

# Määräykset ja ohjeet 5/2018

## Varainsiirtojen mukana toimitettavat tiedot maksajasta ja maksunsaajasta

**Dnro**  
5/01.00/2018

**Antopäivä**  
13.3.2018

**Voimaantulopäivä**  
1.5.2018

**FINANSSIVALVONTA**

puh. 09 183 51

faksi 09 183 5328

etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi

www.finanssivalvonta.fi

**Lisätietoja**

Taloudellinen analyysi ja operatiiviset riskit/Operatiiviset riskit



# Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne

## Määräykset

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Määräys”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan antamat määräykset. Määräykset ovat velvoittavia oikeussääntöjä, joita on noudatettava.

Finanssivalvonta antaa määräyksiä ainoastaan määräyksenantoon valtuuttavan lain säännöksen nojalla ja sen asettamissa rajoissa.

## Ohjeet

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Ohje”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan tulkintoja lainsäädännön tai muun velvoittavan sääntelyn sisällöstä.

”Ohje”-otsikon alla on lisäksi suosituksia ja muita toimintaohjeita, jotka eivät ole velvoittavia. Ohjeissa on myös kansainvälisten ohjeiden ja suositusten noudattamista koskevat Finanssivalvonnan suositukset.

Ohjeen kirjoitustavasta ilmenee, milloin kyseessä on tulkinta ja milloin suositus tai muu toimintaohje. Ohjeiden kirjoitustapaa sekä määräysten ja ohjeiden oikeudellista luonnetta on selvitetty tarkemmin Finanssivalvonnan verkkopalvelussa.

[Finanssivalvonta.fi > Sääntely > Määräys- ja ohjekokoelma > Määräyskokoelman rakenne](#)

# Sisällysluettelo

1	<b>Soveltamisala</b>	4
2	<b>Varainsiirtojen mukana toimitettavat tiedot maksajasta ja maksunsaajasta</b>	5

# 1 Soveltamisala

Näitä ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 4 §:n 2 momentissa tarkoitettuihin toimilupavalvottaviin ja ulkomaisiin valvottaviin sekä lain 5 §:ssä tarkoitettuihin muihin finanssimarkkinoilla toimiviin:

- maksupalveluja tarjoavat luottolaitokset
- maksupalveluja tarjoavien luottolaitosten omistusyhteisöt sekä rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annetussa laissa tarkoitettujen ryhmittymän omistusyhteisöt
- maksulaitokset
- maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoavat luonnolliset henkilöt ja oikeushenkilöt
- maksupalveluja tarjoavien ulkomaisten luottolaitosten Suomessa sijaitsevat sivuliikkeit
- maksulaitosten Suomessa sijaitsevat sivuliikkeet.

## 2 Varainsiirtojen mukana toimitettavat tiedot maksajasta ja maksunsaajasta

- (1) Euroopan valvontaviranomaiset<sup>1</sup> ovat asetuksen (EU) 2015/847 25 artiklan nojalla antaneet yhteiset ohjeet toimenpiteistä, joita maksupalveluntarjoajien on toteutettava maksajan tai maksunsaajan tietojen puuttumisen tai puutteellisuuden havaitsemiseksi, ja menettelyistä, joita niiden tulisi ottaa käyttöön käsitelläkseen ilman vaadittuja tietoja olevan varainsiirron (JC/GL/2017/16).

Ohje (kohdat 2 - 4)

- (2) Finanssivalvonta suosittaa, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt ja henkilöt noudattavat kohdassa (1) tarkoitettua Euroopan valvontaviranomaisten ohjetta, joka on saatavilla Finanssivalvonnan verkkopalvelusta.<sup>2</sup>
- (3) Finanssivalvonta suosittaa, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt ja henkilöt täyttävät asetuksen (EU) 2015/847 8 ja 12 artiklojen 2 kohtien mukaiset velvoitteensa<sup>3</sup> ilmoittaa maksajan tai maksunsaajan tietojen toimittamatta jättämisestä ja toteutetuista toimista Finanssivalvonnalle käyttäen Finanssivalvonnan verkkopalvelussa olevaa lomakepohjaa ([linkki](#)). Ilmoitukset tulisi kohdassa (1) tarkoitettua Euroopan valvontaviranomaisten ohjeen mukaisesti tehdä Finanssivalvonnalle viipymättä ja viimeistään kolmen kuukauden kuluessa maksupalveluntarjoajan toistuvan laiminlyönnin havaitsemisesta. Ilmoitukset lähetetään osoitteeseen [maksuntiedot@fiva.fi](mailto:maksuntiedot@fiva.fi).
- (4) Finanssivalvonta suosittaa, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt ja henkilöt laativat kohdassa (1) tarkoitettuihin Euroopan valvontaviranomaisten ohjeisiin perustuen riskiarvion ja sisäiset ohjeet, joissa ne ottavat kantaa esimerkiksi maksun tietojen reaaliaikaisen ja jälkikäteisvalvonnan toteutukseen ja määrittelevät arviointiperusteet muiden maksupalveluntarjoajien maksun tietoja koskevien laiminlyöntien merkittävyyden arviointiin.

<sup>1</sup> Euroopan valvontaviranomaiset eli ESA:t ovat: Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen (ESMA), Euroopan pankkiviranomainen (EBA) ja Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen (EIOPA)

<sup>2</sup> linkki ohjeisiin Finanssivalvonnan verkkosivuilla: [Euroopan valvontaviranomaisten ohjeet puuttuvista tai puutteellisista maksajan tai maksunsaajan tiedoista](#)

<sup>3</sup> Asetuksen (EU) 2015/847 8 ja 12 artiklojen 2 kohtien perusteella maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan on ilmoitettava maksajan tai maksunsaajan tietojen toimittamatta jättämisestä ja toteutetuista toimista Finanssivalvonnalle.

