

Miksi digitaalinen euro?

BRIE-CITRISin, Bruegelin ja
Suomen Pankin seminaari

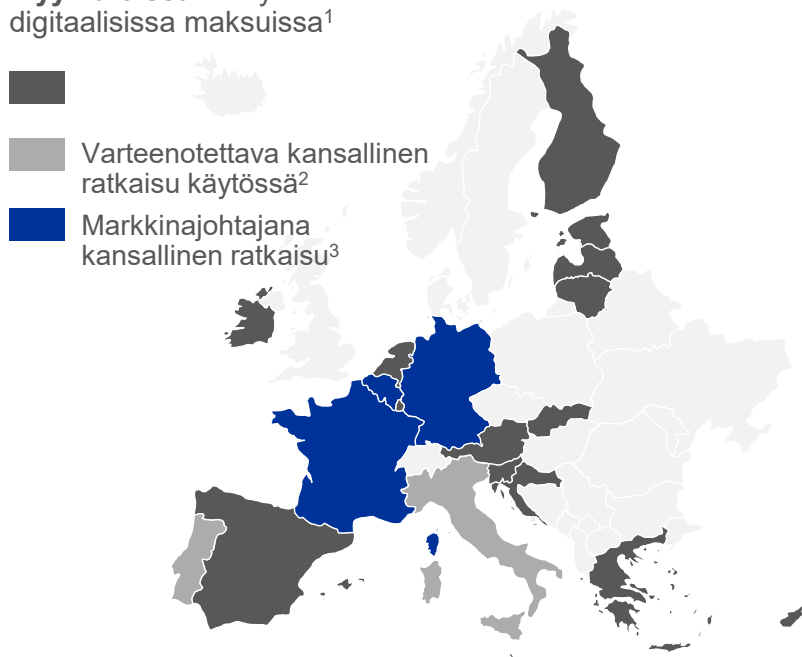
21.3.2026



Piero Cipollone
EKP:n johtokunnan jäsen

Euroopassa vähittäismaksamista dominoivat EU:n ulkopuoliset korttiskeemat

Kansallisten ratkaisujen käyttö
myymälöissä tehdyissä
digitaalisissa maksuissa¹



Euroalueen 21 maasta **viidessätoista** ei ole laajassa käytössä olevaa kansallista ratkaisua **myymälöissä tehtäviin digitaalisiin maksuihin**.

Lähes kaksi kolmesta euroalueella käsiteltävästä korttimaksusta tehdään **kansainvälisten korttiskeemojen korteilla**.⁴

Digitaalinen euro tarjoaisi uuden vaihtoehdon maksamiseen euroalueella – kaikissa tilanteissa.

Kartan jaottelu perustuu [digitaalisen euron valmisteluvaiheen loppuraportin](#) (EKP, lokakuu 2025) taulukkoon 1.

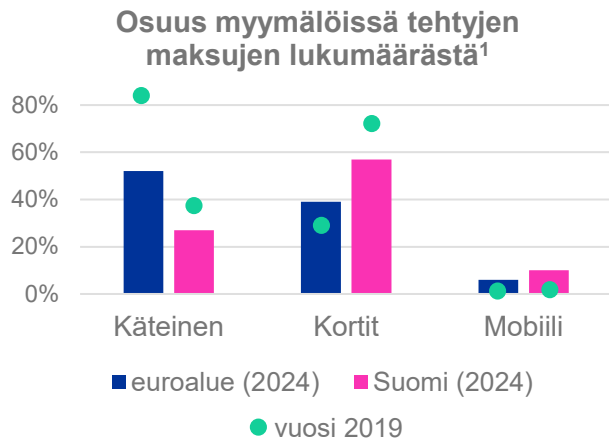
1) Bulgaria liittyi euroalueeseen 1.1.2026. Maassa on käytössä kansallinen bcard-ratkaisu digitaaliseen maksamiseen myymälöissä. Tilastoja kootaan parhaillaan.

2) Alle 10 prosentin markkinaosuus. 3) Yli 50 prosentin markkinaosuus.

4) Ks. [Report on card schemes and processors](#), EKP, helmikuu 2025.

Maksamisen digitalisoituessa on keskuspankkirahan seurattava perässä

Suomi on edelläkävijä
digitaalisessa maksamisessa



Digitaalinen euro on käteistä
digitaalisessa muodossa

Täydentää käteistä



Digitaalisia käteismaksuja
fyysisten rinnalla



Keskuspankkirahaa



1) Lähde: Study on the payment attitudes of consumers in the euro area (SPACE), EKP, joulukuu 2024 ja joulukuu 2020.

Digitaalinen euro vahvistaa Euroopan autonomiaa ja resilienssiä



On selvää, että Euroopan on **turvattava autonomiansa kriittisissä infrastruktuureissa** viipymättä.

Strategisen autonomian ja resilienssin turvaaminen arjen maksuissa on aivan yhtä kiireellistä.

Digitaalisesta eurosta hyötyvät Euroopassa kaikki: kuluttajat, kauppiat ja maksupalveluntarjoajat

Kuluttajat



- **Valinnanvapaus:** mahdollisuus maksaa missä ja milloin tahansa ja kaikissa tilanteissa
- **Yksityisyyden suoja ja tietosuoja**
- **Tasapuolisesti saatavilla:** digitaalinen maksuväline kaikkien käytettävissä

Digitaalisesta eurosta hyötyvät Euroopassa kaikki: kuluttajat, kauppiat ja maksupalvelujen tarjoajat

Kuluttajat



- **Valinnanvapaus:** mahdollisuus maksaa missä ja milloin tahansa ja kaikissa tilanteissa
- **Yksityisyyden suoja ja tietosuoja**
- **Tasapuolisesti saatavilla:** digitaalinen maksuväline kaikkien käytettävissä

Kauppiat



Digitaalisesta eurosta hyötyvät Euroopassa kaikki: kuluttajat, kauppiat ja maksupalveluntarjoajat

Kuluttajat



- **Valinnanvapaus:** mahdollisuus maksaa missä ja milloin tahansa ja kaikissa tilanteissa
- **Yksityisyyden suoja ja tietosuoja**
- **Tasapuolisesti saatavilla:** digitaalinen maksuväline kaikkien käytettävissä

Kauppiat



- **Pienemmät kauppiasmaksut ja vahvempi neuvotteluasema** erityisesti pienille yrityksille
- **Myyjä saa rahat heti**

Maksupalveluntarjoajat



- **Asiakassuhteiden ylläpito**
- **Kohtuullinen palkkio** kompensatiomallin ansiosta

Digitaalisesta eurosta hyötyvät Euroopassa kaikki: kuluttajat, kauppiaat ja maksupalveluntarjoajat

Kuluttajat



- **Valinnanvapaus:** mahdollisuus maksaa missä ja milloin tahansa ja kaikissa tilanteissa
- **Yksityisyyden suoja ja tietosuoja**
- **Tasapuolisesti saatavilla:** digitaalinen maksuväline kaikkien käytettävissä

Kauppiaat



- **Pienemmät kauppiasmaksut ja vahvempi neuvotteluasema** erityisesti pienille yrityksille
- **Myyjä saa rahat heti**

Maksupalveluntarjoajat



- **Asiakassuhteiden ylläpito**
- **Kohtuullinen palkkio** kompensatiomallin ansiosta

Käytettävissä verkossa ja ilman verkkoyhteyttä – myös sähkö- ja yhteyskatkojen aikana

Digitaalisen maksamisen raiteet Eurooppaan julkisen ja yksityisen sektorin yhteistyönä



Digitaalinen euro



Kansalliset ja alueelliset ratkaisut

Omaksumalla digitaalisen euron standardit kansalliset ratkaisut voivat ulottaa toimintansa Euroopan laajuiseksi ilman suuria investointeja.

Eurojärjestelmän pilottihankkeessa hiotaan digitaalisen euron ominaisuuksia ja varmistetaan sen tekninen käyttöönottovalmius

- Pilotti alkaa vuoden 2027 jälkipuoliskolla ja kestää **12 kuukautta**. Se toteutetaan valvotusti **eurojärjestelmän alustalla** todellisilla maksuilla.
- Pilottiin osallistuu rajallinen määrä **maksupalveluntarjoajia**, kauppiaita ja eurojärjestelmän työntekijöitä. **Maksupalveluntarjoajien valinta** alkaa vuoden 2026 ensimmäisellä neljänneksellä.
- Testissä on neljä **käyttötapausta**:
 - Henkilöiden väliset etämaksut käyttäen alias-tunnistetta tai tilinumeroa
 - Henkilöiden väliset lähimaksut ilman verkkoyhteyttä
 - Henkilön ja yrityksen väliset lähimaksut maksupäätteellä
 - Henkilön ja yrityksen väliset etämaksut verkko- tai mobiili kaupassa käyttäen alias-tunnistetta tai tilinumeroa
- Eurojärjestelmä **kerää palautetta** koko pilottihankkeen ajan **ja hioo digitaalisen euron ominaisuuksia sen pohjalta optimaalisen tuloksen saavuttamiseksi**.

Pilottihankkeen tavoitteet



Valmiuden testaaminen
ennen laajennusta



Arvolupauksen
parantaminen



Käyttöönottostrategian
parantaminen



Käyttöönoton valmistelu

Lainsäädännön valmistelutyö täydessä vauhdissa



Edistysaskelia:

- EU:n neuvostossa sovittu **neuvottelukanta** digitaalista euroa koskevaan asetusehdotukseen
- Suomen ja muiden jäsenvaltioiden **lausunnot siitä**, miten digitaalinen euro vahvistaa resilienssiä digitaalisten maksujen alalla
- Asetusehdotuksen **käsittely** Euroopan parlamentissa, jonka kannan pitäisi valmistua toukokuussa



Päätös digitaalisen euron liikkeeseenlaskusta tulee EKP:n neuvoston käsittelyyn vasta, **kun tarvittava lainsäädäntö on hyväksytty.**

Kiitos!

Yhteydenotot:
digitaleuro@ecb.europa.eu

Taustatietoa:

- [Digitaalisen euron valmisteluvaiheen loppuraportti](#)
- [Kysyttyä digitaalisesta eurosta](#)
- [Digitaalinen euro ja yksityisyys](#)
- [EKP:n lausunto](#) EU-komission ehdotuksesta digitaalista euroa koskeviksi säädöksiksi
- Digitaalista euroa koskeva [esite](#)
- Digitaalista euroa koskeva [LinkedIn-sivu](#)