



EDUSKUNNAN TALOUSVALIOKUNNALLE

HALLITUKSEN ESITYS EDUSKUNNALLE LAEIKSI MAKSULAITOSLAIN, MAKSUPALVELULAIN SEKÄ FINANSSIVALVONNASTA ANNETUN LAIN MUUTTAMISESTA HE 115/2015

Finanssialan Keskusliitto kiittää kutsusta kuulemiseen 20.11.2015 otsikkoaiheeseen liittyen.

Kannatamme hallituksen esitystä laeiksi maksulaitoslain, maksupalvelulain sekä finanssivalvonnasta annetun lain muuttamisesta. Kannatamme, ettei kansallisia siirtohintatasoja oteta käyttöön. Hallituksen esitys tässä muodossa edistää parhaiten asetuksen tavoitteita: tehokasta maksamista, kilpailua, oikeudellista selvyyttä ja tasapuolisia toimintaedellytyksiä.

Siirtohintana

Korttimaksamisessa siirto hinnalla tarkoitetaan palkkiota, joka maksetaan jokaisesta korttimaksutapahtumasta. Palkkion maksaa maksutapahtuman vastaanottanut palveluntarjoaja kortinmyöntäjälle.

Asetuksen vaikutuksista Suomessa

Kilpailua ja tasapuolisia toimintaedellytyksiä edistää parhaiten ratkaisu, jossa kansallisia siirtohintatasoja ei oteta käyttöön. EU:n siirtohintana-asetuksessa ehdotettujen kansallisten siirtohintojen käyttöönotto lisäisi entisestään palveluntarjoajan siirtymistä Suomen rajojen ulkopuolelle. Erityisesti korttimaksamisen kansainvälisen luonteen huomioiden ei olisi tasapuolista, että Suomessa ylläpidettäisiin muita EU-maita alhaisempia siirtohintoja. Kun kansallisia siirtohintatasoja ei oteta käyttöön, taataan tasapuoliset toimintaedellytykset kansallisille kortinmyöntäjille.

Suomessa korttimarkkina toimii hyvin ja kortin käyttö on yleistä. Rajat ylittäviä korttimaksamisen palveluita käytetään eikä alalle tulon esteitä ole. Suomessa toimii useita kortinmyöntäjiä ja maksutapahtumien vastaanottajia. Korttimaksamisen hinnat ovat kansainvälisesti verrattuna alhaisia ja tapahtumien välitys on nopeaa. Korttivalikoima on laaja ja kortteihin liittyvien palveluiden määrä kasvaa.

Korteilla maksetaan pieniäkin ostoksia. Ostokset ovat Suomessa selvästi pienempiä kuin Euroopassa keskimäärin. Kuluttajat maksavat 77 % ostoksistaan kortilla (*FK: Säästäminen, luotonkäyttö ja maksutavat 2014*). Korttimaksujen määrä on kasvanut tasaisesti. Vuonna 2014 kasvua oli 7 % edelliseen vuoteen verrattuna. Valtaosa korttimaksuista tehdään debit-korteilla maan rajojen sisällä. Kortilla maksetaan pääsääntöisesti päivittäisasiointia. Lisäksi kuluttajalle on tärkeää, että kortti toimii sekä ulkomailla että etäkaupassa. Kuluttajat odottavat yhä enenevässä määrin korttimaksamisen laajentamista mobiiliin ympäristöön.

EU:n siirtohintana-asetus sellaisenaan heikentää kortinmyöntäjien mahdollisuuksia tehokkaamman ja turvallisemman korttimaksamisen kehittämiseen. Lisäksi alhaisemmat siirto hinnat ja asetuksen edellyttämien teknisten muutosten toteutus lisäävät kustannuksia. On myös riski, että korttimaksuista siirrytään käteiseen. Kansallisten alhaisempien siirtohintojen käyttöönotto edelleen heikentäisi kortinmyöntäjän asemaa kehittää palveluita.



Siirtohinnot ovat tarpeellisia korttimaksamisen kehittämiseksi

Suomessa siirtohinnot ovat olleet kansainvälisesti verrattuna alhaisia. Siirtohinnot peritään maksunsaajan palveluntarjoajalta ja hyvitetään kortinmyöntäjälle. Siirtohinnot mahdollistavat korttituotteiden jatkokehityksen ja ovat tarpeellisia korttimaksamisen jatkuvuuden kannalta. Siirtohintojen avulla korttimaksamista saadaan ohjattua tehokkaampaan ja turvallisempaan suuntaan.

Siirtohintatasoja on runsaasti ja ne vaihtelevat korttiohjelmien välillä. Siirtohinnot poikkeavat myös korttiohjelman sisällä kortti- ja tapahtumatyypistä sekä maasta riippuen. Siirtohinnoista on joissain tapauksissa sovittu bilateraalisti kortinmyöntäjän ja maksutapahtumien vastaanottajan välillä. EU:n siirtohintaa-asetus tulee vaikuttamaan toimijoihin eri tavoin. Näkemyksemme mukaan siirtohintatuotot Suomessa kokonaisuudessaan laskevat.

Järjestelmämuutoksista syntyy merkittäviä kustannuksia

EU:n siirtohintaa-asetuksen toteutus pakottaa alan investoimaan korttimaksamisen järjestelmiin. Esimerkiksi korttituotteiden elektroninen ja visuaalinen tunnistaminen edellyttää järjestelmämuutoksia kaikilta korttimaksamisen osapuolilta. On jopa esitetty, että kaikki liikkeellä olevat kortit olisi uusittava. Lisäksi raportointijärjestelmiä on muutettava. Implementoinnista aiheutuvat muutokset eivät kaikilta osin ole vielä tiedossa

Siirtohintojen sääntelyä on kokemusta

Siirtohintojen sääntelyä löytyy esimerkkejä Australiasta ja Espanjasta. Siirtohinnan sääntely johti tulonsiirtoon kuluttajalta kaupalle. Maksupalveluinnovaatioiden määrä väheni ja sääntely heikensi turvallisen maksamisen kehitystä. Uutta kilpailua ei syntynyt. Siirtymä käteisestä korttiin väheni ja loi tilaisuuksia harmaalle taloudelle.

FK:n kanta siirtohintoihin

Kannatamme hallituksen esitystä. Siirtohintojen on säilyttävä kohtuullisella tasolla. Esityksen mukainen katto siirtohinnoille edistää korttimaksujen kehitystä ja kilpailua paremmin kuin kansallisiin alhaisempiin siirtohintoihin siirtyminen. Siirtohinnalla tasataan kuluja infrastruktuuriin kuulumisesta. Siirtohintaa peritään korttitapahtumia vastaanottavalta palveluntarjoajalta ja maksetaan kortinmyöntäjälle. EU:n siirtohintaa-asetus ei koske muita korttimaksamisen palkkioita.

Liitteenä on esitys korttimaksamisen siirtohinnoista.

FINANSSIALAN KESKUSLIITTO

Päivi Pelkonen

**TALOUSVALIOKUNTA –
KANSALLISILLE PANKEILLE
TASAPUOLISET TOIMINTAEDELLYTYKSET
SIIRTOHINNAT SÄILYTTÄMÄLLÄ**

Kirsi Klepp 20.11.2015



FK | Finanssialan Keskusliitto

SIIRTOHINNAN MAKSAA KORTTITAPAHTUMIEN VASTAANOTTAJA KORTINMYÖNTÄJÄLLE

Kortinhaltija



Maksu kortinmyöntäjälle kortin käytöstä

Kortinmyöntäjä



Siirtohinta

Kauppias



Kauppiasmaksu

Korttitapahtumien vastaanottaja
(acquirer):



SIIRTOHINNAN LASKUSTA AIHEUTUVAN TAPPION KOHTEENA ON SUOMALAINEN PANKKI

- Jos siirtohintaa lasketaan, tappion kärsii suomalainen kortinmyöntäjä
- Siirtohinnan alenemisesta saatu hyöty valuu kansainvälisille korttimaksuja välittäville palveluntarjoajille
- Asetus heikentää pienten toimijoiden taloudellista tilannetta



LIIAN ALHAINEN SIIRTOHINTA HEIKENTÄÄ KORTINMYÖNTÄJIÄ

Pankkikortteihin liittyvistä tuotoista ja kuluista kortinmyöntäjälle

Tuotot

- Vuosimaksut/muu: kuluttaja maksaa
- Siirtohint: korttimaksun vastaanottava palveluntarjoaja maksaa

Kulut

- Lisenssit
 - Myöntö, valmistus- ja logistiikkakustannukset (kortit, tunnusluvut)
 - Korttijärjestelmä, ylläpito & kehitys
 - Prosessointi (varmennukset, tapahtumat)
- Väärinkäytösten ehkäisy- ja reklamointihallinnon kulut (henkilöstösidonnaista)
 - Väärinkäytös- ja luottotappiot
- Viranomaisten ja korttiohjelmien vaatimustenmukaisuus, turvallisuus, raportointi
 - Tietoliikenne
 - Tuotekehitys
- Kortinmyöntäjä vastaa siitä, että kauppa saa maksun korttitapahtumista
 - ...

- Onko pankkikorttimaksuissa korotusvaraa? Milloin vaihtoehtona käteinen?
- Siirto hinnalla katetaan kortinmyöntäjän maksuvälineen jakelusta ja ylläpidosta aiheutuvia kuluja
 - ✓ Kortinmyöntäjän osuus maksuvälineinfrastruktuuriin kuulumisesta =
kulut - vuosimaksut - siirtohint
 - ✓ Siirto hinnalla on tarkoitus tasata kuluja infrastruktuuriin kuulumisesta korttitapahtumia vastaanottavan maksunsaajan palvelun tarjoajan (acquirerin) ja kortinmyöntäjän välillä

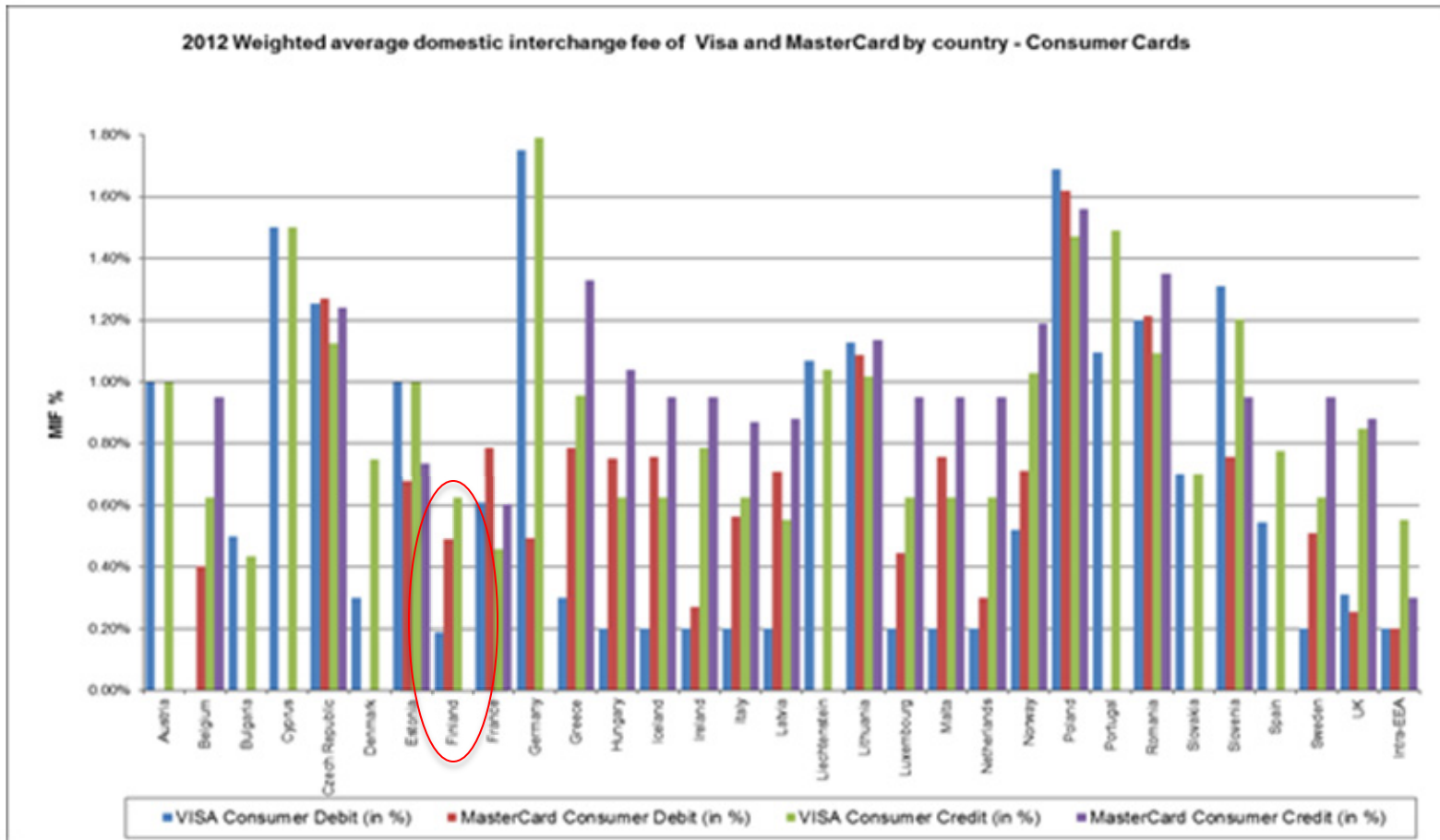


SIIRTOHINTA EI OLE KAUPPIASMAKSU

- Kauppa neuvottelee erikseen kauppiasmaksuista palveluntarjoajan kanssa
- Hinnat määrittyvät markkinaehtoisesti
- Kauppiaan maksama hinta on suhteessa kauppiasriskiin
- Ruotsissa tehdyn tutkimuksen mukaan
 - kauppa maksaa 40 % ja kuluttajat n. 60 % korttimaksamisen kuluista
 - Kortinvastaanoton hinnat ovat puolittuneet 2005 jälkeen, toimivuus ja volyyymi kasvaneet



SIIRTOHINNAT OVAT OLLEET SUOMESSA ALHAISELLA TASOLLA ENNEN SIIRTOHINTA-ASETUSTA



ASETUS ALENTAA SIIRTOHINTOJA – SIIRTOHINNANLASKU VAIKUTTAA ERI TAVOIN KORTINMYÖNTÄJIIN

- Visan interchange fees Suomessa, EMV chip

- Debit 0,19 %
- Credit 0,55 %

- MasterCardin interchange fees Suomessa, viittellisiä arvoja

- Debit, Credit 0,75 % (2008)
- Debit, Credit 0,11 % + 0,03 € (2011)

- Visan interchange fees Suomessa 9.12.2015 jälkeen

- **Debit 0,19 %**
- **Credit 0,30 %**

- MasterCardin interchange fees Suomessa 9.12.2015 jälkeen

- **Debit 0,20 %**
- **Credit 0,30 %**



ASETUKSEN MUKAISET SIIRTOHINNAT OVAT ERITTÄIN ALHAISELLA TASOLLA

SIIRTOHINTOJA 18.11.2015

Kortti	5,00 €	10,00 €	15,00 €	20,00 €	25,00 €	36,00 €	60,00 €	100,00 €	500,00 €	1 000,00 €	10 000,00 €	50 000,00 €
DEBIT 0,19 %	0,010 €	0,019 €	0,029 €	0,038 €	0,048 €	0,068 €	0,114 €	0,190 €	0,95 €	1,90 €	19,00 €	95,00 €
DEBIT 0,20 %	0,010 €	0,020 €	0,030 €	0,040 €	0,050 €	0,072 €	0,120 €	0,200 €	1,00 €	2,00 €	20,00 €	100,00 €
CREDIT 0,30 %	0,015 €	0,030 €	0,045 €	0,060 €	0,075 €	0,108 €	0,180 €	0,300 €	1,50 €	3,00 €	30,00 €	150,00 €

Aina varmentavan pankkikortin keskiostos 20 €

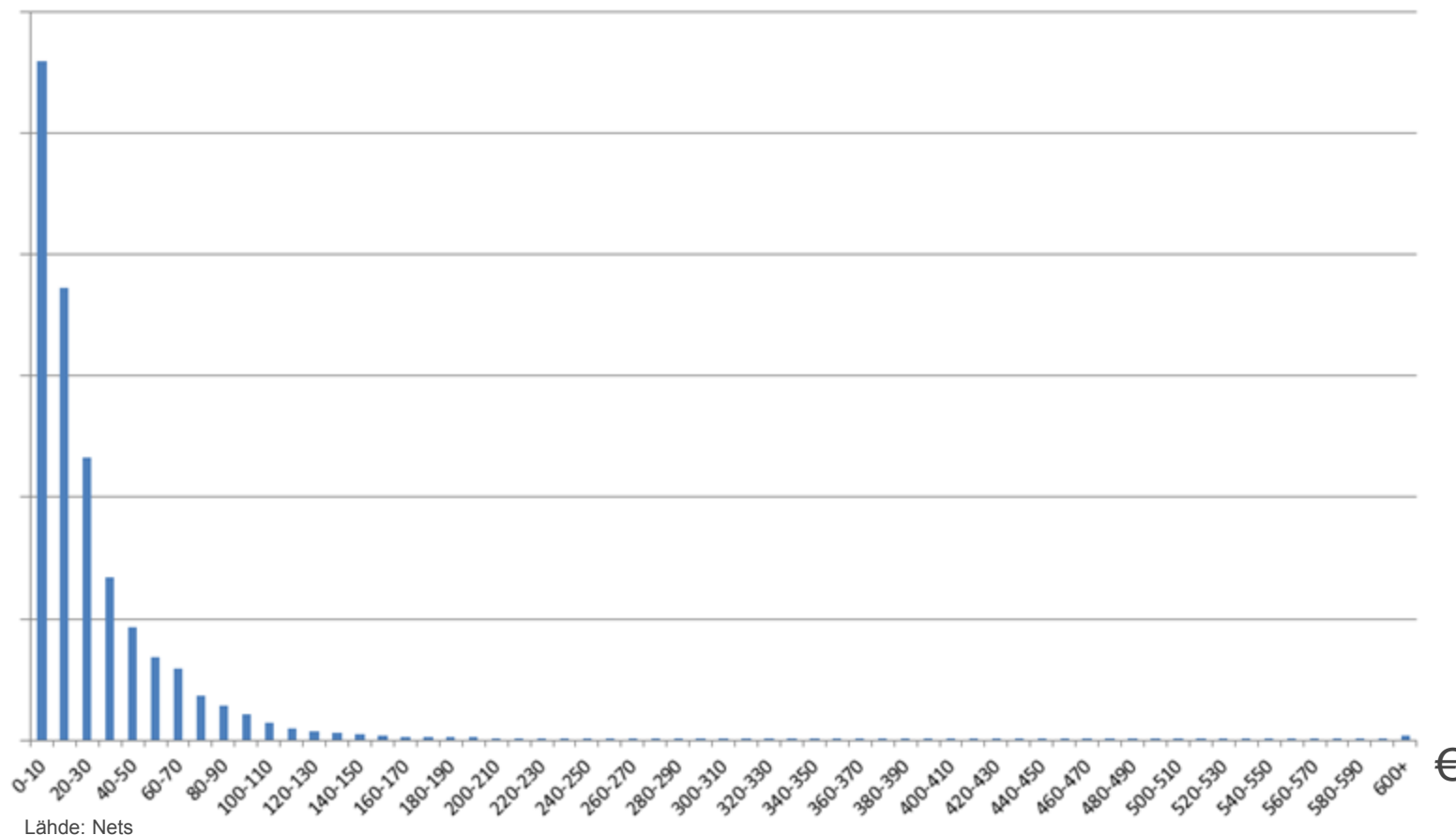
Pankkikortin keskiostos 36 €

Luottokortin keskiostos 60 €

- Noin 90 % ostoista tapahtuu pankkikorteilla (debit). Kortinkäytössä orastavaa tunnelmaa pankkikortin käytön kasvamisesta luotto-/maksuaikakortin sijasta
- Korttia käytetään pääsääntöisesti arjen asiointiin: päivittäistavarakauppa, polttoaineet, majoitus ja ravintolat, matkailu ja autonvuokraus
- Suuria ostoksia on määrällisesti vähemmän kuin pieniä ostoksia. Kaikkia suuria ostoksia ei makseta kortilla.
- Siirtohinnat eivät ole estäneet maksamisinnovaatioita: Santander, Klarna, iZettle, Trustly jne. Uudet innovaatiot usein olleet pankkien tarjoamia palveluja kalliimpia




VALTAOSA KORTTIMAKSUISTA ON ALLE 10 EUROA



Sininen pylväs kertoo tapahtumamäärän kyseisessä korttimaksuluokassa





**ASETUS LASKEE
SIIRTOHINTOJA –
TULEVAISUUDENNÄKYMISTÄ**

KOKEMUKSIA SIIRTOHINNAN ALENTAMISESTA: TULONSIIRTO KULUTTAJALTA KAUPALLE

Kokemuksia Espanjasta ja Australiasta:

- Kaupan maksamat palvelumaksut laskivat ja kuluttajien kortinkäyttömaksut nousivat
- Kauppojen hinnoittelu ei laskenut
- Maksupalveluinnovaatioiden määrä aleni
- Turvallisen maksamisen kehittäminen heikkeni
- Uutta kilpailua ei syntynyt
- Siirtymä käteisestä korttimaksamiseen hidastui
- Loi tilaisuuksia harmaalle taloudelle

<http://www.rba.gov.au/payments-system/reforms/review-card-reforms/pdf/review-0708-pre-conclusions/cra-28042008-2.pdf>

https://mpr.aub.uni-muenchen.de/43097/1/Study_on_the_effects_of_the_mandatory_decrease_of_interchange_fees_in_Spain_2_.pdf



SIIRTOHINNAN MUUTOKSEN LISÄKSI ASETUKSEN TOIMEENPANOSTA AIHEUTUU MERKITTÄVIÄ KUSTANNUKSIA

- Maksukorttien uusinta, järjestelmien päivitys
- Korttiprosessoinnin tietojärjestelmät
- Kaupan korttisopimusten uusinta
- Raportointijärjestelmät
- Mahdollisesta käteisen käytön kasvusta aiheutuvat kustannukset



REGULAATIO ON NOSTAMASSA KULUTTAJIEN JA PIENTEN YRITYSTEN HINTOJA RUOTSISSA

Ruotsissa keskusteltua:

- Kuluttajien kortinkäyttökustannukset kasvavat – siirrytäänkö käteiseen?
- Pienten yritysten korttimaksujen vastaanotto kallistuu? Luovutaanko korttien vastaanottamisesta?

Handelsbanken höjer avgift för populärt kort

I våras varnade företrädare för både handeln och bankerna för att nya EU-regler kommer att leda till ökade avgifter för bankernas kortkunder. Nu går Handelsbanken, först bland storbankerna, ut och höjer avgiften för det populära Allkortet med nära 50 procent. För banken betyder det 50 miljoner i ökade intäkter.



Handelsbanken säger själva att de höjer kortavgiften för att "behålla det utbud av förmåner och tjänster som korten har och som uppskattas av kunderna". Foto: Magnus Hjalmarson Neideman och TT

Arbets

SEB

Fortsat
för pen
gäller fi

Är du företag
dra av 35 pro
verksamhet. I

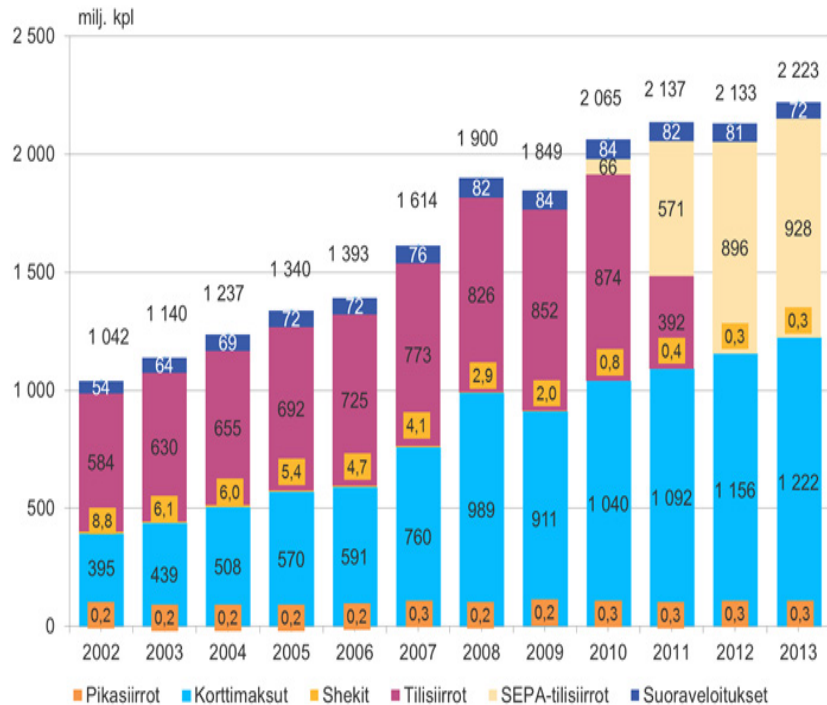


SEB:
blog



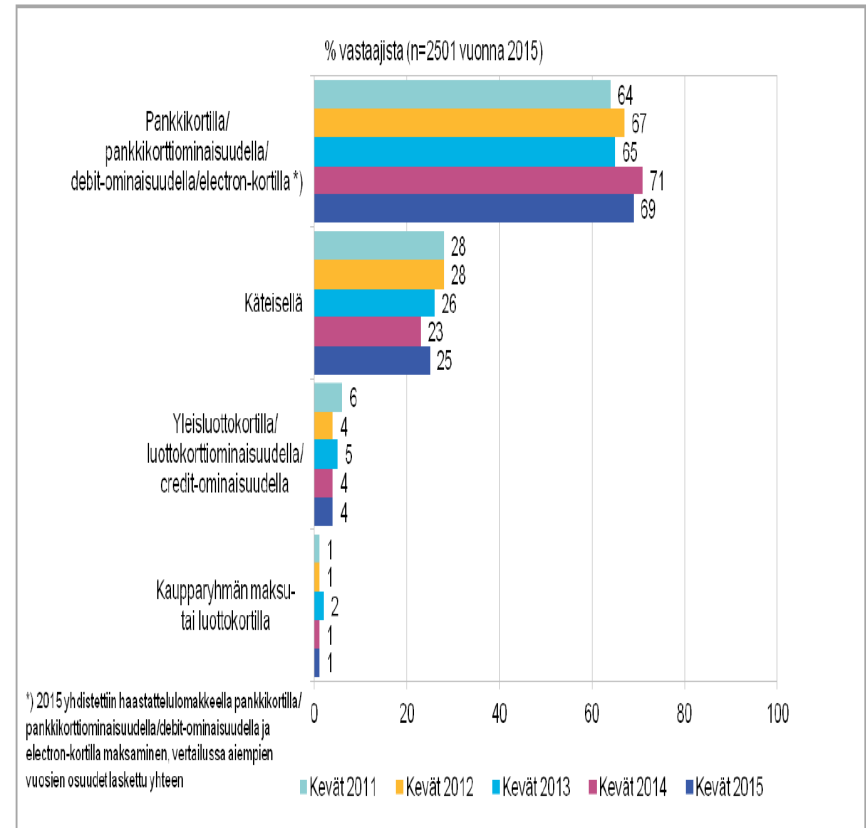
KASVAAKO KORTTIMAKSUJEN MÄÄRÄ EDELLEEN SUOMESSA? VÄHENEKÖ KÄTEISEN KÄYTTÖ?

1 MAKSUTAPAHTUMAT PANKEISSA



Lähde: FK

Kuvio 28. Päivittäistavaraostosten tavallisin maksutapa





KORTTIMAKSAMISESTA PARI YLEISHUOMIOTA

KORTTIMAKSAMINEN ON NOPEAA, TURVALLISTA JA KÄTEVÄÄ

Kuluttajalle

- Pankkikortti
 - pankkitilin varat heti käytössä
- Luottokortti
 - valmiiksi myönnetty luotto heti käytössä

Kaupalle

- Pankkikortti
 - tehokas maksutapa
 - käteiskulut vähenevät
 - maksutakuu
- Luottokortti
 - riski saatavista ulkoistettu
 - ei tarvetta kaupan omalle luottoprosessille
 - lisämyyntimahdollisuus
 - maksutakuu



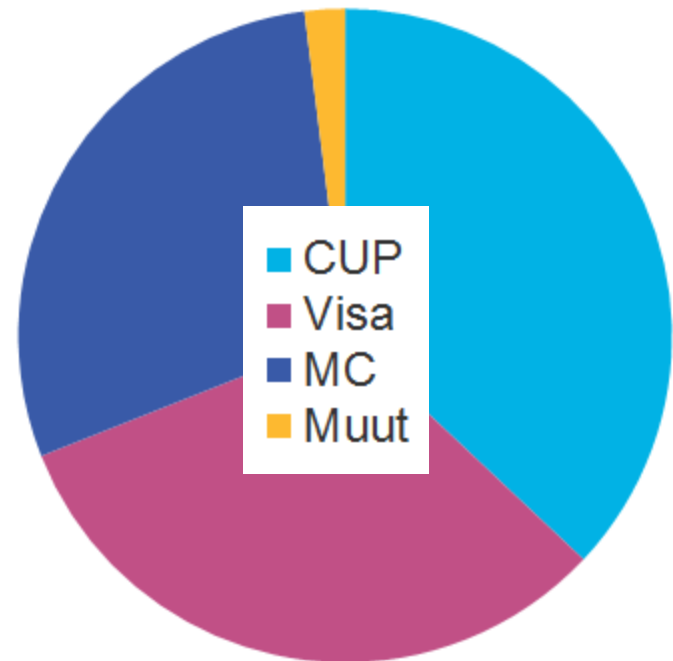
KORTEILLA MAKSETAAN PÄÄSÄÄNTÖISESTI PIENIÄ OSTOKSIA

- Korttimaksamisen keskiarvoja (2013)
 - Aina varmentava pankkikortti 20 €
 - Pankkikortti 36 €
 - Luotto-/maksuaikakortti 60
- Noston keskiarvo 96,5 € (käteisnostoautomaatilta)



KORTTILIIKETOIMINTA ON GLOBAALIA

- Maailman johtavat korttiohjelmat ovat China Union Pay (CUP), MasterCard ja Visa
- China Union Pay on ykköinen tapahtumamäärien perusteella
- Muita pienempiä korttiohjelmia ovat American Express, Diners Club, JCB



JOITAIN KANSALLISIA TAI PIENEMPIÄ KORTTIOHJELMIA ON OLEMASSA

Ovatko SEPA-kelpoisia?

- Tanskan Dankort hinnoiteltu:
<http://www.nets.eu/dk-da/Produkter/betaling-med-kort/Documents/dankort/Dankort-prisliste-oevrig-handel.pdf>
- Norjan BankAxeptin hinnat pankkikohtaisia



PANKKIKORTTI ON KULUTTAJAN AVAIN PANKKITILIN VAROIHIN

- Kortinmyöntäjän näkökulmasta pankkikortti on tukituote, ei liiketoimintaa

http://www.riksbank.se/Documents/Rapporter/Riksbanksstudie/2013/rap_riksbanksstudie_Den_svenska_massbetalningsmarknaden_130605_sve.pdf



MIKSI KORTTIMAKSAMISEN SIIRTOHINTAA TARVITAAN?

- Korttimaksaminen poikkeaa muusta maksamisesta **fyysisen maksuvälineen** vuoksi, jonka kustannukset maksaa kortinmyöntäjä
- Siirtohinta
 - **Kannustaa** tuotekehitykseen (muutkin maksuvälineet kuin kortit, mobiilit ratkaisut jne.)
 - **Koskee kaikkia korttimaksupohjaisen maksuvälineen myöntäjiä** (muitakin kuin pankkeja)
 - **Kompensoi** maksuvälineestä aiheutuvia kustannuksia maksuvälineenmyöntäjälle
- **Liian alhainen siirtohint** heikentäisi tuotekehitystä ja kilpailua





KIITOS

Lisätietoja:

Kirsi Klepp

Puh. 020 793 4264

Kirsi.klepp@fkl.fi