

## OHJAUSRYHMÄN KOKOUS

|        |                         |               |
|--------|-------------------------|---------------|
| Aika   | 4.2.2025 klo 8.00–09.30 |               |
| Paikka | Teams-kokous            |               |
| Läsnä  | Jarkko Levasma          | puheenjohtaja |
|        | Markus Hautala          | esittelijä    |
|        | Mikko Hiekkataipale     |               |
|        | Sakari Karstu           |               |
|        | Teemu Kääriäinen        |               |
|        | Janne Pulkkinen         |               |
|        | Pekka Rehn              |               |
|        | Samuel Rinnetmäki       | sihteeri      |

### 1 Kokouksen avaus ja järjestäytyminen

Puheenjohtaja avasi kokouksen 8.02. Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

Edellisen kokouksen pöytäkirjaan ei ollut huomautettavaa.

Findynet Osuuskunnan hallitus on nimennyt Samuel Rinnetmäen hankkeen pääsihteeriksi, ja hän toimii jatkossa ohjausryhmän kokousten sihteerinä.

Valittiin kokouksen pöytäkirjan tarkastajiksi Teemu Kääriäinen ja Sakari Karstu.

### 2 Toimitusjohtajan katsaus

Markus Hautala esitteli vuoden 2024 tärkeimpiä saavutuksia ja vuoden 2025 tärkeimpiä tavoitteita. Tarkemmat tiedot löytyvät kokouksen esitysaineistosta.

Todettiin, että hankkeen tavoitteena on varmistaa osuuskunnan toiminnan jatkuvuus. Olisi hyvä saada myös ohjausryhmälle näkyvyyttä niistä aihioista, joista osuuskunnan tulovirrat muodostuvat valtionavustuksen määräajan päättymisen jälkeen. Todettiin, että osuuskunnan johdolla on tuotteistamiseen ja myynnin kehittämiseen keskittyviä työpajoja helmikuussa. Jos osuuskunnan toimitusjohtaja vaihtuu, uudella toimitusjohtajalla voi olla omia näkemyksiä tuotteistukseen ja rahoituksen varmistamiseen.

Tuotiin esiin, että kysyntää olisi varmasti esimerkiksi käyntiasiointiin, osaamistodisteisiin ja organisaatiolompakoihin sekä tekoälyyn liittyviin ratkaisuihin. Todettiin, että DVV:n toteuttaman luonnollisen henkilön lompakon toteutus täyttää uudistetun eIDAS-asetuksen velvollisuudet eikä asetusta velvoitaisi tarjoamaan myös oikeushenkilön lompakkoa.

Kansallisen täytäntöönpanon hankkeessa kannattaa pohtia, voiko oikeushenkilön tunnistetiedot myöntää muihin kuin eIDAS-sertifioituihin lompakoihin.

Organisaatiolompakoiden olisi hyvä joka tapauksessa perustua samoihin teknisiin määrittämiin kuin eIDAS-sertifioidut lompakot. Pohjoismaat ja Baltian maat ovat käynnistämässä toimenpiteitä yhteisen sertifiointikriteeristön tuottamiseksi, jotta

sertifioijaksi akkreditoituminen ja lompakkosovelluksen sertifiointi olisi helpompaa ja kannattavampaa.

### 3 Valtionavustuksen käytön tilanne ja hankkeen keskeisimmät riskit

Findy-hankkeen kumulatiiviset kustannukset 31.12.2024 mennessä ovat 1 502 000 €. Valtionavustusta on käytetty 1 201 000 € ja osuuskunnan hyväksi tehtyä työtä on kertynyt 304 000 € arvosta (20,3 %).

Edistymisraportissa hankkeen aikatauluun ei vielä ole kiinnitetty mittauspisteitä. Osuuskunta on toimittanut 17.12. VM:n pyynnöstä hankkeen keskeiset milestoneit vuodelle 2025. Nämä tarkennetaan seuraavaan edistymisraporttiin.

Hankkeen merkittävimmät riskit liittyvät yhä liiketoiminnan jatkuvuuden varmistamiseen valtionavustuksen päätyttyä, luottamusekosysteemien hitaaseen muodostumiseen ja käyttäjäadoption. Riskeihin voisi vielä lisätä riskin liittyen siihen, että jatkossa valtionavustusta myönnetään toteutuneiden kustannusten perusteella jälkikäteen.

Tarkemmat tiedot löytyvät kokouksen esitysaineistosta.

### 4 Valtionavustuksen maksatuskäytännöt jatkossa

Jatkossa rahoitusta myönnetään avustuspäätöksen mukaisesti toteutuneiden kustannusten perusteella.

Osuuskunnan oma pääoma riittää näillä näkymin yhden kuukauden kulujen kattamiseen.

Valtiovarainministeriön kanssa on käyty keskusteluja rahoitustilanteen ratkaisemiseksi ja hankkeen jatkuvuuden varmistamiseksi.

Findynet on esittänyt seuraavia vaihtoehtoja:

- Maksatuserien tihentäminen kuukausittaisiksi maksatuksiksi.
- Maksatuserien maksaminen ennakoon esimerkiksi kvartaaleittain, puolivuositain tai vuosittain.

Maksueriä voidaan tihentää, mutta pitäisi saada varmuutta siihen, että maksut pitäisi kohdentaa tuloksiin. Todettiin, että valtionavustusta voitaisiin maksattaa 3 kuukauden jaksoissa toteutuneisiin kustannuksiin perustuen. Maksatushakemuksessa voisi olla mukana kuluneen jakson saavutukset sekä seuraavan jakson tavoitteet. Osuuskunnan toimintaa helpottaisi, jos välimaksatuksia toteutuneiden kustannusten perusteella voisi tehdä jo vuoden 2025 alusta, vaikka kaikkea valtionavustuksen ensimmäisen maksatuserän rahaa ei ole vielä käytetty.

Osuuskunta on edelleen sitoutunut alkuperäisen valtionavustuksen tavoitteisiin.

### 5 Lompakoita koskevan markkinatutkimuksen tilannekatsaus

Toimitusjohtaja esitteli markkinatutkimuksen välituloksia sekä osuuskunnan hallituksen ohjausta. Osuuskunta pitää toivottavana skenaariona, että kaupalliset toimijat toisivat Findynet-yhteensopivia ratkaisuja markkinoille omalla kustannuksellaan (sitoutuen

sääntökirjoihin ja tekniseen yhteentoimivuuteen). Jos tämä ei toteudu, osuuskunta arvioi mahdollisuutta valita luonnollisen henkilön lompakon toimittaja, jolle korvattaisiin kustannuksia lompakkosovelluksen tekemisestä Findynet-yhteensopivaksi HSL–Kela-pilottia varten. Ohjausryhmä piti myös yhteentoimivuuden varmistamisesta koituvien kustannusten korvaamista kannattavana huomioiden osuuskunnan velvoitteet julkisista hankinnoista.

## 6 Tendium Ab:n tietopyyntö koskien toimitusjohtajapalveluiden hankintaa

Osuuskunnan hallituksen puheenjohtaja Mikko Hiekkataipale kertoi tietopyynnöstä, joka oli lähetetty Janne Pulkkiselle osuuskunnan toimitusjohtajapalvelujen hankintaan liittyen. Todettiin, että toimitusjohtajapalvelut on hankittu julkisten hankintojen lainsäädännön mukaisesti. Osuuskunta kannattaa avoimutta ja vastaa tietopyyntöön.

## 7 Toimitusjohtajan rekrytointi

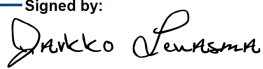
Mikko Hiekkataipale kertoi rekrytointiprosessin etenemisestä. Avoimeen tehtävään saapui yli 50 hakemusta, ja hakijoiden joukosta valittiin 7 ehdokasta ensimmäisen kierroksen haastatteluihin. Tehtävään liittyvät toisen kierroksen haastattelut pyritään pitämään helmikuun 2025 aikana. Tavoite on, että valittu toimitusjohtaja aloittaa tehtävässään viimeistään huhtikuun alussa.

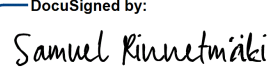
## 8 Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen 9.37.

Seuraava ohjausryhmän kokous on 9.4. kello 12–13.30.

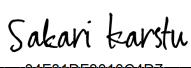
### Vakuudeksi

Signed by:  
  
81A3A3BEA0B2409...  
Jarkko Levasma  
puheenjohtaja

DocuSigned by:  
  
EEBFE1D0B8004D1...  
Samuel Rinnetmäki  
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi

Helsingissä

DocuSigned by:  
  
04F81DF3010C4D7...  
Sakari Karstu

Signed by:  
  
8E30BF8E9E7D40B...  
Teemu Kääriäinen