

# Kotimaisen suoraveloituksen korvaaminen: Taustaa



## SEPA koskee myös suoraveloitusta

- Nykyisestä kotimaisesta suoraveloituspalvelusta tullaan osana SEPA-muutosta luopumaan lähivuosina.
  - Markkinoilla odotetaan Euroopan Komission regulaatiota kansallisten suoraveloitusten päättämisestä.
  - Kansallisen suoraveloituspalvelun tarjoamisen takaraja (end date) asetuu todennäköisesti 2014 alkupuolelle.
- Kotimaisesta suoraveloituksesta luovuttaessa asiakkaille (sekä laskuttajat että maksajat) tullaan tarjoamaan uutta palvelua.
  - Suoraveloituksia on n. 5 % kaikista konekielisistä maksutapahtumista\*
  - 60.000 laskuttajaa, 6 milj. valtakirjaa, 3 milj. maksajaa, 84 milj. tapahtumaa
  - Noin 60 % kuluttajista käyttää suoraveloitusta, mutta vain 9 % ilmoittaa sen pääasialliseksi laskunmaksutavakseen.
- Kansallisessa SEPA-siirtymäsuunnitelmassa suositellaan ”suomalaisen suoraveloituksen korvaamista e-laskuun ja SEPA-tilisiirtoon perustuvilla palveluilla”.
  - SEPA-suoraveloitusta ei nähdä parhaana ratkaisuna suomalaiseen laskutukseen ja laskunmaksuun.

\*poislukien korttitapahtumat

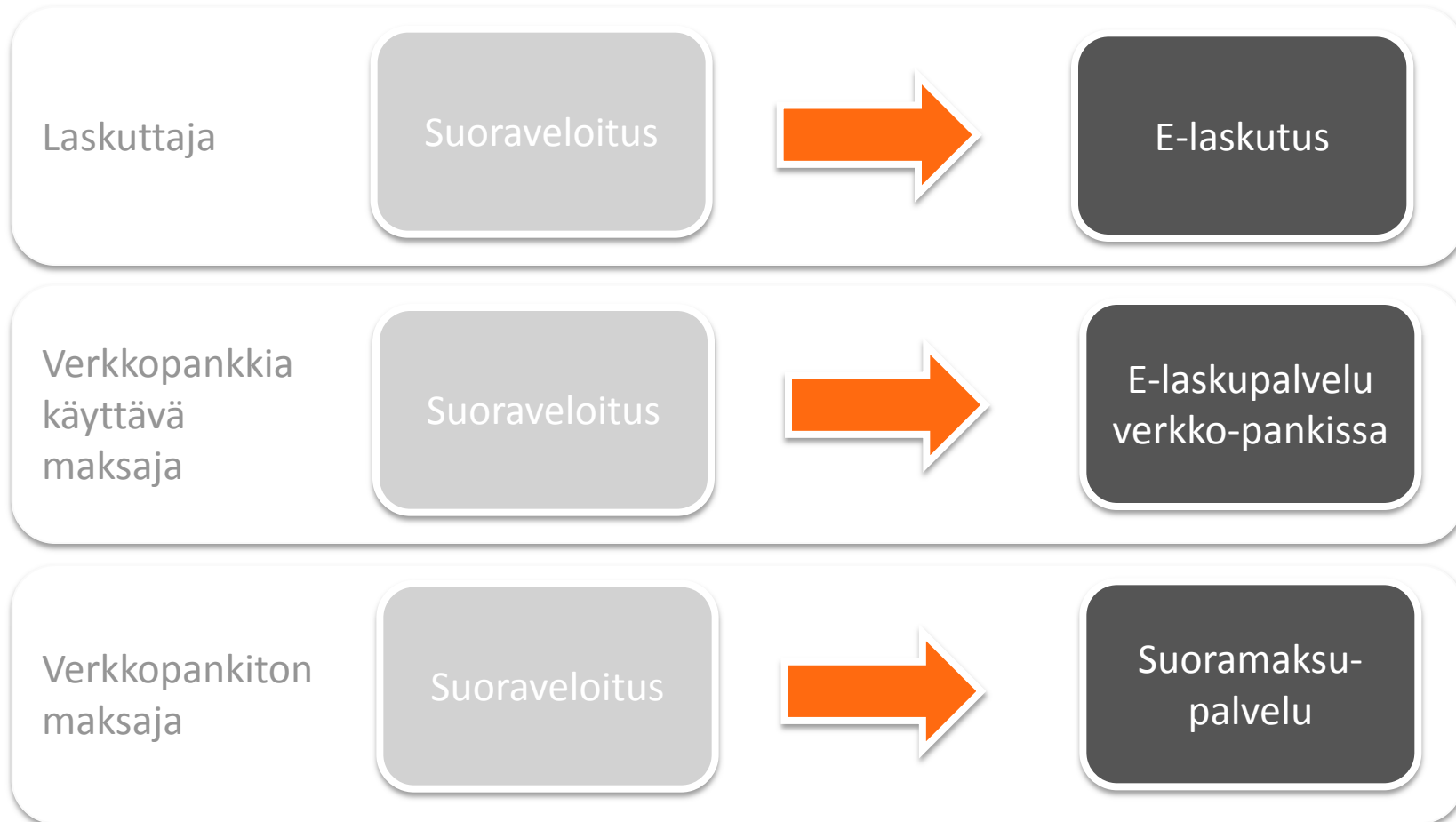
# Suoraveloituksen korvaamisen peruslähtökohta

- FK:n työryhmä on päättänyt esittämään, että:
  1. Pankit ottavat käyttöön e-laskun rinnalle samaan tekniikkaan perustuvan Suoramaksupalvelun, jota tarjotaan e-laskun rinnalla verkkopankittomien kuluttajien laskunmaksutavaksi.
  2. Nykyiset suoraveloitusta käyttävät asiakkaat siirtyvät uuden palvelun käyttöön laskuttaja-aloitteisen konversion avulla.
- Työryhmän perustelut valitulle etenemisehdotukselle:
  - E-lasku on jo nykyisellään laajassa käytössä.
    - Suurimmat suomalaiset laskuttajat aloittaneet e-laskutuksen.
    - E-lasku on myös yhä useammalle kuluttajalle tuttu palvelu.
  - Ratkaisu vähentää paperisena toimittavien laskujen osuutta – säästöjä tulostuskustannuksissa.
  - Mahdollisuuksia myös jatkokehitykselle – mm. laskun linkittyminen osaksi sähköisen asioinnin ketjua.
  - Ei muita vaihtoehtoja, joissa siirtymä voidaan hoitaa automaattisella konversiolla.

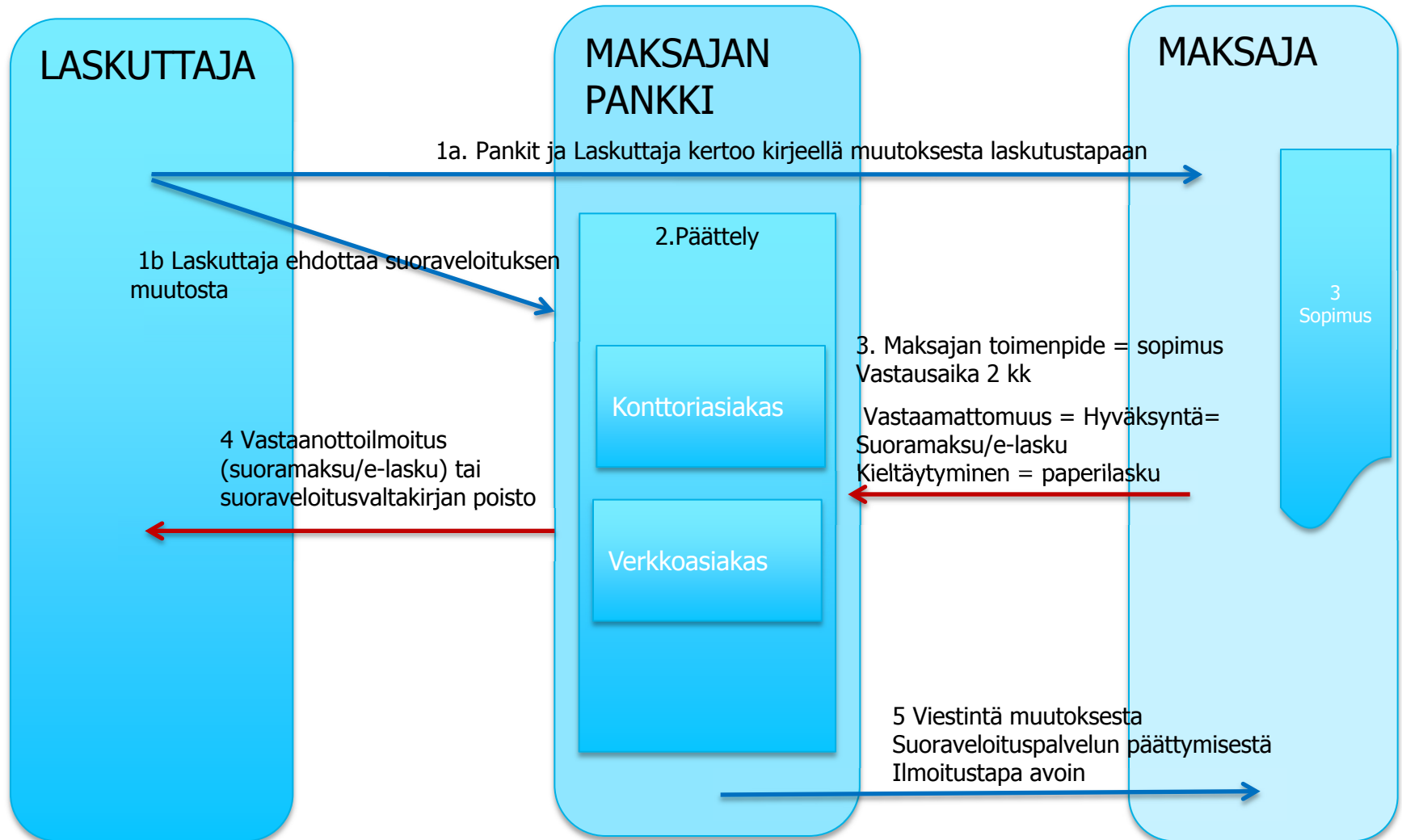
## Suoramaksupalvelu käytännössä

- Suoramaksu toimii nykyisen e-laskupalvelun ja siihen liittyvän automaattisen maksamisen kaltaisesti.
- Jokaiselle uutta palvelua käyttävälle maksajalle perustetaan sähköinen vastaanotto-osoite pankkiin.
  - Vastaa verkkopankkiin liittyvää e-laskuosoitetta.
- E-laskupalvelussa lasku toimitetaan asiakkaalle sähköisesti verkkopankkiin
  - Suoramaksussa laskuttaja lähettää varsinaisen laskun maksajalle. Pankille toimitetaan laskusta kopio e-laskuna.
- Pankki hoitaa laskun maksatuksen automaattisesti eräpäivänä.
- Maksaja voi ottaa suoramaksupalvelun käyttöön pankin toimipisteessä – verkkopankissa vaihtoehtona tarjotaan jatkossakin e-laskua.

## Laskutuksen ja maksamisen palvelut jatkossa



# Suoraveloituksen konversiomalli



# Miten siirtymä uuteen palveluun käytännössä tapahtuu?



## Viranomaiset mallin kannalla

- Finanssialan Keskusliitto on käynyt konversiomallin läpi Finanssivalvonnan ja Kuluttajaviraston kanssa.
- Viranomaistapaamisissa esille ei ole tullut esteitä konversiolle.
  - Voidaan toteuttaa ns. hiljaisen hyväksynnän periaatteella, jolloin muutos astuu voimaan, ellei maksaja sitä erikseen kiellä.
- Viranomaiset kuitenkin edellyttävät, että:
  - Maksajille tiedotetaan uudesta palvelusta kattavasti ennen konversiota
  - Maksajien sopimukselliseen asemaan laskuttajaan nähden ei tehdä muutoksia konversion yhteydessä
    - Suoramaksun maksajalle lähetettävän laskun toimitustapa ei saa muuttua ilman eri sopimusta
  - Suoramaksuasiakkaille lähetetään lasku vähintään 2 viikkoa ennen eräpäivää

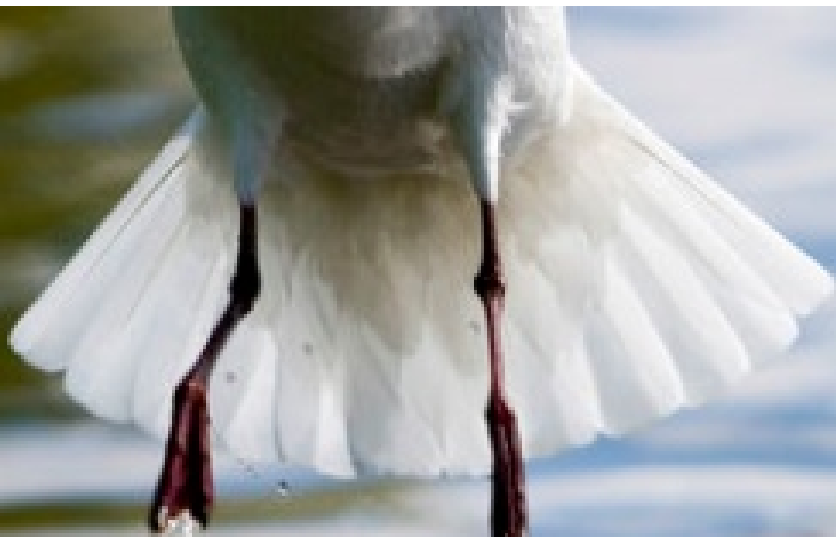
# Voiko laskuttaja tarjota jatkossa vain e-laskupalvelua?

- Laskuttaja voi itse päättää, millä laskutustavoilla palvelee asiakkaitaan – suoramaksun tarjoaminen ei ole pakollista!
- Käytännössä suoramaksu on ainoa tapa taata nykyisen palvelutason säilyminen niille maksaja-asiakkaille, jotka eivät käytä pankin sähköisiä palveluita.
  - Nykyisistä suoraveloitusasianta n. 30%:lla ei henkilökohtaisia verkkopankkitunnuksia – e-lasku ei ainoana maksutapavaihtoehtona tavoita kaikkia asiakkaita
- Suoramaksun tarjoamatta jättäminen saattaa:
  - heikentää laskuttajan asiakaspalvelua tietyissä asiakasryhmissä.
  - johtaa epäjatkuvuuteen maksujen keräämisessä.

## Siirtymän keskeiset haasteet

- Viestintä – maksajien ymmärrettävä, mistä muutoksessa kyse.
  - Mikäli viestintä ei ole riittävän selkeää, aiheutuu tästä painetta pankkien ja laskuttajien asiakaspalveluun.
- Jatkuvuus - maksamisen sujuttava myös konversion aikana.
  - Muutos vaatii tarkkaa suunnittelua myös laskuttajilta.
  - Asiakkaiden siirtymä palvelusta toiseen aikataulutettava tarkkaan väliinputoamisten välttämiseksi.
  - Erikoistilanteiden käsittelyyn varauduttava (mm. suoraveloitusvaltakirjan päättäminen kesken konversion).

**Kyseessä on merkittävä muutos – onnistuminen edellyttää saumatonta yhteistyötä laskuttajien ja pankkien välillä!**



Kiitos!