

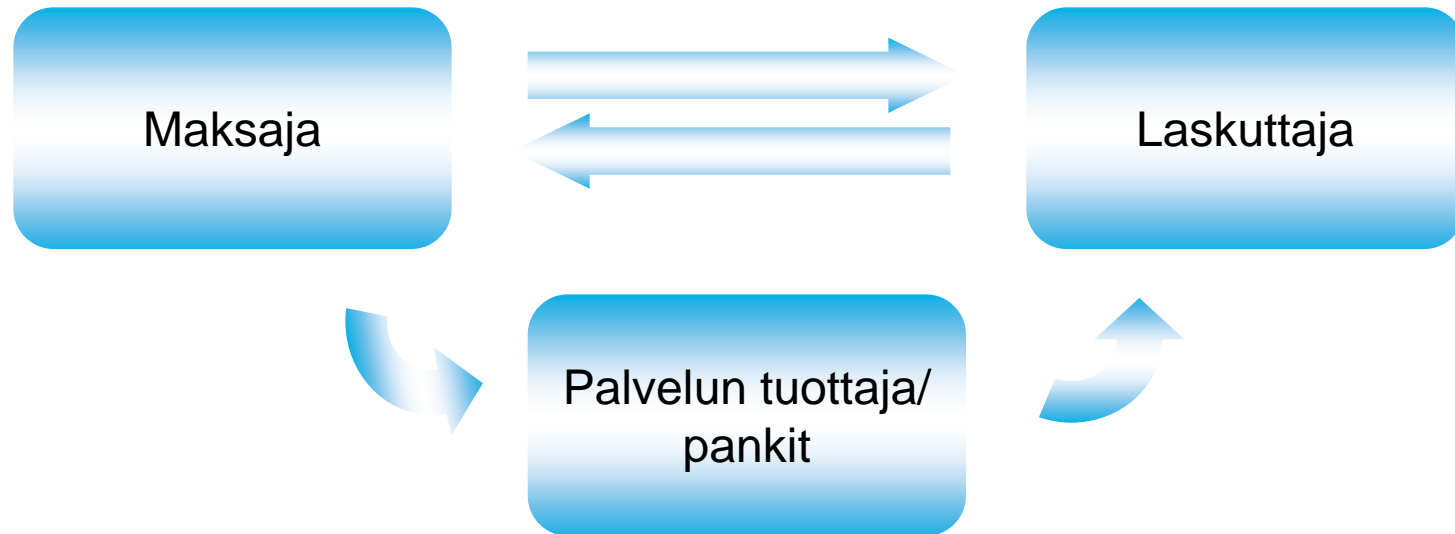
Suoraveloituksesta e-laskuun

SEPA-foorumi, 17. toukokuuta 2011, Finlandia talo
Erkki Poutiainen, Nordea



FK|Finanssialan Keskusliitto
FC|Finansbranschens Centralförbund

Näkökulmat



Siirtyminen nykyisestä tuleviin vaihtoehtoihin



Lähtökohdat

- > Kansallista suoraveloituspalvelua ei kehitetä eurooppalaiseksi, vaan sen tilalle tulee uusia palveluita:
 - SEPA-tilisiirtopohjainen e-laskuun perustuva maksatus tai automaattinen maksaminen
 - SEPA-suoraveloitus
- > Suomessa toimivat pankit toimivat valmisteilla olevan EU-asetuksen aikarajojen mukaisesti. Suomalainen suoraveloitus on korvattava 2014 alkuun mennessä. Käyttöönottoa ei aikaisteta.
- > *e-laskupohjaiseen uuteen palveluun siirtymisen suunnittelussa pankit ovat kuulleet suuria laskuttajia. Tärkeä elementti on ei-verkkopankki-asiakkaiden palvelun turvaaminen. Toimintamalli varmistuu lähiviikkoina.*



Suomalainen suoraveloitus numeroina

- > Arvio: n. 3 milj. kuluttaja-asiakkaalla on suoraveloituksia käytössä
- > FK:n tutkimuksen mukaan 9% vastanneista ilmoittaa yleisimmäksi laskunmaksutavakseen suoraveloituksen
- > 65-74-vuotiaista luku on 24%
- > 60.000 laskuttajaa käyttää suoraveloitusta
 - Suurlaskuttajien määrä pieni
 - Pieniä suoraveloittajia kuten asunto-osakeyhtiöt, kuntosalit jne.
- > Suoraveloitusvaltakirjojen lukumäärä n. 6 milj

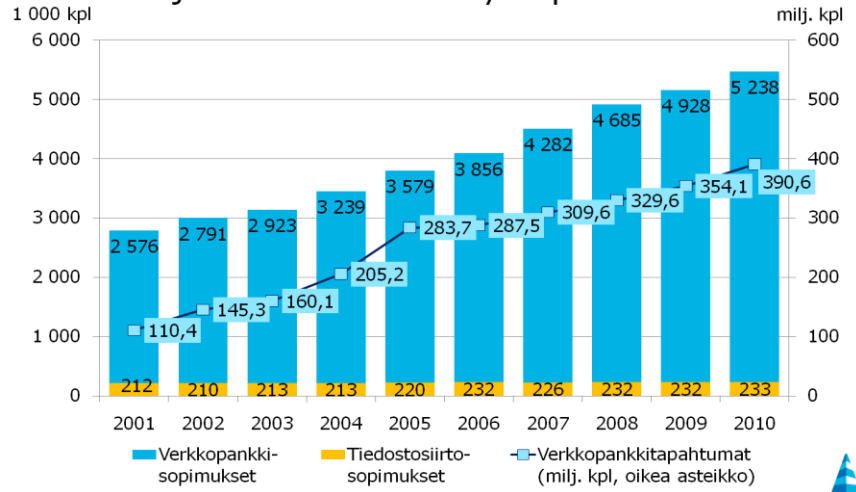
Suoraveloitusten osuus kaikista tilimaksutapahtumista n. 8 %, loput tilisiirtoja



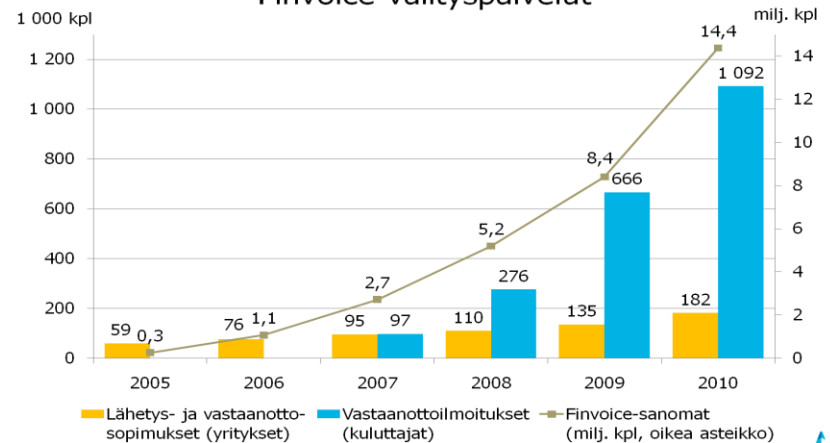
Sähköisten pankkipalvelujen käyttö yleistä Suomessa

- > 74% suomalaisista ilmoittaa käyttävänsä verkkopankkia pääasiallisena laskunmaksutapana
 - Ikäryhmässä 65-74-vuotiaat luku on 43%
- > Verkkopankkia käyttävistä 26% ottaa vastaan e-laskuja

Asiakkaan ja pankin väliset tietoyhteyssojpmukset ja niiden avulla tehdyt tapahtumat



Finvoice-välityspalvelut



Maksajan näkökulma

Huom! Uuden palvelun osalta yksityiskohdat varmistuvat lähiviikkoina!

Uusi palvelu

SEPA-suoraveloitus

Lasku & tilisiirto

Käyttöönoton vaivattomuus

- > Konversiossa 'hiljainen hyväksyntä'
- > Uusi: verkkopankki /konttori

- > Valtakirja laskuttajalle
- > Uusi sopimus verkkopankissa/konttorissa

- > Ei valtakirjaa
- > Paperilasku joka kerta erikseen

Käyttömukavuus

- > Pysyvä ehdollinen hyväksyntä

- > Mahdollisuus peruutukseen
- > Muut optiot ??

- > Muistaminen
- > Maksun käsin syöttö
- > Virhemahd

Kontrolli / informaatio

- > Hälytys/ennakkoilmoitus
- > Paperi

- > Ennakkoilmoitus ensimmäisestä tai vaihtuvasta summasta
- > Tiliote

- > Omissa käsissä
- > Tiliote

Laskuttajan näkökulma

Suurlaskuttaja

- > Valtakirjojen suuri määrä haasteena palvelun siirtämiselle vaivattomasti
- > Laskutusprosessin modernisoinnin hyödyt – esim. kokonaisvaltainen siirtyminen e-laskuun
- > Prosessin standardoituminen ja automaation lisäys
- > Virheettömyys ja maksukuri tärkeitä

Pieni laskuttaja

- > Pienemmällä määrällä siirtymä voi olla mahdollista tehdä maksajakohtaisesti (ei automaattista konversiota)
- > Järjestelmien muutos suhteellisesti suurempi investointi
- > E-lasku on mahdollinen vaihtoehto, SEPA-suoraveloitusta pitänee odotella



Laskuttajan näkökulma: vaihtoehdot suoraveloitukselle

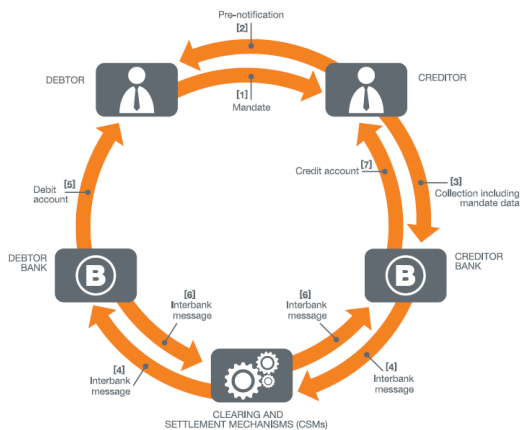
Paperilasku

- > Lisää laskuttajien kustannuksia (vs suoraveloitus)
 - Paperilaskutus
 - Laskutuksen/reskontran valvonta
 - Rahoitus (saatavien hitaampi kotiutuminen)
- > Edellyttää tiedottamista asiakkaille laskutustavan muutoksesta
- > Maksaja-asiakkaiden kannalta hankalaa
 - Aiemmin automaattisesti hoituneet maksut edellyttävät nyt maksamista itse
 - Erityisryhmien palvelu huonontuu (vanhukset, laitospotilaat, jne)



Laskuttajan näkökulma: SEPA-suoraveloitus

SEPA suoraveloitus



- > Edellyttää laskuttajalta järjestelmäinvestointeja uuteen laskutustapaan ja valtakirjahallintajärjestelmään
 - Päällekkäisinvestointi sähköisen laskutuksen kanssa
- > Lisää laskuttajien työtä valtakirjahallinnan osalta
- > Lisää riskejä saatavien hallinnassa (maksajan palautusoikeus SEPA-suoraveloituksille)
 - Saapuneet suoritukset kirjattavissa vasta 8 viikon jälkeen erä/maksupäivästä
- > Edellyttää tiedottamista asiakkaille
- > Sopiminen asiakkaiden kanssa
 - Jokaisen asiakkaan kanssa tehtävä uusi sopimus
 - Myös asiakkaiden pitää tehdä sopimus SEPA-suoraveloituksen käytöstä oman pankkinsa kanssa
- > Hyvä ratkaisu rajat ylittävään laskutukseen

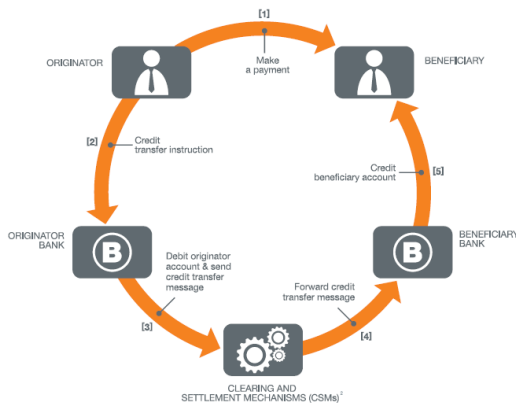


Laskuttajan näkökulma: Uusi palvelu, joka pohjautuu e-laskuun

Uusi korvaava palvelu

e-lasku

+



* A CSM enables the exchange of funds and messages between two banks executing a payment transaction.

Maksajan kannalta

- > Palvelun taso vähintään nykyisen suomalaisen suoraveloituspalvelun tasoinen
- > Vaivaton siirtyminen uuteen palveluun

Laskuttajan kannalta

- > Vaivaton siirtyminen uuteen palveluun -> konversio
- > Ei manuaalista suoraveloitusten lopettamista ja uusien sopimusten tekemistä yksittäin asiakkaiden kanssa
- > Laskutusprosessi yksinkertaistuu
- > Mahdollisuus kustannussäästöihin
- > Ympäristövaikutukset pienemmät kuin paperilaskussa: hiilijalanjälki pienempi



Palvelun tuottajan näkökulma

- > Kansallinen suoraveloitus ei täytä SEPA-vaatimuksia (avoin kaikille SEPA-alueen asiakkaille ja pankeille) -> sen muuttaminen vaatimukset täyttäväksi ei mielekästä eikä taloudellisesti järkevää
- > e-laskun suosio on ollut voimakkaassa kasvussa
- > Finvoice-infrastruktuuri soveltuu sekä kuluttaja- että yrityslaskutukseen -> synergiahyötyjä
- > e-laskupohjainen tilisiirto on juridisesti selkeämpi kaikille osapuolille
- > Maksajalle on tarjolla suoraveloitusta monipuolisempia vaihtoehtoja maksujen hallintaan
- > Laskuttajan maksukeräilyn tehokkuus säilyy e-laskumallissa
- > SEPA-suoraveloituksen asema selviää vasta paljon myöhemmin



Johtopäätöksiä

- > Kansallisen maksuinstrumentin korvaaminen on kaikissa tapauksissa iso muutos
- > Tavoite on käyttömukavuuden ja hyötyjen säilyttäminen uusissa vastaavissa palveluissa
- > Laskuttaja päättää mitä maksuinstrumentteja se haluaa tukea
- > Suuri haaste on suuri pienten suoraveloituskassuttajien määrä
- > Maksajalle tarjolla enemmän hyödyllisiä palvelupiirteitä
- > Laskuttajille mahdollisuus tehostaa maksun keräilyprosessia muutoksen yhteydessä

