

## ULKOMAALAISEN PANKKIASIAT

*Suomeen pysyvästi tai pitkähköksi aikaa muuttava ulkomaalainen yksityishenkilö voi tarvita suomalaisen pankkitilin päivittäisten raha-asioiden hoitamiseksi tai esimerkiksi Suomessa olevan omaisuuden hallinnoimiseksi. Tässä esitteessä kerrotaan asiakassuhteen perustamisesta ja päivittäiseen pankkiasiointiin liittyvien palveluiden tarjoamisesta yksityishenkilölle suomalaisessa pankissa.*

*Pankkitilille talletetut varat ovat Suomessa suojattuja 100 000 euroon asti pankkia tai pankkiryhmää kohden. Suomessa toimiviin ulkomaisten pankkien sivukonttoreihin sovelletaan pankin kotimaan talletusten suojajärjestelmää.*

### PANKKIPALVELUJEN TARJOAMINEN

Pankki tarjoaa asiakkaille pankkipalveluja lainsäädännön ja viranomaismääräysten asettamissa rajoissa. Asiakassuhteen perustaminen sekä tilin ja muiden pankkipalvelujen tarjoaminen edellyttävät asiakkaan tunnistamista ja henkilöllisyyden todentamista luotettavasta lähteestä, kuten kuvallisesta henkilöllisyysasiakirjasta.

ETA-valtiossa laillisesti oleskelevalla luonnollisella henkilöllä on lain mukaan tietyin edellytyksin oikeus peruspankkipalveluihin. Näihin palveluihin kuuluu Suomessa käyttelytili, jonka kautta on mahdollista maksaa laskuja ja vastaanottaa erilaisia suorituksia, esimerkiksi palkkaa tai muita etuuksia. Lisäksi peruspankkipalveluna pidetään sellaista maksukorttia, jolla voi nostaa käteistä automaateista, maksaa ostoksia suoraan pankkitililtä ja jota käytettäessä tilillä oleva kate aina varmennetaan.

Edellytyksenä peruspankkipalveluiden saamiselle on asiakkaan luotettava tunnistaminen ja se, että asiakassuhteelle on perusteltu tarve. Jos asiakkaalla on aiempia sopimusrikkomuksia, kuten tilinylityksiä, ne voivat estää tilin avaamisen.

Pankkipalveluja tarjotaan suomen ja ruotsin kielellä. Pankilla ei ole velvollisuutta palvella asiakkaita muilla kielillä. Asiakas vastaa itse tarvitsemistaan tulkkauspalveluista.

### ASIAKKAAN TUNNISTAMINEN

Luottolaitostoiminnasta annetun lain mukaan asiakas on tunnettava ja tunnistettava. Myös rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisestä annetun lain mukaan pankin on tunnistettava asiakas ja todennettava aina tämän henkilöllisyys mm. tiliä avattaessa.

Pankkitoiminnassa henkilöllisyyden todentamiseen soveltuvat seuraavat voimassaolevat asiakirjat:

1. Kansallinen ulkomaanpassi
  - Passin tulee olla henkilön koti- tai oleskelumaan viranomaisen antama.
2. Suomalaisen viranomaisen myöntämä muukalaispassi tai pakolaisen matkustusasiakirja
  - Tapauskohtaisesti voidaan edellyttää myös muuta selvitystä, esimerkiksi jos muukalaispassissa tai pakolaisen matkustusasiakirjassa on merkintä siitä, ettei ulkomaalaisen henkilöllisyyttä ole asiakirjaa myönnettäessä pystytty varmistamaan.
3. Matkustusasiakirjana hyväksyttävä muu henkilöllisyystodistus
  - Asiakirjan tulee olla kansallisen viranomaisen myöntämä henkilöllisyystodistus, kuten uudenmallinen henkilökortti, joka kelpaa matkustusasiakirjaksi Schengen-alueella. Samalla edellytetään, että asiakirjan aitous voidaan kohtuudella varmentaa ja asiakas voidaan siitä luotettavasti tunnistaa.

Muita asiakirjoja, kuten esimerkiksi ulkomaista ajokorttia, ei hyväksytä suomalaisissa pankeissa henkilöllisyystodistuksena.

Tunnistamisasiakirja tulee esittää alkuperäisenä. Asiakirjan tulee olla

kuvallinen, määräajan voimassa-oleva ja sen tulee sisältää tietyt aitoustekijät, jotka pankki pystyy varmistamaan. Muussa tapauksessa pankki voi pyytää asiakkaalta myös muita henkilöllisyyden vahvistavia asiakirjoja. Esimerkiksi jos Schengen-alueella hyväksyttävän matkustusasiakirjan turvatekijöistä tai kelpaavuudesta matkustusasiakirjaksi ei voida kohtuudella varmistua, pankki voi edellyttää passin esittämistä.

#### ASIAKKAAN TUNTEMINEN

Tunnistamisen lisäksi laki velvoittaa pankkia selvittämään asiakkaan pankkipalveluiden tarpeen ja käyttötarkoituksen sekä hankkimaan tietoa muun muassa asiakkaan taloudellisesta asemasta. Pankki voi näin ollen pyytää selvityksiä asiakkaan asioinnista, kuten esimerkiksi maksujen laadusta ja kappalemääristä sekä niiden rahallises-

ta arvosta. Tarvittaessa asiakkaalta pyydetään myös selvitystä tilille talletettavien varojen alkuperästä.

Lisäksi pankilla on mahdollisuus tarkistaa henkilön luottotiedot. Kaikkia asiakkaan pankille antamia tietoja käsitellään luottamuksellisesti suomalaisen pankkisalaisuussäännösten mukaisesti.

Tilin avaamiseksi pankki tarvitsee asiakkaasta ainakin seuraavat tiedot:

- Tilinavaajan ja/tai tilinomistajan nimi, henkilötunnus tai muu virallinen tunnus, osoite Suomessa ja/tai ulkomailla sekä kotipaikka.
- Jos verotusmaa on muu kuin Suomi, osoite siinä maassa.
- Vastaavat tiedot mahdollisista käyttöoikeuden haltijoista.

#### VAKUUTUS- JA RAHOITUS-NEUVONTA (FINE)

Pankkipalveluihin liittyvissä kysymyksissä kuluttaja-asiakasta neuvoo Vakuutus- ja rahoitusneuvonta (Fine). Neuvontatoimisto on avoinna ma – pe klo 9 – 16 ja se palvelee asiakkaita suomen, ruotsin tai englannin kielellä.

Neuvontaan voi ottaa yhteyttä puhelimitse (09) 6850 120, faksilla (09) 6850 1220 tai sähköpostitse [info@fine.fi](mailto:info@fine.fi). Osoite on Porkkalan-  
katu 1, 00180 HELSINKI. Lisätietoja [www.fine.fi](http://www.fine.fi).

