

Maksete Ülevaade



Eesti Pank
EUROSÜSTEEM

Veebruar 2024

Sisukord

Ülevaade olulisematest näitajatest

RIIGISESED MAKSED

Joonis 1.1. Riigisisesed maksed (sisaldab kaardimakseid)

Joonis 1.2. Riigiseste maksete käibe jaotus makse algataja järgi (sisaldab kaardimakseid)

Joonis 1.3. Riigiseste maksete arvu jaotus makse algataja järgi (sisaldab kaardimakseid)

Joonis 1.4. Eraisikute riigiseste maksete jaotus makseviiside järgi (ei sisalda kaardimakseid)

Joonis 1.5. Äriklientide riigiseste maksete jaotus makseviiside järgi (ei sisalda kaardimakseid)

KAARDITEHINGUD

Joonis 2.1. Kaarditehingute käive Eestis ja välismaal

Joonis 2.2. Kaarditehingute arv Eestis ja välismaal

Joonis 2.3. Müügikohtades tehtud kaardimaksete käive

Joonis 2.4. Müügikohtades tehtud kaardimaksete arv

Joonis 2.5. Pangaautomaatidest sularaha väljavõtmise käive

Joonis 2.6. Pangaautomaatidest sularaha väljavõtmise tehingute arv

Joonis 2.7. Kaarditehingute käive võrrelduna jaekaubanduse mahuga (allikad: Statistikaamet, Eesti Pank)

Tabel 2.1. Kaardimaksed Eestis väljastatud kaartidega müügikohtades

Tabel 2.2. Sularaha väljavõtmine ATMidest, POSidest ja pangakontoritest maakondade lõikes

VIIPEMAKSED

Joonis 3.1. Viipemaksete osakaal kaardimaksetes

Joonis 3.2. Kaardimaksete jaotus müügikohas pangakaardi ja digirahakotiga

NIMEMAKSED

Joonis 4.1. Nimemaksete kasutajate arv (Allikas: Läti keskpank)

Joonis 4.2. Nimemaksete päringute arv (Allikas: Läti keskpank)

PIIRIÜLESED MAKSED

Joonis 5.1. Makstud piiriüleste maksete käive valuutade lõikes

Joonis 5.2. Makstud piiriüleste maksete arv valuutade lõikes

Joonis 5.3. Laekunud piiriüleste maksete käive valuutade lõikes

Joonis 5.4. Laekunud piiriüleste maksete arv valuutade lõikes

Joonis 5.5. Piiriülesed maksed Venemaaga

Tabel 5.1. Makstud piiriülesed maksed makse algataja lõikes 2023. aasta IV kvartalis

MAKSED SÜSTEEMIDES RT1 JA STEP2

Joonis 6.1. Süsteemides RT1 ja STEP2 makstud riigisisesed maksed

Joonis 6.2. Süsteemides RT1 ja STEP2 makstud riigiseste maksete käive

PÕHIMAKSEKONTOD

Joonis 7.1. Suletud põhimaksekontod (lõpetatud kliendisuhted)

Joonis 7.2. Tagasilükatud kontoavamistaotluste arv

Tabel 7.1. Põhimaksekontod

Ülevaade olulisematest näitajatest

Välkmaksed

osakaal kuisest maksete arvust	Detsembris '23	Detsembris '22	
riigisisesed	84%	82%	↑
piiriülesed	90%	85%	↑

Liitunud pangad: SEB, LHV, Coop, Swedbank, Citadele

Viipemaksete osakaal (Eesti pangakaardid)	Detsembris '23	Detsembris '22	
Eestis	73%	63%	↑
välismaal	78%	69%	↑

Digirahakoti maksete osakaal (POS; Eesti pankade kaardid)	Detsembris '23	Detsembris '22	
Eestis	21%	15%	↑
Välismaal	31%	22%	↑

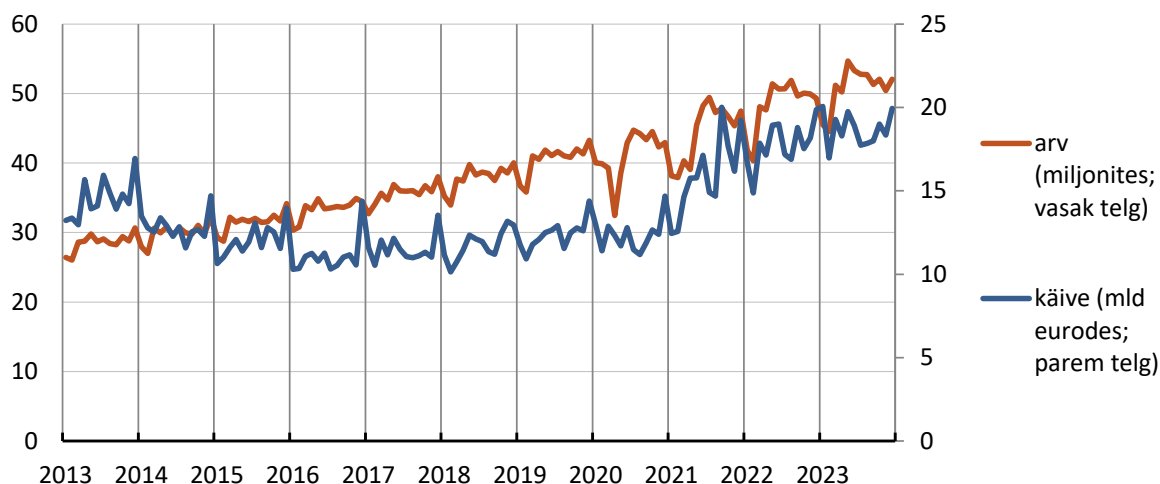
	31.12.2023	31.12.2022	
Viipekaartide osakaal, millel NFC funktsioon deaktiveeritud	16%	18%	↓

Nimemaksed	31.12.2023	31.12.2022	
kasutajate arv (tuhandetes)	333	290	↑

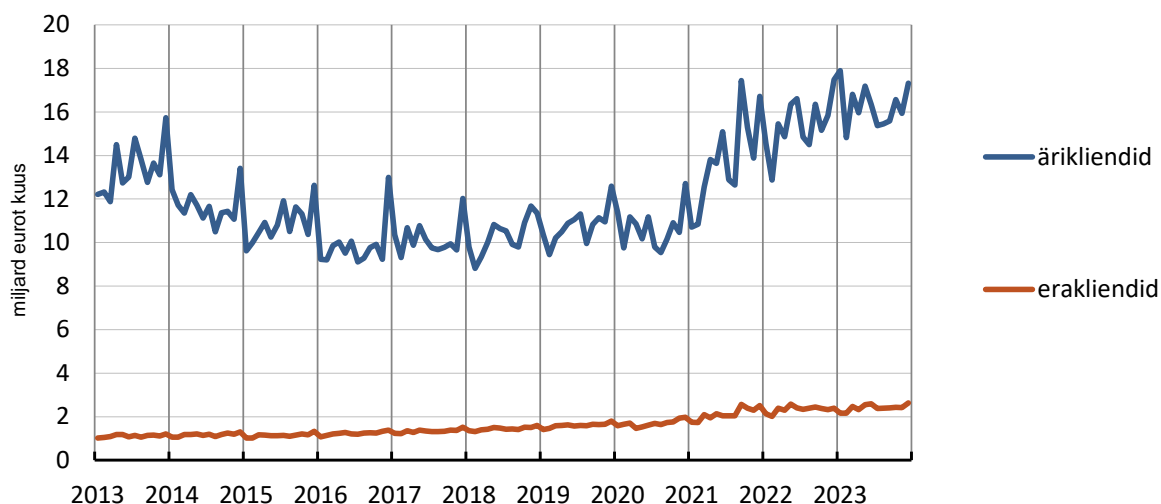
Teenus on kasutusel Swedbanki, SEB, LHV ja Coop Panga mobiiliäppides

RIIGISESED MAKSED

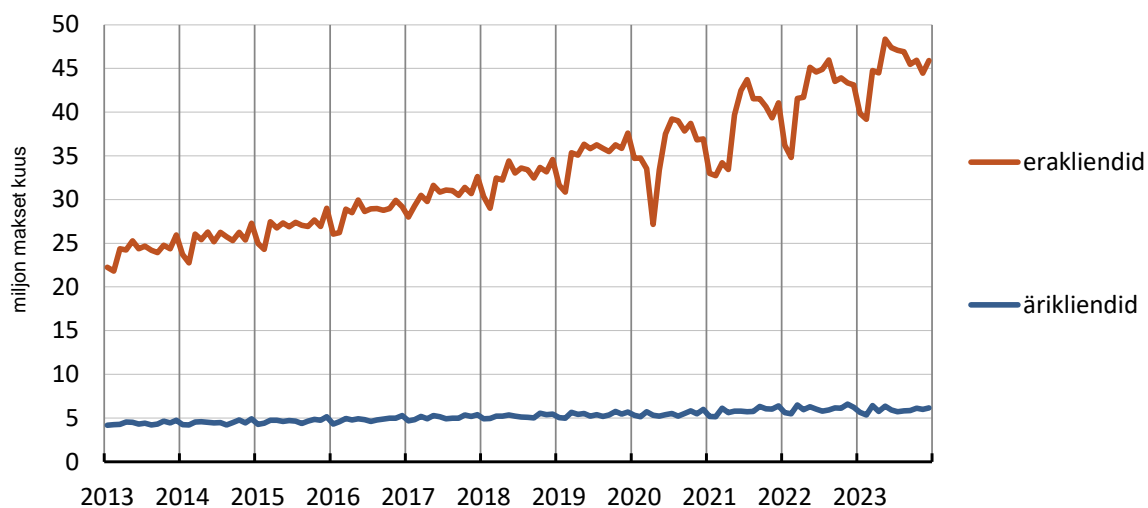
Joonis 1.1. Riigisisesed maksed (sisaldab kaardimakseid)



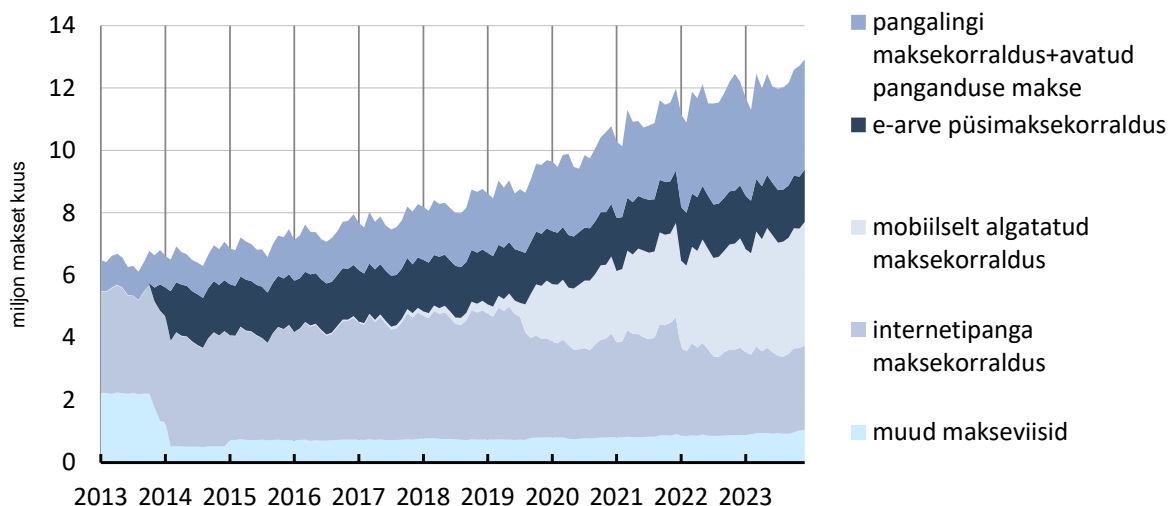
Joonis 1.2. Riigiseste maksete käibe jaotus makse algataja järgi (sisaldab kaardimakseid)



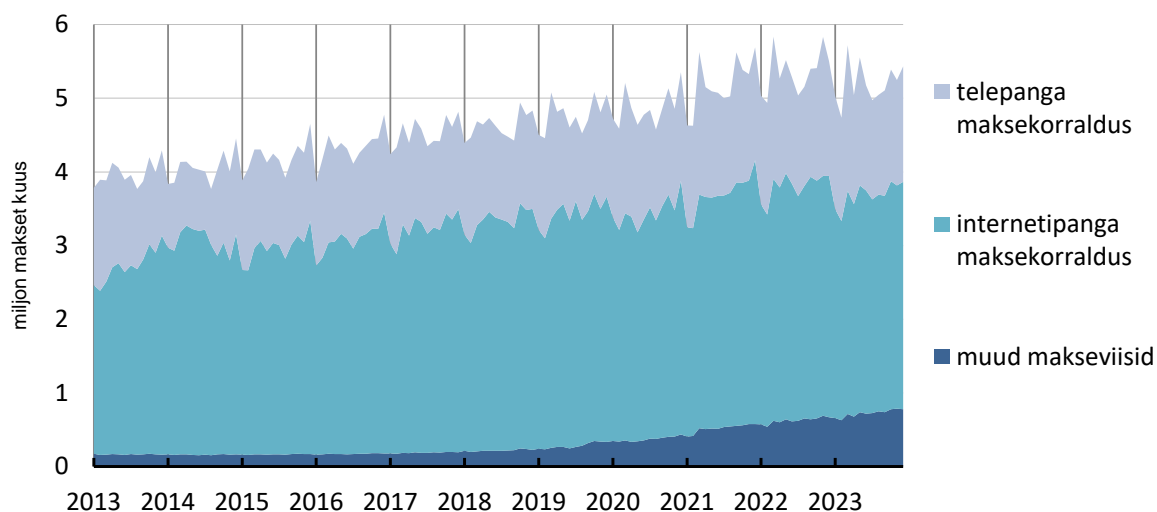
Joonis 1.3. Riigiseste maksete arvu jaotus makse algataja järgi (sisaldab kaardimakseid)



Joonis 1.4. Eraiskute riigisiseste maksete jaotus makseviisi järgi (ei sisalda kaardimakseid)

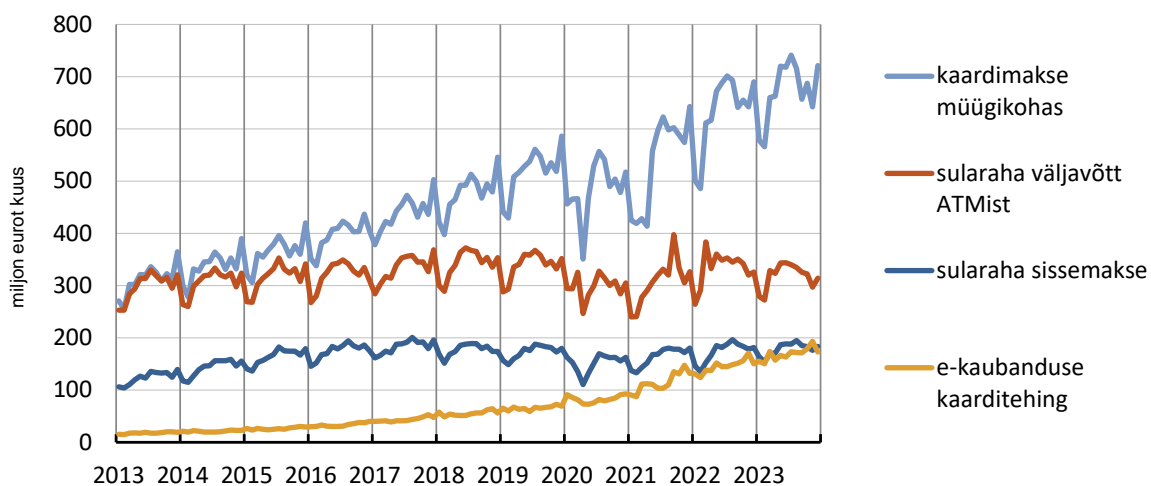


Joonis 1.5. Äriklientide riigisiseste maksete jaotus makseviisi järgi (ei sisalda kaardimakseid)

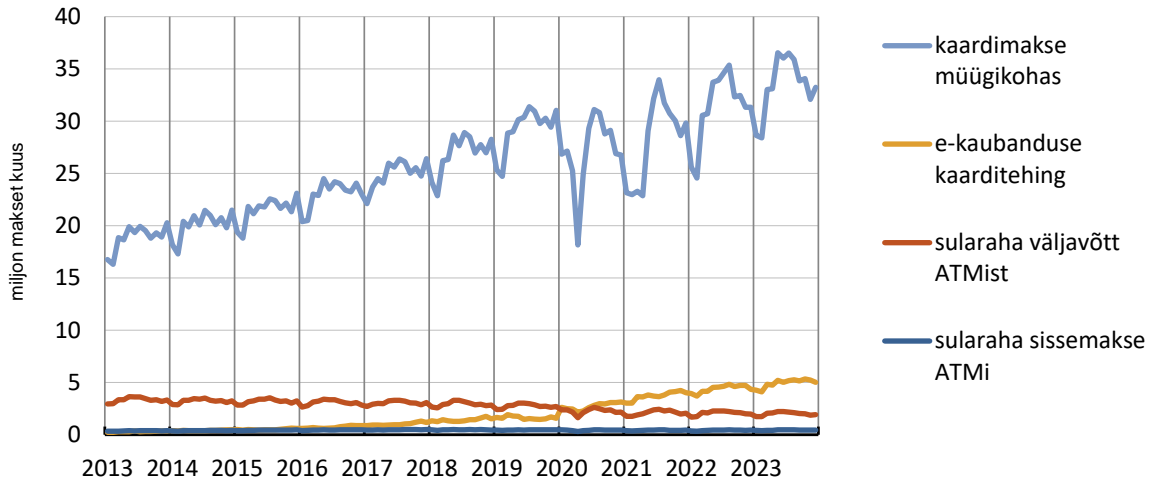


KAARDITEHINGUD

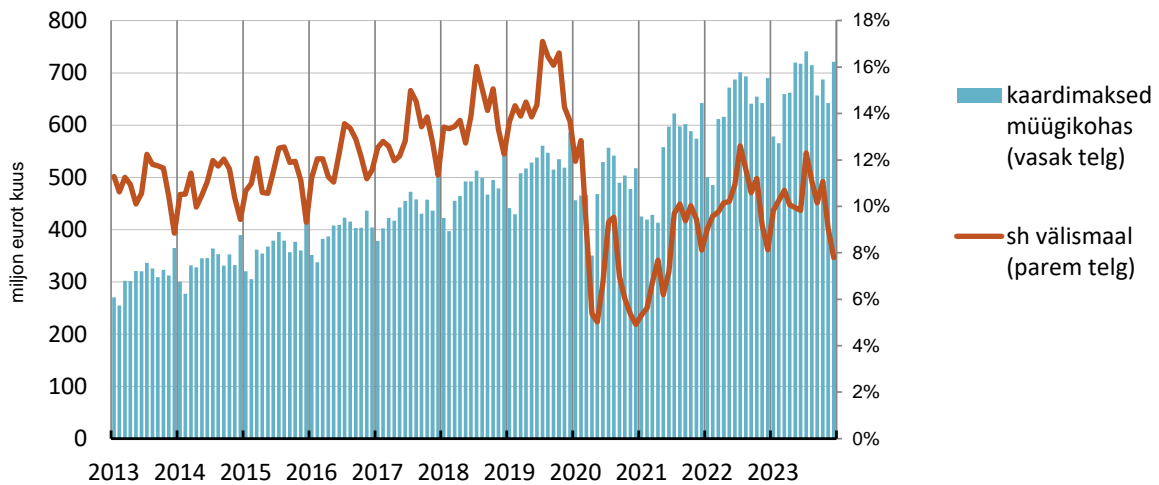
Joonis 2.1. Kaarditehingute käive Eestis ja välismaal



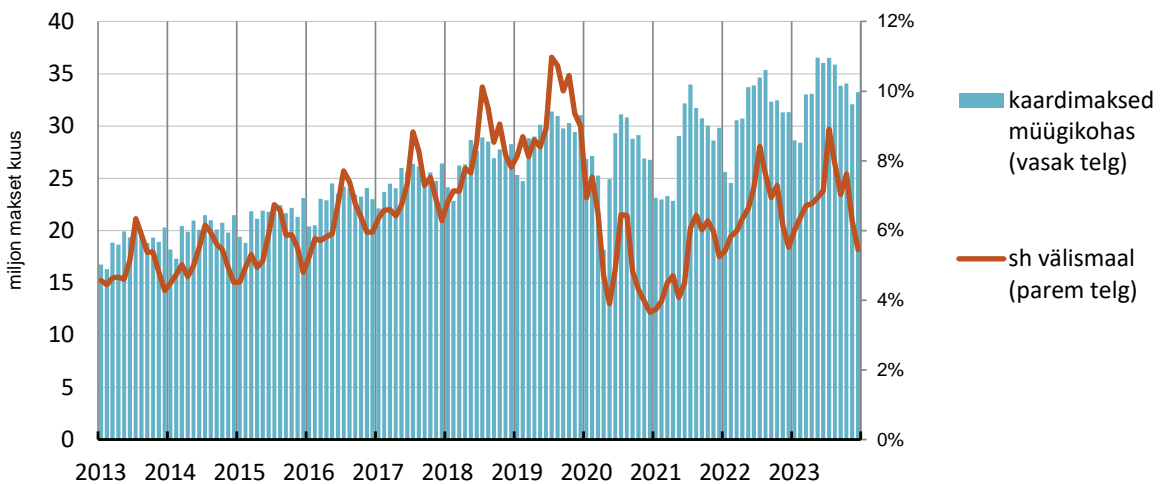
Joonis 2.2. Kaarditehingute arv Eestis ja välismaal



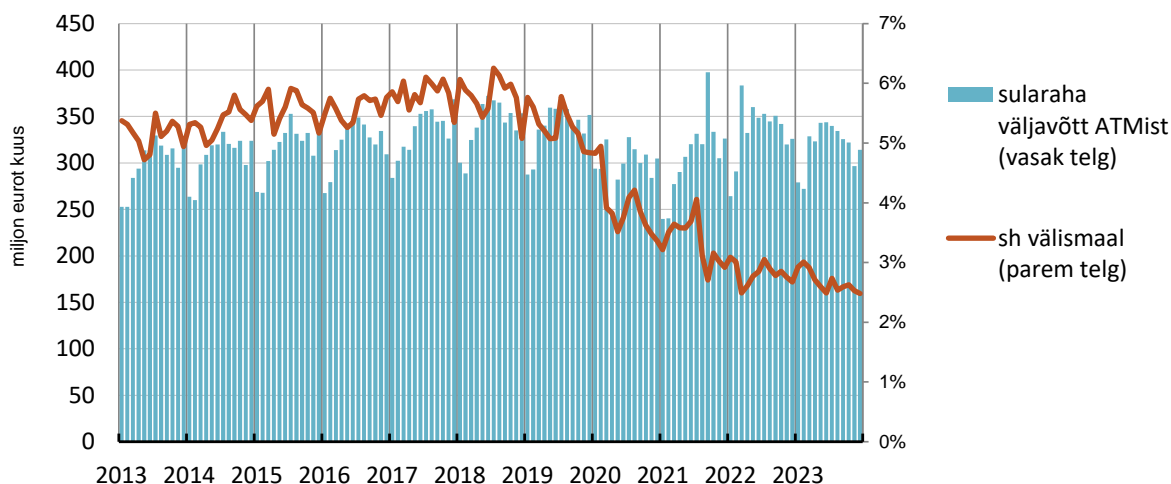
Joonis 2.3. Müügikohtades tehtud kaardimaksete käive



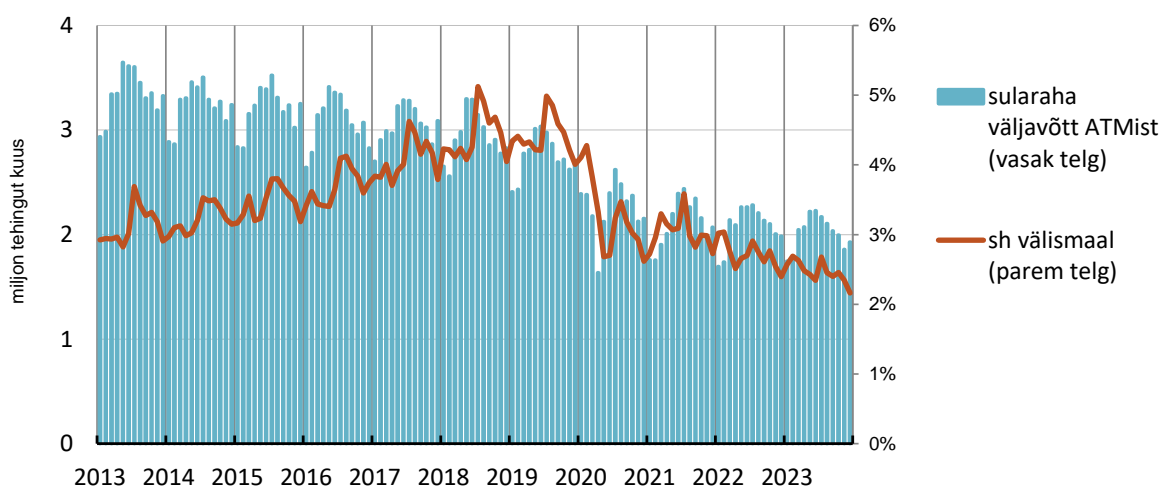
Joonis 2.4. Müügikohtades tehtud kaardimaksete arv



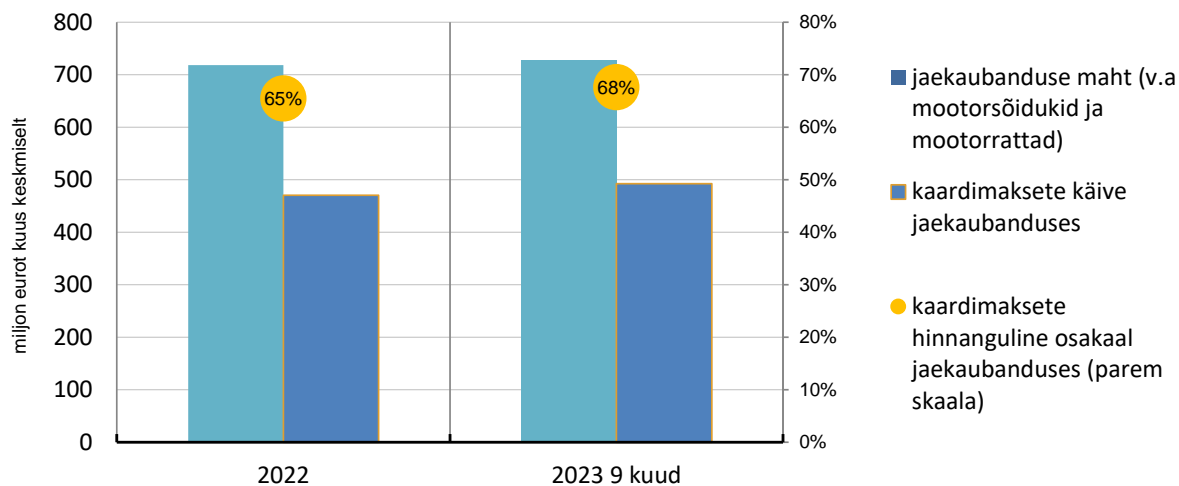
Joonis 2.5. Pangaautomaatidest sularaha väljavõtmise käive



Joonis 2.6. Pangaautomaatidest sularaha väljavõtmise tehingute arv



Joonis 2.7. Kaarditehingute käive võrrelduna jaekaubanduse mahuga (allikad: Statistikaamet, Eesti Pank)



Tabel 2.1. Kaardimaksud Eestis väljastatud kaartidega müügikohtades

maksete arv päevas aastas keskmiselt (tuhandetes)

Allikas: Eesti Pank.

	2019	2020	2021	2022	2023		2019	2020	2021	2022	2023
Kokku	1 016	980	1 050	1 031	1 100						
sh Eestis	882	870	927	963	1 023						
sh välismaal	133	110	122	69	77						
sh ELi riikides	110	96	107	60	66						
sh euroala riikides	75	77	88	48	53						
							2019	2020	2021	2022	2023
1 Soome	25,0	25,4	27,8	18,6	17,8	19%	23%	23%	27%	23%	
2 Läti	10,8	8,1	5,0	7,0	8,4	8%	7%	4%	10%	11%	
3 Hispaania	3,3	1,4	3,3	4,9	6,2	3%	1%	3%	7%	8%	
4 Rootsi	6,7	5,5	6,5	4,7	4,6	5%	5%	5%	7%	6%	
5 Itaalia	1,9	0,8	2,0	3,9	3,8	1%	1%	2%	6%	5%	
6 Saksamaa	4,0	3,8	4,9	2,7	3,4	3%	3%	4%	4%	4%	
7 Poola	2,8	1,5	1,9	2,6	3,2	2%	1%	2%	4%	4%	
8 Prantsusmaa	1,9	1,2	1,6	2,3	2,7	1%	1%	1%	3%	4%	
9 Suurbritannia	22,5	11,0	8,4	2,1	2,4	17%	10%	7%	3%	3%	
10 Türgi	2,3	2,0	3,2	1,8	2,1	2%	2%	3%	3%	3%	
11 Leedu	9,8	8,9	8,9	1,2	1,8	7%	8%	7%	2%	2%	
12 Holland	0,7	0,1	0,8	1,5	1,6	1%	0%	1%	2%	2%	
13 Kreeka	1,8	1,2	1,1	1,5	1,5	1%	1%	1%	2%	2%	
14 Norra	0,7	0,3	0,8	1,2	1,4	1%	0%	1%	2%	2%	
15 Taani	0,6	0,4	0,6	0,8	1,1	0%	0%	0%	1%	1%	
16 Belgia	3,2	2,5	3,0	0,9	1,1	2%	2%	2%	1%	1%	
17 Austria	0,7	0,4	0,7	0,8	1,0	1%	0%	1%	1%	1%	
18 Portugal	0,9	0,5	0,7	0,9	1,0	1%	0%	1%	1%	1%	
19 Tshehhi	0,5	0,2	0,4	0,8	1,0	0%	0%	0%	1%	1%	
20 Horvaatia	0,7	0,3	0,5	0,6	0,8	1%	0%	0%	1%	1%	
21 Iiri	0,4	0,1	0,3	0,5	0,7	0%	0%	0%	1%	1%	
22 Küpros	0,9	0,7	1,2	0,5	0,6	1%	1%	1%	1%	1%	
23 Ungari	1,2	1,3	1,8	0,4	0,5	1%	1%	2%	1%	1%	
24 Malta	7,1	11,0	13,6	0,6	0,5	5%	10%	11%	1%	1%	
25 Slovakkia	0,3	0,1	0,3	0,4	0,5	0%	0%	0%	1%	1%	
26 Sloveenia	0,5	0,3	0,4	0,4	0,5	0%	0%	0%	1%	1%	
27 Luksemburg	0,7	0,5	0,8	0,5	0,4	0%	0%	1%	1%	1%	
<i>Venemaa</i>	<i>11,1</i>	<i>5,9</i>	<i>5,5</i>	<i>0,6</i>	<i>0,0</i>	<i>8%</i>	<i>5%</i>	<i>5%</i>	<i>1%</i>	<i>0%</i>	
teised riigid	10,3	14,4	16,6	4,2	6,0	8%	13%	14%	6%	8%	

Tabel 2.2. Sularaha väljavõtmine ATMidest, POSidest ja pangakontoritest maakondade lõikes
IV kvartalis 2023 (tuhat tehingut kvartalis kokku)

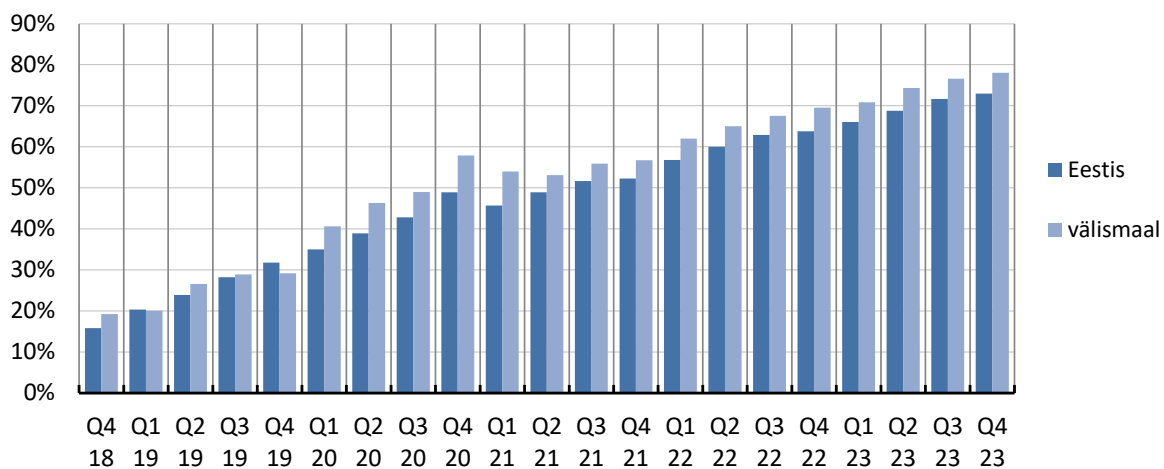
Allikas: Eesti Pank.

	kokku	maakonna osakaal	sh müügikoha terminalist
Eestis kokku	5 575,5		1,7%
Harju maakond	2 407,4	43,2%	0,7%
Hiiu maakond	27,4	0,5%	2,3%
Ida-Viru maakond	803,6	14,4%	0,7%
Jõgeva maakond	107,0	1,9%	5,6%
Järva maakond	113,1	2,0%	4,4%
Lääne maakond	81,0	1,5%	3,4%
Lääne-Viru maakond	270,9	4,9%	2,2%
Põlva maakond	86,4	1,5%	4,6%
Pärnu maakond	340,7	6,1%	2,0%
Rapla maakond	109,8	2,0%	5,3%
Saare maakond	116,2	2,1%	3,9%
Tartu maakond	657,6	11,8%	2,1%
Valga maakond	122,2	2,2%	2,4%
Viljandi maakond	188,5	3,4%	4,0%
Võru maakond	143,6	2,6%	5,0%

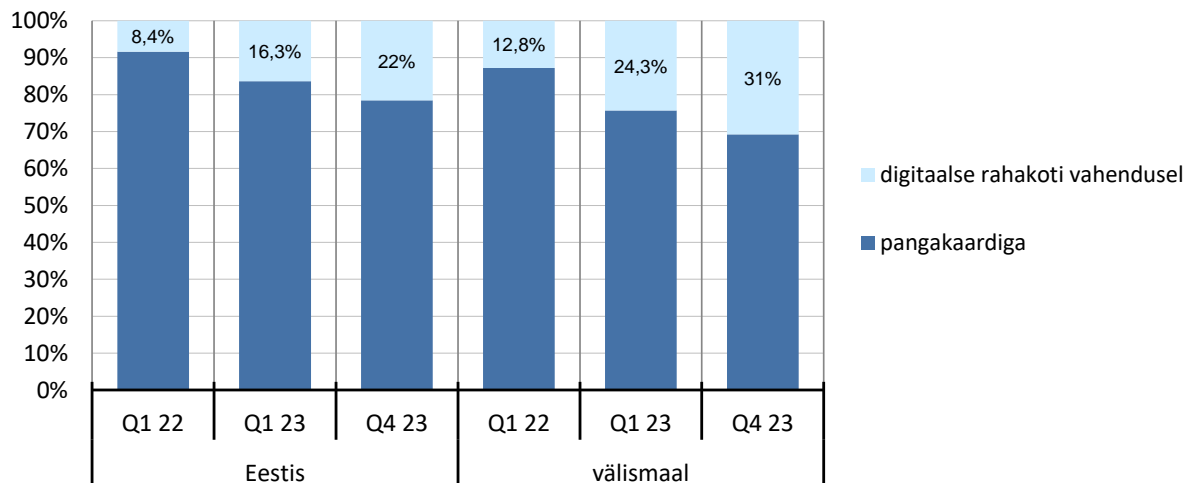
* tehingud vastuvõtja poolelt; ei sisalda Worldline Estonia andmeid

VIIPEMAKSED

Joonis 3.1. Viipemaksete osakaal kaardimaksetes

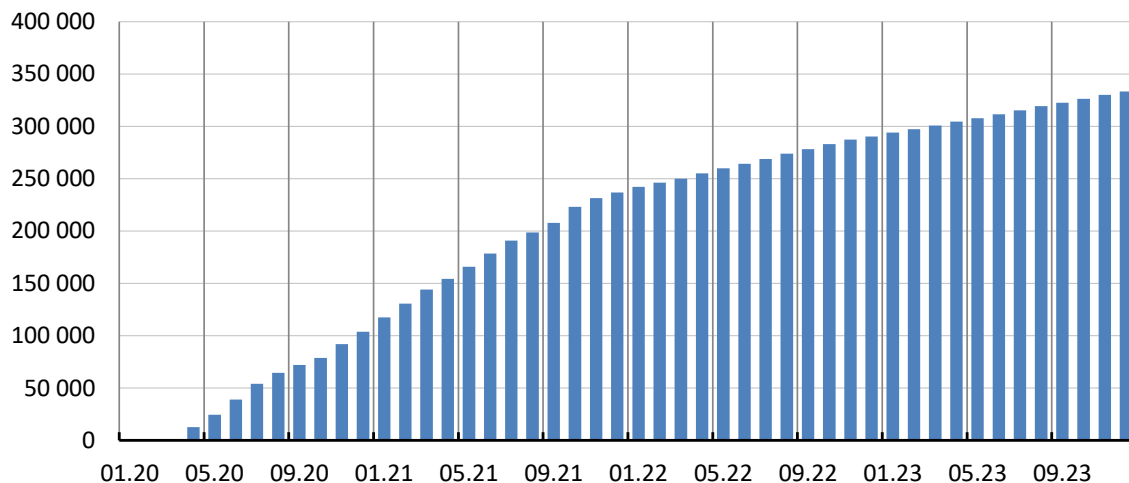


Joonis 3.2. Kaardimaksete jaotus müügikohas pangakaardi ja digirahakotiga

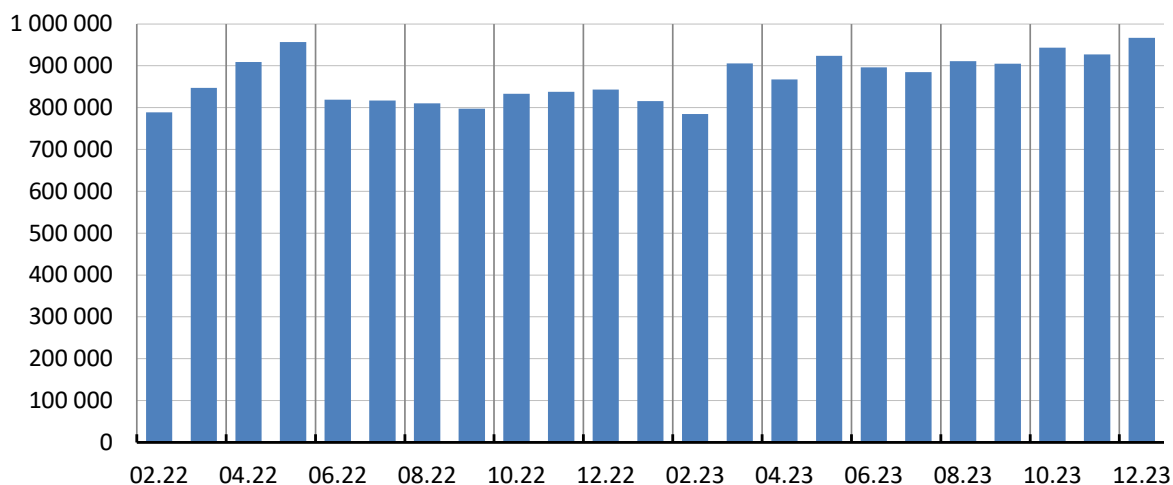


NIMEMAKSED

Joonis 4.1. Nimemaksete kasutajate arv (Allikas: Läti keskpank)

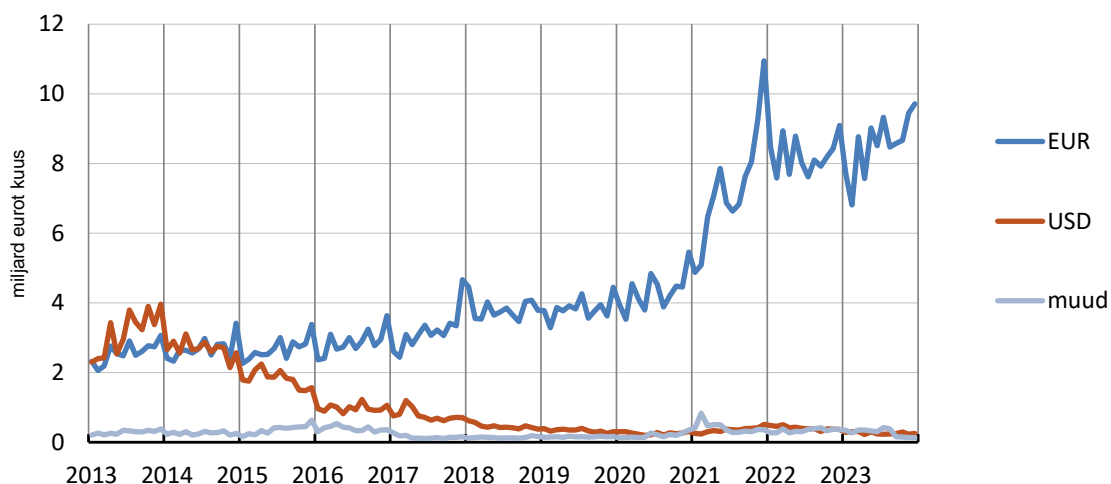


Joonis 4.2. Nimemaksete päringute arv (Allikas: Läti keskpank)

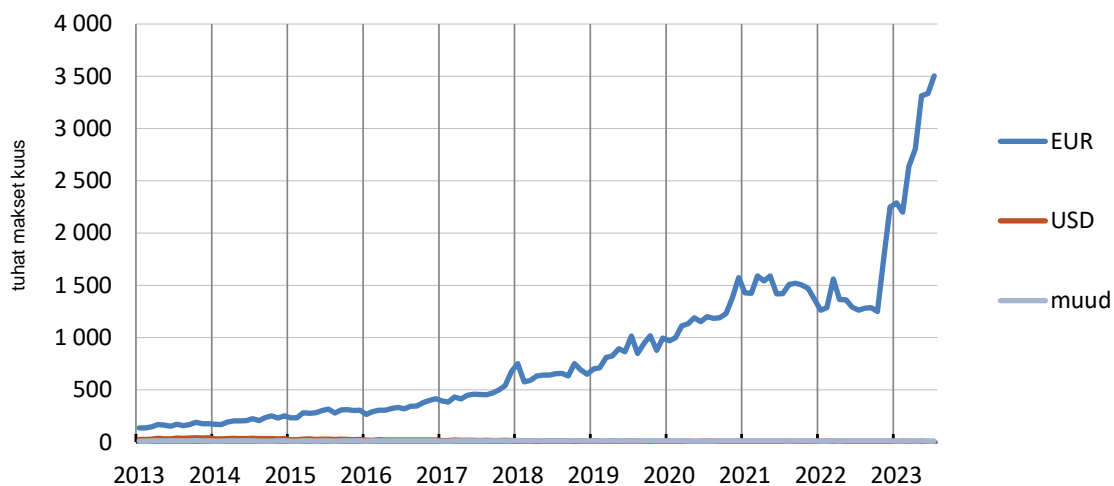


PIIRIÜLESED MAKSED

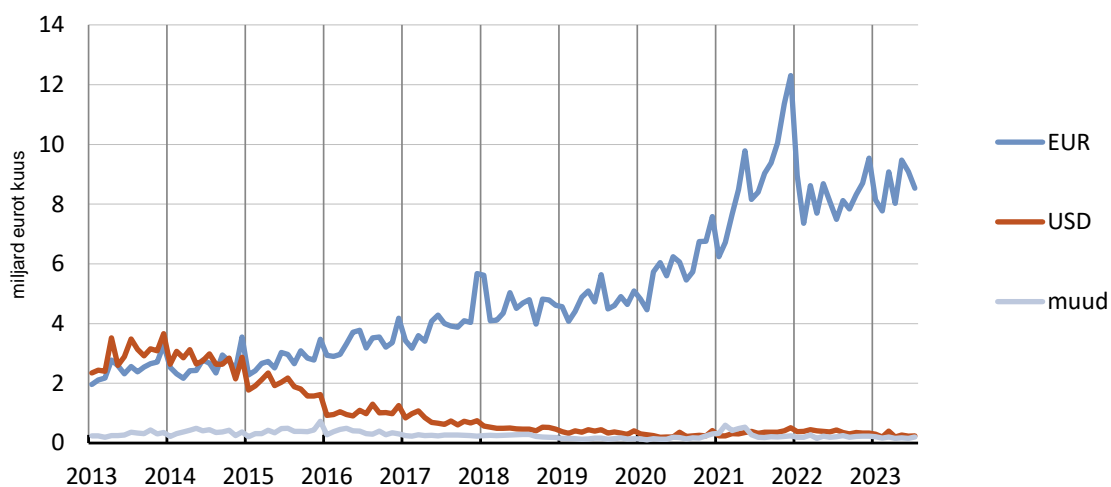
Joonis 5.1. Makstud piiriüleste maksete käive valuutade lõikes



Joonis 5.2. Makstud piiriüleste maksete arv valuutade lõikes



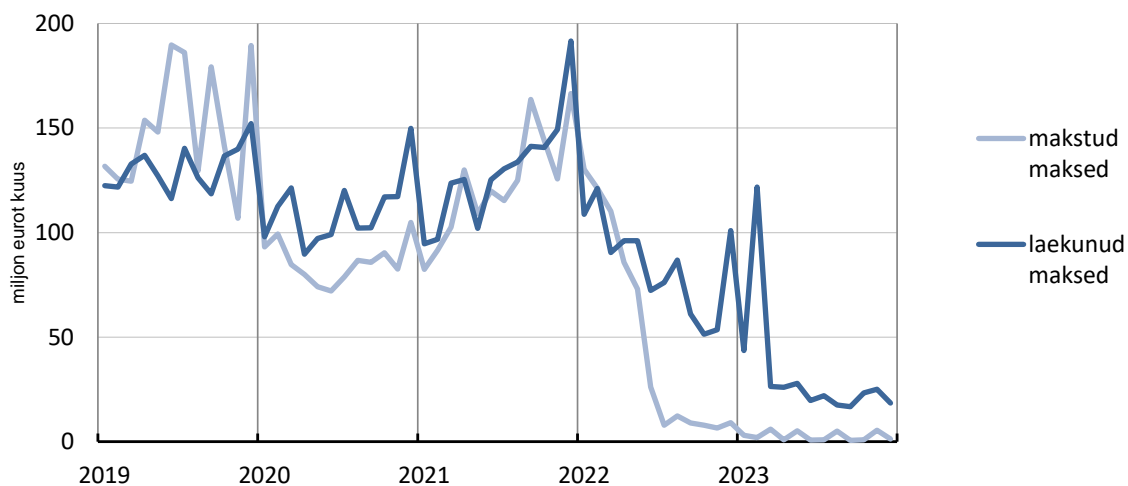
Joonis 5.3. Laekunud piiriüleste maksete käive valuutade lõikes



Joonis 5.4. Laekunud piiriüleste maksete arv valuutade lõikes



Joonis 5.5. Piiriülesed maksed Venemaaga



Tabel 5.1. Makstud piiriülesed maksed makse algataja lõikes 2023. aasta IV kvartalis

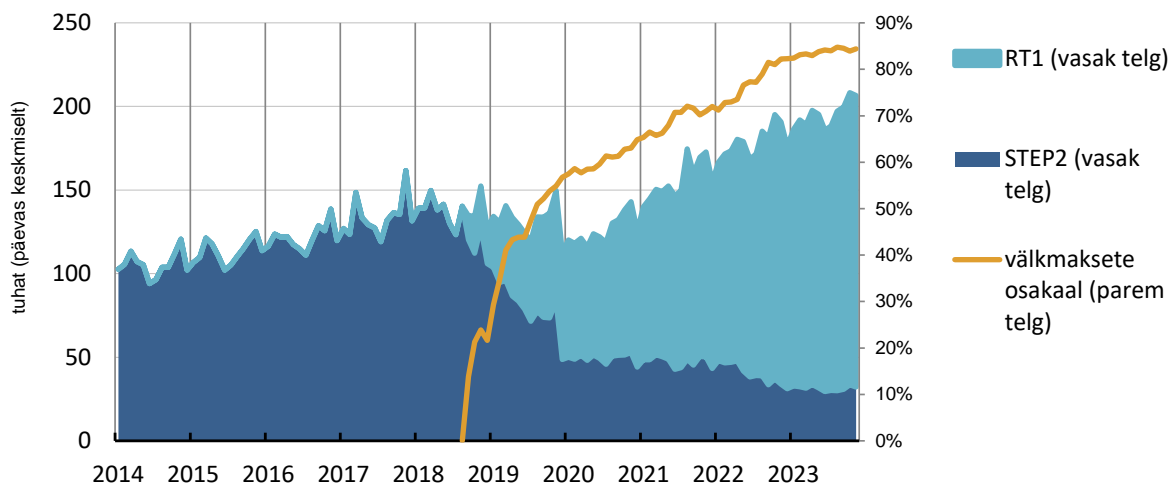
ei sisalda tehinguid keskpankadega
miljon eurot keskmiselt kuus

	kokku	äriühing	finatseerimis- asutus	krediidasutus	valitsus	kodu- majapidamine
kokku	9 674	4 218	4 688	359	277	132
1 Saksamaa	1 590	491	693	236	160	10
2 Suurbritannia	1 462	210	1 236	6	3	6
3 Leedu	948	588	312	17	5	26
4 Läti	871	797	47	18	3	7
5 Soome	659	463	151	4	21	19
6 Holland	521	174	299	40	3	4
7 Rootsi	386	280	82	13	5	6
8 Prantsusmaa	354	117	218	2	16	3
9 liri	348	38	297	1	11	1
10 Belgia	267	99	147	5	4	12
11 Itaalia	255	50	201	1	1	3
12 Poola	233	199	31	0	1	1
13 Portugal	232	10	221	0	0	1
14 Shveits	229	71	153	0	2	2
15 Hispaania	178	43	115	6	5	8
16 Norra	147	140	5	0	1	1
17 Luksemburg	135	45	83	1	6	0
18 Taani	121	54	64	0	2	1
19 Austria	112	51	57	3	1	1
20 Liechtenstein	95	1	93	0	0	0
21 Ameerika Ühendriigid	86	72	5	0	7	2
22 Slovakkia	48	8	39	0	0	1
muud	398	219	137	4	21	16

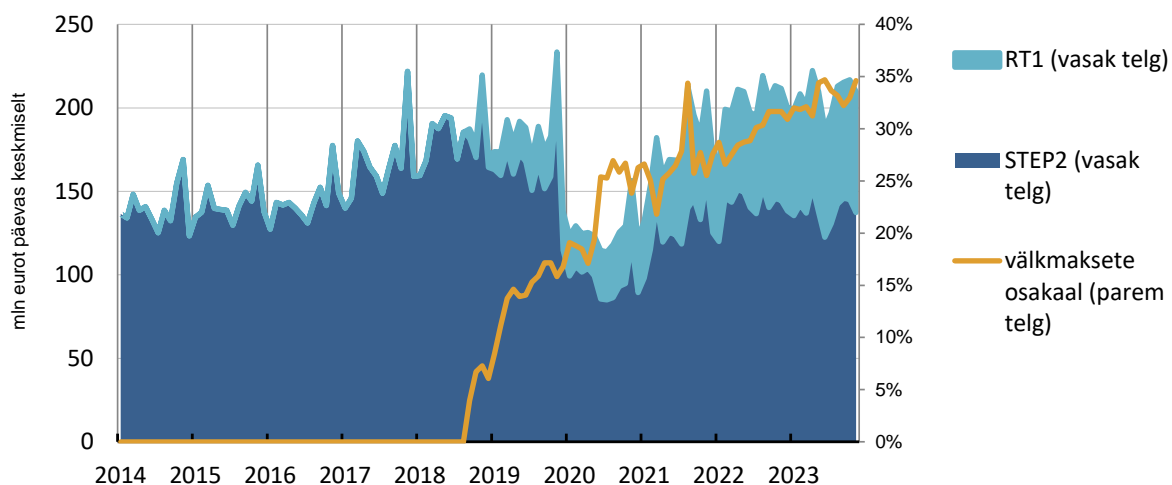
	kokku	äriühing	finatseerimis- asutus	krediidasutus	valitsus	kodu- majapidamine
kokku	100%	44%	48%	4%	3%	1%
1 Saksamaa	100%	31%	44%	15%	10%	1%
2 Suurbritannia	100%	14%	85%	0%	0%	0%
3 Leedu	100%	62%	33%	2%	1%	3%
4 Läti	100%	92%	5%	2%	0%	1%
5 Soome	100%	70%	23%	1%	3%	3%
6 Holland	100%	33%	57%	8%	1%	1%
7 Rootsi	100%	73%	21%	3%	1%	2%
8 Prantsusmaa	100%	33%	61%	0%	4%	1%
9 liri	100%	11%	85%	0%	3%	0%
10 Belgia	100%	37%	55%	2%	1%	5%
11 Itaalia	100%	19%	79%	0%	0%	1%
12 Poola	100%	86%	13%	0%	0%	1%
13 Portugal	100%	4%	95%	0%	0%	0%
14 Shveits	100%	31%	67%	0%	1%	1%
15 Hispaania	100%	24%	65%	4%	3%	5%
16 Norra	100%	95%	4%	0%	1%	1%
17 Luksemburg	100%	33%	62%	0%	4%	0%
18 Taani	100%	45%	53%	0%	1%	0%
19 Austria	100%	45%	51%	3%	1%	1%
20 Liechtenstein	100%	1%	98%	0%	0%	0%
21 Ameerika Ühendriigid	100%	83%	6%	0%	8%	3%
22 Slovakkia	100%	16%	82%	0%	1%	1%
muud	100%	55%	34%	1%	5%	4%

MAKSED SÜSTEEMIDES RT1 JA STEP2

Joonis 6.1. Süsteemides RT1 ja STEP2 makstud riigisisised maksed

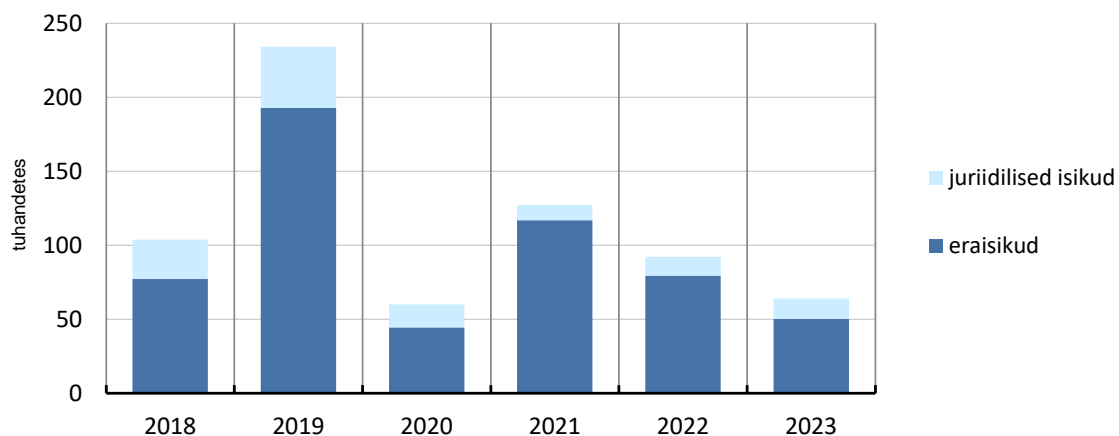


Joonis 6.2. Süsteemides RT1 ja STEP2 makstud riigisiseste maksete käive

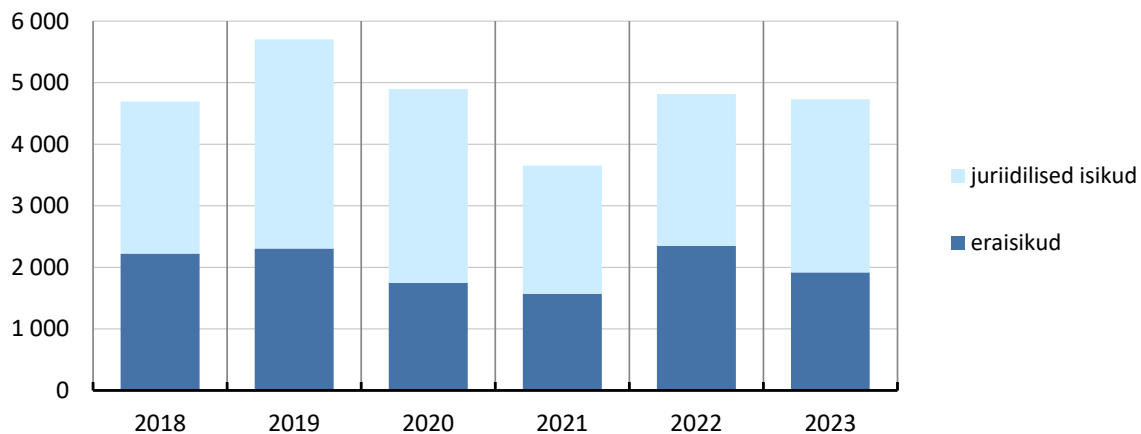


PÕHIMAKSEKONTOD

Joonis 7.1. Suletud põhimaksekontod (lõpetatud kliendisuhet)



Joonis 7.2. Tagasilükatud kontoavamistaotluste arv



Tabel 7.1. Põhimaksekontod

Avatud esmaste põhimaksekontode arv

2023		
kokku	117 083	osakaal
sh eraisikud	98 901	84%
residendid	94 327	81%
mitteresidendid	4 574	4%
sh juriidilised isikud	18 182	16%
residendid	18 119	15%
mitteresidendid	63	0%

Põhimaksekontode sulgemiste (kliendisuhete lõpetamiste) arv

	2021	2022	2023	2021	2022	2023
kokku	127 141	92 154	64 023	osakaal		
sh eraisikud	116 899	79 465	50 239	92%	86%	78%
residendid	106 445	75 566	46 384	84%	82%	72%
mitteresidendid	10 454	3 899	3 855	8%	4%	6%
sh juriidilised isikud	10 242	12 689	13 784	8%	14%	22%
residendid	7 681	12 598	13 249	6%	14%	21%
mitteresidendid	2 561	91	535	2%	0%	1%

Tagasilükatud põhimaksekonto avamise taotluste arv

	2021	2022	2023	2021	2022	2023
kokku	3 654	4 816	4 732	osakaal		
sh eraisikud	1 568	2 347	1 917	43%	49%	41%
residendid	1 373	1 811	1 422	38%	38%	30%
mitteresidendid	195	536	495	5%	11%	10%
sh juriidilised isikud	2 086	2 469	2 815	57%	51%	59%
residendid	1 954	2 288	2 716	53%	48%	57%
mitteresidendid	132	181	99	4%	4%	2%

Põhimaksekontode sulgemise peamiste põhjustena töid pangad nii sel aastal kui ka varasemalt välja:

juriidiliste isikute puhul:

- kliendi enda soovil;
- panga algatusel (tunne oma klienti andmete ajakohastamata jätmise; kliendi tegevus ei ole läbipaistev; ei vasta panga riskiisule);
- passiivsete kontode sulgemine (äriregistrist kustutatud; kontrol puudub pikema perioodi jooksul tegevus);
- ebapiisav seos Eestiga.

eraisikute puhul:

- kliendi surm;
- panga algatusel (passiivne klient – kliendil puuduvad viimase kahe aasta jooksul tehingud ja lepingud; isik ei esitanud täiendavaid dokumente või selgitusi mis olid vajalikud kliendisuhete eesmärgi hindamiseks; võlgnevused);
- kliendi enda soovil;
- puudulik või nõrk seos Eestiga;
- kliendi tegevus ei ole läbipaistev.

Juriidiliste isikute puhul tõid pangad nii sel aastal kui ka varasemalt välja järgmised **konto avamise taotluse tagasilükkamise** põhjused:

- klient ei vasta panga riskiisule;
- ebapiisav seos Eestiga;
- rahapesu kahtlus;
- kliendi omandistruktuur ei ole piisavalt läbipaistev ja/või on selle kontrollimiseks esitatud dokumentatsioon ebapiisav ja/või keelduti täiendavate dokumentide esitamisest;
- negatiivne informatsioon kliendi või temaga seotud isikute kohta.

Eraisikute puhul tõid pangad välja järgmised taotluse tagasilükkamise põhjused:

- arestide olemasolu kontodel, maksehäired;
- isik ei esitanud täiendavaid dokumente või selgitusi, mis olid vajalikud kliendisuhete eesmärgi hindamiseks;
- ebapiisav seos Eestiga;
- klient ei vasta panga riskiisule;
- negatiivne avalik taust.