



Pakotteiden vaikutukset suomalaisten yritysten maksuliikenteeseen

Tilannetieto Venäjän pakotteista ja niiden vaikutuksista yrityksiin

2.3.2022 klo 15.00

Miten maksaminen pankkien välillä tapahtuu?

Kaksi pääasiallista kanavaa

- Maksujärjestelmät
- Kirjeenvaihtajapankkisuhteet

Maksujärjestelmät

- Maksuja välitetään maksujärjestelmän osallistujien välillä
- Maksujärjestelmällä on
 - operaattori,
 - tekninen toteutus,
 - osallistujat,
 - säännöt ja sopimukset,
 - menettely katteensiirtoon,
 - esimerkiksi TARGET2, STEP2 ovat maksujärjestelmiä

Kirjeenvaihtajapankkisuhteet

- Pankeilla olevat sopimussuhteet toisiin pankkeihin maksujen välittämistä varten.
 - Esim. Pankki A on sopinut Pankin B kanssa kirjeenvaihtajapankkisuhteesta. Usein kyseessä tilin avaaminen, eli Pankilla A on tili Pankissa B.
- Kirjeenvaihtajapankkisuhteita käytetään, jos maksun lähettävä ja vastaanottava pankki eivät ole osapuolina samassa maksujärjestelmässä.
- Käytetään tänä päivänä erityisesti valuuttamaksujen välittämiseen.

Mikä on SWIFT ja mihin sitä käytetään?

- SWIFT on maailmanlaajuinen tietoverkko.
- Osapuolet yksilöidään BIC-koodeilla.
- Erityishuomio turvallisissa tietoliikenneyhteyksissä.
- Käytetään erilaisten rahoitustapahtumien standardisoituun käsittelyyn verkon osapuolten välillä.
- Useat maksujärjestelmät käyttävät SWIFT-verkkoa tiedon välitykseen.
- Kirjeenvaihtajapankkisuhteissa tieto välitetään tavallisesti SWIFT-verkkoa pitkin.
- Raha eli pankkien väliset katteet eivät kulje SWIFT:ssä vaan katteet siirretään pankkien keskuspankkitilien välillä tai kirjeenvaihtajapankkijärjestelmässä liikepankkien keskinäisten tilien välillä.
- SWIFT:lle ei ole olemassa korvaavaa maailman laajuista järjestelmää.
- SWIFT on pankkien omistama ja toimii Belgian lain alla.

Vaikuttavia pakotteita

- Instituutiot, henkilöt, tuotteet
 - Koskeeko pakotteet pankkia, yhteisöä, omistajaa, tai maksun taustalla olevia tuotteita?
 - Sekä EU:n että Yhdysvaltojen pakotteet vaikuttavat
- Keskuspankkiin kohdistetut pakotteet
 - Vaikuttavat Venäjän keskuspankin toimiin ja valuuttavarannon käyttöön
- Rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuriin vaikuttavat pakotteet
 - “It shall be prohibited to provide specialised financial messaging services...”

Esimerkki maksusta ja pakotteiden vaikutuksista



Pakotteet voivat vaikuttaa kaikkiin ketjun osapuoliin tai itse maksuun.

* Käytetään tavallisesti SWIFT-verkkoa

Mistä saa tietoa oman yrityksen Venäjän maksuista?

- Tilipankit tuntevat omat kirjeenvaihtajapankkisuhteensa.
- Tietoa kunkin pankin maksujenvälityksestä saa tilipankista.