



Maksajaa koskevien tietojen välittäminen saajan pankille

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus maksajaa koskevien tietojen toimittamisesta varainsiirtojen mukana (N:o 1781/2006) tuli voimaan 1.1.2007. Asetuksen sisältämien velvoitteiden takia maksajaa koskevien tietojen välitystapaa on muutettu pankeissa.

Asetus koskee sekä kotimaan että ulkomaan tilisiirtoja. Asetuksen mukaan pankin tai muun maksupalveluntarjoajan velvollisuus on välittää maksajasta asetuksessa määritellyt tiedot saajan pankkiin. Ilman tietojen välittämistä maksua ei saa hyvittää saajalle.

Maksut, joihin asetusta sovelletaan

Asetusta sovelletaan suoraveloitusta, shekkejä ja korttimaksuja lukuunottamatta, valuutasta riippumatta, kaikkiin sellaisiin varainsiirtoihin, jotka EU:n tai ETA:n alueella toimiva maksupalvelujen tarjoaja lähettää tai vastaanottaa asiakkaansa lukuun.

Maksajan täydelliset tiedot

Asetuksen mukaan maksajan täydellisillä tiedoilla tarkoitetaan maksajan nimeä, osoitetta ja tilinumeroa. Osoitteen sijaan voidaan ilmoittaa maksajan syntymäaika ja -paikka, asiakasnumero tai kansallinen henkilötunnus.

Jos maksajalla ei ole tilinumeroa, maksajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on korvattava se yksilöllisellä tunnisteella, jonka avulla varainsiirto voidaan jäljittää takaisin maksajaan.

Asetuksen mukaan tililtämaksussa maksajan tietoina välitetään tilinomistajan tiedot.

Maksut, joiden mukana ei ole täydellisiä tietoja maksajasta

Jos maksunsaajan käyttämä maksupalvelun tarjoaja havaitsee tilisiirtoa vastaanottaessaan, että maksajaa koskevat tiedot puuttuvat tai ovat epätäydelliset, sen velvollisuus on joko palauttaa varat maksun lähettäneelle pankille tai pyytää lähettäneeltä pankilta täydelliset tiedot maksajasta.

Tietojen välittäminen

Maksajan pankki välittää tiedot maksun saajan pankille, jota sitoo kansallisessa lainsäädännössä säädetty salassapitovelvollisuus. Maksunsaajien pankit eivät yleensä välitä tietoja edelleen maksujen saajille. Joidenkin maiden sääntelyn tai

maksujärjestelmien toiminnan vuoksi maksajan tiedot saatetaan kuitenkin joutua toimittamaan myös maksun saajalle. Maksujen välittäjä voi olla velvollinen antamaan tietoja myös viranomaisille.

1. Tilinumero tai yksilöllinen tunniste
2. Maksajan nimi
3. Maksajan osoite tai syntymäaika ja -paikka tai asiakasnumero tai kansallinen henkilötunnus

Muutoksen voimaantulo

Asetus tuli voimaan 1 tammikuuta 2007 kaikissa EU:n jäsenvaltioissa ja ETA-maissa¹. Muutosten käytännön toteuttaminen kaikissa Euroopan rahalaitoksissa vaatii kuitenkin jonkin aikaa.

Pankin toimepiteet maksujen käsittelyssä

Asetuksen velvoitteiden takia maksajan pankin on varmistettava, että kaikissa saapuvissa ja lähtevissä maksuissa on mainittu asetuksen vaatimat maksajaa koskevat tiedot. Pankin on tarkistettava konttorissa maksettaessa maksajan henkilöllisyys. Siksi myös käteisellä maksuja suorittavien tulee varautua todistamaan henkilöllisyytensä maksamisen yhteydessä.

Pankit ovat tehneet omiin lähtevien ja saapuvien maksujen järjestelmiinsä muutoksia. Muutosten tarkoitus on varmistaa se, että kaikissa pankkien kautta välitettävissä maksuissa on ilmoitettu maksajasta vaadittavat tiedot. Sähköisiä kanavia käyttäville asiakkaille asetus ei juurikaan aiheuta käytännön muutoksia. Tililtä maksettaessa maksajan tiedot voidaan ottaa pankin järjestelmästä.

Lisätiedot

Lisätietoja asetuksesta saat omalta pankiltasi.

Asetus on julkaistu kokonaisuudessaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä 8 joulukuuta 2006.

¹ EU-maat Alankomaat, Belgia, Bulgaria, Eesti, Espanja, Irlanti, Iso-Britannia, Italia, Itävalta, Kreikka, Kypros, Latvia, Liettua, Luxemburg, Malta, Portugali, Puola, Ranska, Romania, Ruotsi, Saksa, Slovakia, Slovenia, Suomi, Tanska, Tšekki, Unkari, ja ETA-maat Islanti, Liechtenstein, Norja sekä Sveitsi