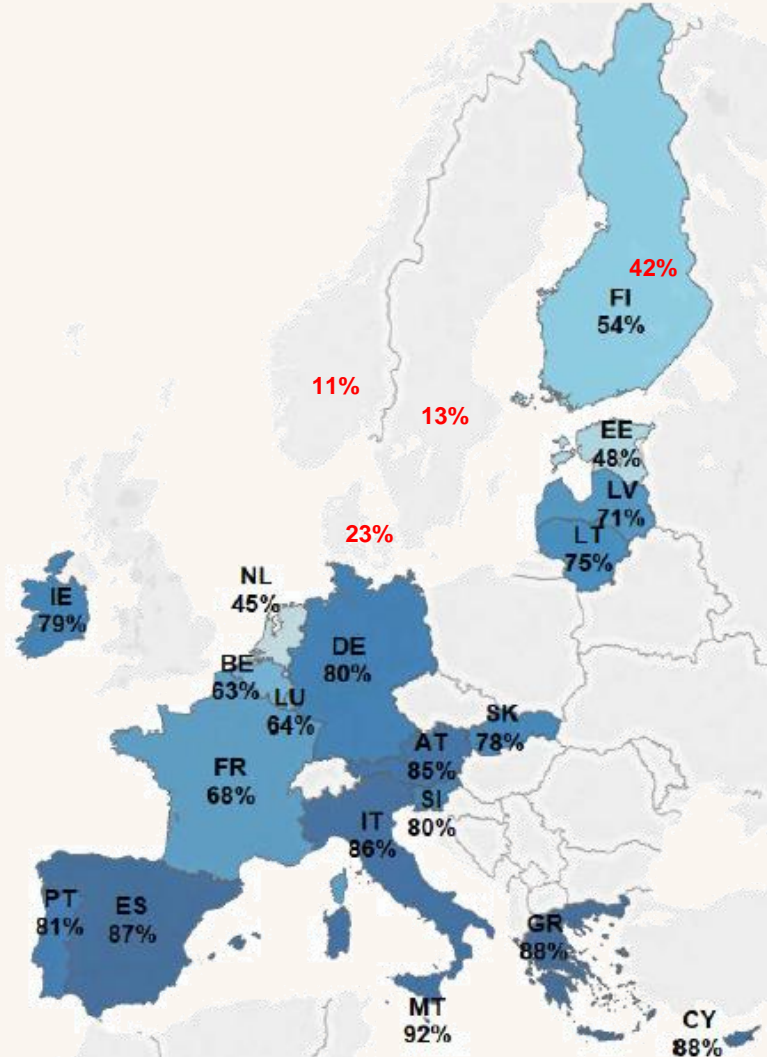
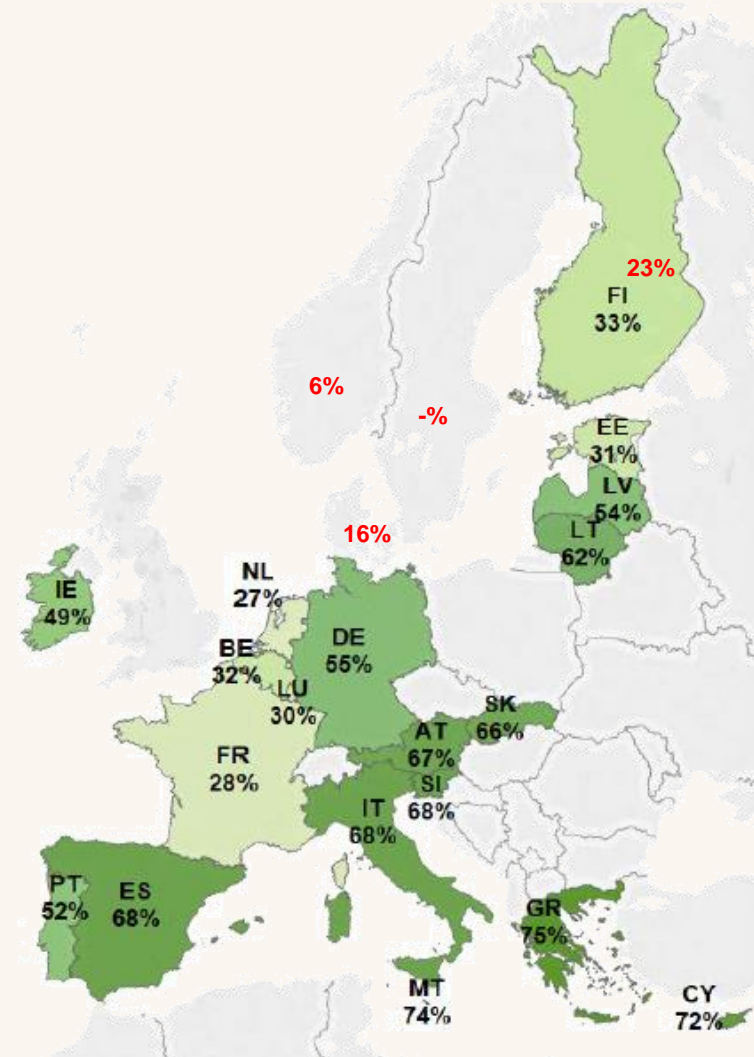


Chart 3

Share of cash transactions per country at points of sale

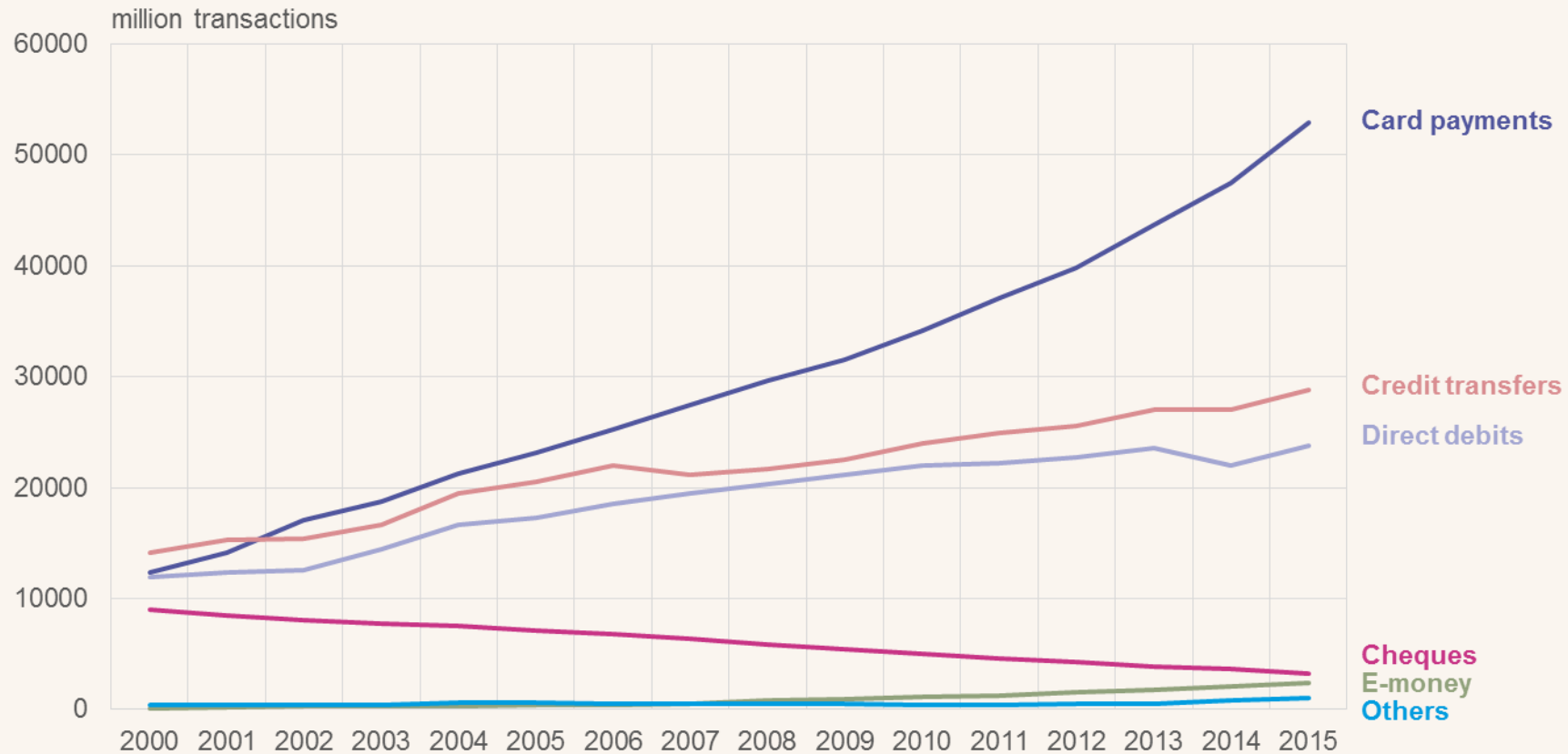
(value of transactions)



Source: ECB, Norges Bank, Sveriges Riskbank, Danmarks Nationabank, Bank of Finland



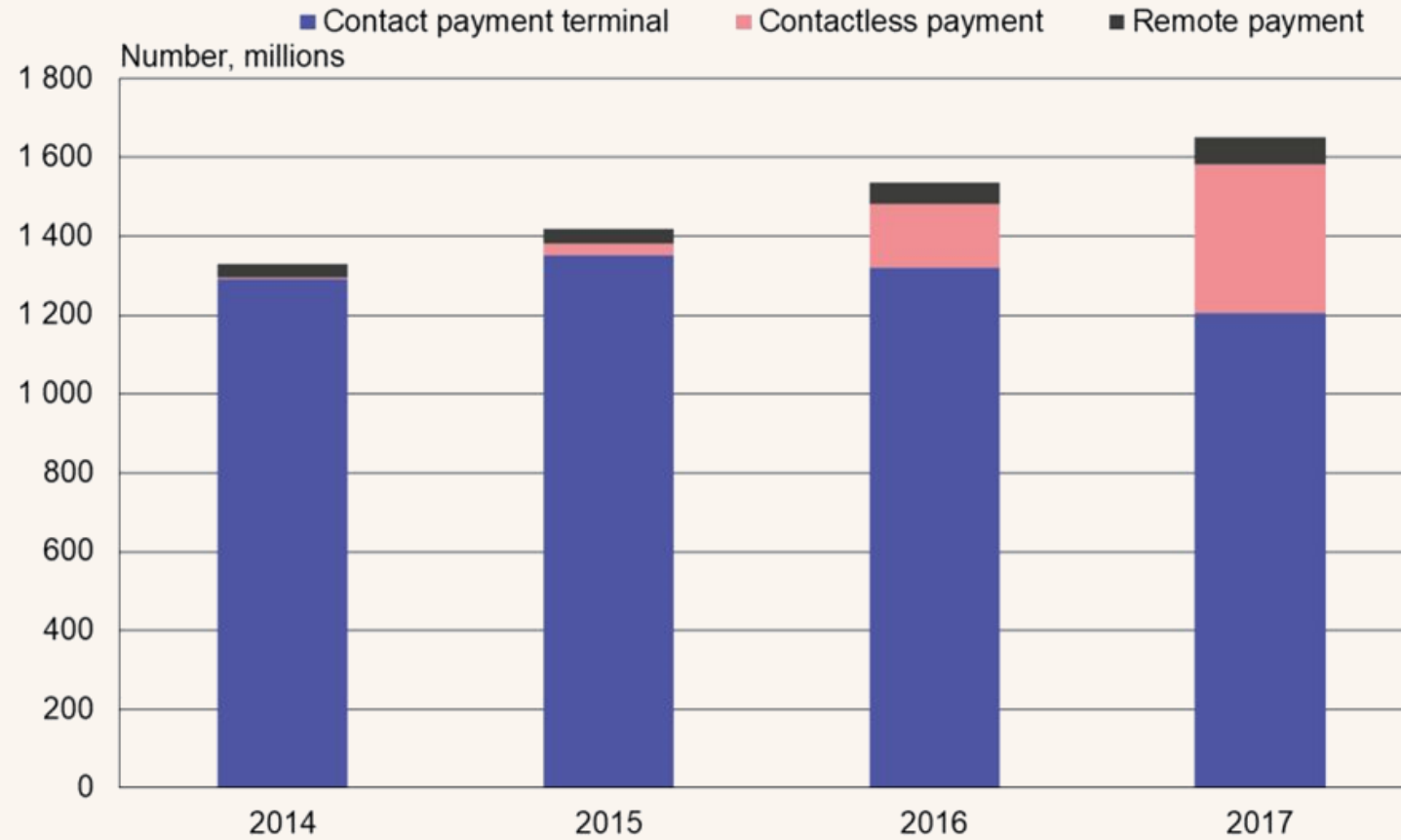
Electronic payment methods have been growing for the last 15 years in the EU



Source: ECB



Card payments by payment type in Finland



Source: Bank of Finland.