



OHJE ASIAKKAALLE TILIASIOINNIN SIIRTÄMISEKSI PANKISTA TOISEEN PANKKIIN

Tiliasioinnin siirtäminen tarkoittaa käytännössä käyttelytilin avaamista uudessa pankissa ja maksuasioinnin siirtämistä uudelle tilille sekä mahdollisesti tilin lopettamista nykyisessä pankissa.

Näitä periaatteita sovelletaan tiliasioinnin siirtoon silloin, kun kuluttaja siirtää maksuasiointinsa nykyisestä pankista toiseen pankkiin Suomessa. Maksuasioinnilla tarkoitetaan tässä käyttelytiliin liittyviä säännöllisiä maksuja, kuten toistuvia saapuvia ja lähteviä tilisiirtoja sekä suoraveloituksia. Käyttelytilillä tarkoitetaan päivittäisten raha-asioiden hoitamiseen tarkoitettua tiliä.¹

Tiliasioinnin siirtämistä koskevat periaatteet on valmisteltu eurooppalaisen pankkialan yhteistyöllä.² Euroopan komissio ja Euroopan kuluttajien järjestö (BEUC) ovat ne hyväksyneet. Finanssialan Keskusliiton jäsenpankit ja maksuliikkeyhteistyössä mukana olevat pankit ja muut vastaavat palveluntarjoajat noudattavat näitä periaatteita.³ Periaatteet tulevat voimaan 1.11.2009.

Pankit avustavat asiakasta tarvittavissa järjestelyissä, jotta tiliasioinnin siirtäminen pankista toiseen onnistuu esteettömästi ja ilman aiheetonta viivytystä.

I. Tilin avaaminen uudessa pankissa

Asiakkaan tehtävät

1. Ota ensin yhteyttä uuteen pankkiin. Neuvottele ja sovi pankin kanssa asiakassuhteen perustamisesta, käyttelytilin avaamisesta ja siihen liitettävistä palveluista.
2. Uusi pankki antaa sinulle tiliin ja maksupalveluihin liittyvät sopimusehdot ja palveluhinnaston. Tutustu ehtoihin huolellisesti ja laita ne talteen.
3. Saat uudelta pankilta tiliyhteystiedot, joissa näkyvät uusi tilinumero ja muut olennaiset tiedot.
 - Ilmoita uusi pankkiyhteytesi kaikille, jotka toistuvasti maksavat sinulle suorituksia (esimerkiksi palkan tai eläkkeen maksaja ja verottaja). Muista, että voit ilmoittaa muutoksista usein myös verkossa, esimerkiksi eläkkeen maksajien, verottajan ja Kelan verkkosivuilla.
 - Jos olet antanut uudenlaisia SEPA-suoraveloitusvaltuutuksia laskuttajille, ilmoita uusi pankkiyhteystietosi myös heille.⁴

II. Nykyiseen tiliin liittyvän maksuasioinnin siirto uuteen pankkiin

Uusi pankki voi toimia välittäjänä sekä tilin että maksuasioinnin siirrossa niin halutessasi. Anna tällöin valtakirja uudelle pankille, joka hoitaa kaikki siirtoon liittyvät toimet valtakirjalla puolestasi. Pankeilla on tätä tarkoitusta varten valmiina valtakirjalomakkeita.

Valtakirjassa sinun tulee antaa uudelle pankille niiden käyttelytilien tilinumerot, joiden maksuasiointi on tarkoitus siirtää. Voit myös valtuuttaa uuden pankin lopettamaan käyttelytilit nykyisessä pankissasi.

Tiliin liittyvän maksuaineiston siirtoprosessi vie aina jonkin aikaa. Ennen kuin siirto on toteutettu, maksuja saatetaan veloittaa vanhalta tililtäsi. Muista siis pitää vanhallakin tilillä riittävästi varoja jo annettuja maksutoimeksiantoja varten. Huomaa, että lopetetulta tililtä maksuja ei voida enää veloittaa.

Uuden pankin tehtävät, kun asiakassuhteen perustamisesta on sovittu

1. Mikäli sinulla ei vielä ole käyttelytiliä uudessa pankissa, pankki avaa sinulle tilin.

1 Kaikki palveluntarjoajat eivät välttämättä tarjoa yksityisasiakkaille ohjeessa tarkoitettuja palveluja.

2 European Banking Industry Committee (EBIC)

3 www.fkl.fi

4 SEPA-suoraveloitusvaltuutuksia voidaan antaa aikaisintaan vuonna 2010 yhtenäisellä euromaksualueella.

2. Uusi pankki ottaa valtuutuksesi nojalla yhteyttä nykyiseen pankkiisi ja pyytää luettelon voimassa olevista tililtä maksettavista säännöllisistä maksuista (toistuvista maksutoimeksiannoista ja niistä suoraveloitussuorituksista, jotka on annettu nykyiselle pankille).
3. Uusi pankki pyytää valtuutuksesi nojalla nykyistä pankkiasi lakkauttamaan vanhalta tililtä lähtevät säännölliset maksut sekä halutessasi lopettamaan tilin ja siirtämään siellä olevat varat uudelle tilillesi.
4. Uudelta pankilta saat halutessasi tekstimallin, jolla voit ilmoittaa uudet tiliyhteytesi esimerkiksi työnantajalle tai SEPA-suoraveloituksen laskuttajalle.
5. Saatuaan tiedot nykyiseltä pankiltasi uusi pankki saattaa säännölliset maksut tekemäsi sopimuksen perusteella voimaan uudelle käyttötilille. Uusi pankki saattaa tarvita myös sinulta maksuja koskevia lisätietoja.

Uusi pankki saattaa voimaan maksutoimeksiannot niin pian kuin mahdollista, viimeistään seitsemän pankkipäivän kuluessa siitä, kun se on vastaanottanut tarvittavat tiedot.

Nykyisen pankin tehtävät

1. Nykyinen pankkisi toimittaa pyynnöstä luettelon voimassa olevista tililtä maksettavista säännöllisistä maksuista valtuutuksesi perusteella uudelle pankille. Halutessasi saat luettelosta jäljennöksen.
 - Muista ottaa talteen tiedot itse verkkopankissa tekemistäsi maksutoimeksiannoista, jotka haluat siirtää uuteen pankkiin. Pankin toimihenkilö ei välttämättä näe ko. tietoja pankin järjestelmistä, jolloin ne eivät ole mukana pankin antamassa luettelossa.
2. Nykyinen pankki antaa maksutta kohdassa 1. mainitut tiedot 13 kuukauden ajalta sellaisista säännöllisistä maksuista, jotka saadaan automaattisesti pankin tietojärjestelmistä. Mikäli maksuasioinnin siirtoon liittyy muita palveluja tai tietoja halutaan 13 kuukautta pidemmältä ajalta, pankki voi periä näiden tietojen toimitamisesta palveluhinnaston mukaisen maksun.

Nykyinen pankki toimittaa pyydetty tiedot niin pian kuin mahdollista, viimeistään seitsemän pankkipäivän kuluessa pyynnön vastaanottamisesta.

3. Nykyinen pankki lopettaa pyynnöstä vanhaan tiliin liittyvät säännölliset maksut sekä halutessasi siirtää tilillä olevat varat uuteen pankkiin ja lopettaa tilin.
 - Pankeista riippumattomista syistä siirron yhteydessä saattaa tulla viivästyksiä maksujen välittämisessä muutamasta viikosta muutama kuukauteen. Tämä koskee erityisesti suoraveloituksia, joissa laskuttajien laskutuskäytännöt vaihtelevat. Tarkista aina, että maksut on veloitettu joko nykyiseltä tai uudelta tililtäsi. Mikäli näin ei ole, sinun tulee maksaa nämä laskut erikseen tilisiirtona.

III. Nykyisen tilin mahdollinen lopettaminen

Asiakkaan tehtävät

1. Halutessasi irtisano tilisopimus tiliehtojen mukaisesti.

Ota huomioon, että tilin lopettaminen ei aina ole käytännössä mahdollista, esimerkiksi jos tilin saldo on negatiivinen tai jos tiliin liitettyjä kortteja ei ole palautettu kortin myöntäneeseen pankkiin.

Jos tilillä on useita tilinomistajia, tilin lopettaminen on tehtävä yhdessä kaikkien tilinomistajien kanssa.

Mikäli lopetat verkkopankkisopimuksen nykyisessä pankissasi, huomaa lisäksi:

- Sinun tulee itse huolehtia verkkopankkiin arkistoitujen tietojen tulostamisesta ja/tai tallentamisesta (arkistossa olevat verkkotiliotteet ja muut mahdolliset arkistoidut tiedot).
 - Mahdollisten e-laskujesi vastaanotto päättyy ja sinun tulee ilmoittaa uusi e-laskuosoiteesi laskuttajille.
2. Sovi tilillä olevien varojen siirtämisestä tai nostamisesta.

Lopetetulle tilille myöhemmin tulevat suoritukset pankki palauttaa suoritusten maksajalle, joten muista ilmoittaa uudet tiliyhteytesi heille.