

UTLÄNNINGARS BANKÄRENDEN

Utländska privatpersoner som flyttar till Finland antingen permanent eller för en längre vistelse kan behöva ett finländskt bankkonto för att sköta dagliga penningärenden eller till exempel för att förvalta egendom i Finland. Det här informationsbladet beskriver hur ett kundförhållande etableras och hur privatpersoner får tillgång till tjänster för dagliga bankärenden i finländska banker.

Insättningar på bankkonton är i Finland skyddade upp till 100 000 euro per bank eller bankgrupp. På utländska bankers filialkontor i Finland tillämpas insättningsgarantisystemet i bankens hemland.

TILLHANDAHÅLLANDE AV BANKTJÄNSTER

Banken tillhandahåller kunderna banktjänster inom de gränser som är definierade i lagstiftning och myndighetsföreskrifter. Etableringen av ett kundförhållande samt tillhandahållandet av konto och andra banktjänster förutsätter att banken identifierar kunden och kontrollerar kundens identitet från en tillförlitlig källa, såsom en identitetshandling med foto.

Fysiska personer som lagligen vistas i en EES-stat har enligt lag under vissa förutsättningar rätt till grundläggande banktjänster. Till dessa tjänster hör i Finland ett brukskonto för betalning av räkningar och mottagning av olika betalningar, exempelvis lön eller andra förmåner. En annan grundläggande banktjänst är ett betalkort som kunden kan använda för att ta ut kontanter i en automat och betala inköp direkt från bankkontot. Att det finns medel på kontot som täckning för transaktionen kontrolleras vid användning.

En förutsättning för tillgången till bastjänster i en bank är tillförlitlig identifiering av kunden och motiverat behov av ett kundförhållande. Om en kund har tidigare avtalsöverträdelser, såsom kontoöverskridningar, kan de vara ett hinder för att öppna ett konto.

Banktjänster tillhandahålls på finska och svenska. Banken har ingen skylldighet att betjäna kunder på andra språk. Om tolktjänster behövs svarar kunden själv för dem.

IDENTIFIERING AV KUNDEN

Enligt kreditinstitutslagen måste kunden vara känd och identifierad av banken. Lagen om förhindrade och utredning av penningtvätt och finansiering av terrorism förutsätter att banken identifierar kunden och kontrollerar kundens identitet bland annat vid öppnande av konto.

Banken godkänner följande giltiga dokument för styrkande av kundens identitet:

1. Nationellt utrikespass
 - Passet ska vara utfärdat av en myndighet i personens hemland eller vistelseland.
2. Främlingspass eller flyktings resehandling som en finsk myndighet utfärdat
 - Annan utredning kan också krävas från fall till fall, exempelvis om främlingspasset eller resehandlingen för flykt har en anteckning om att utlänningens identitet inte gått att kontrollera vid utfärdandet av dokumentet.
3. Annat identitetsbevis som godkänns som resedokument
 - Dokumentet ska vara ett identitetsbevis utfärdat av en nationell myndighet, såsom det nya identitetskortet som duger som resedokument inom Schengenområdet. Samtidigt ska dokumentets äkthet rimligen gå att verifiera och kunden ska kunna identifieras på ett tillförlitligt sätt med ledning av dokumentet.

Andra dokument, såsom till exempel utländskt körkort, godkänns inte som identitetsbevis i finländska banker.

Dokument för identitetskontroll ska uppvisas i original. Dokumentet

ska vara försett med foto, ha en angiven giltighetstid och innehålla vissa äkthetsfaktorer som banken kan verifiera. I annat fall kan banken be kunden visa upp också andra handlingar som styrker identiteten. Till exempel om ett resedokument som godkänns inom Schengenområdet inte möjliggör rimlig verifiering av äkthetsfaktorerna eller dugligheten som resedokument, kan banken förut-sätta uppvisande av pass.

KÄNNEDOM OM KUNDEN

Utöver identifieringen måste banken enligt lag utreda kundens behov av banktjänster och tjänsternas användningsändamål samt skaffa uppgifter bland annat om kundens ekonomiska ställning. Det innebär att banken kan begära redogörelser om kundens ärenden, till exempel betalningsslag samt betalningarnas antal och storlek. Medlens ursprung kan vid behov efterfrågas i samband med konto-insättningar.

Banken har även möjlighet att kontrollera personens kredit-upplysningar. Alla uppgifter som kunden lämnat till banken behand-las konfidentiellt i enlighet med banksekretessreglerna i Finland.

För kontoöppning behöver banken åtminstone följande uppgifter om kunden:

- Kontoöppnarens och/eller kon-tohavarens namn, personbeteck-ning eller annan officiell beteck-ning, adress i Finland och/eller utomlands samt hemort.
- Adress i beskattningslandet om beskattninglandet är något annat än Finland.
- Samma uppgifter om eventuella andra som har rätt att använda kontot.

FÖRSÄKRINGS- OCH FINANSRÅDGIVNINGEN (FINE)

Råd och hjälp till kundkonsumen-ter i frågor som gäller banktjänster ges av Försäkrings- och finansråd-givningen (Fine). Rådgivnings-byrån har öppet må – fr kl. 9 – 16 och betjäningsspråken är finska, svenska och engelska.

Kontakta rådgivningen per tele-fon (09) 6850 120, fax (09) 6850 1220 eller e-post info@fine.fi. Adressen är Porkalagatan 1, 00180 HELSINGFORS. Mer information på webbplatsen www.fine.fi.

