

Ohje tiliasioinnin siirtämiseksi toiseen pankkiin

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

Näitä ohjeita¹ sovelletaan tiliasioinnin siirtoon, kun kuluttaja siirtää maksuasiointinsa nykyisestä pankista toiseen pankkiin Suomessa. Maksuasioinnilla tarkoitetaan maksutiliin liittyviä säännöllisiä maksuja, kuten toistuvia saapuvia ja lähteviä tilisiirtoja ja SEPA-suoraveloituksia sekä e-laskuja ja suoramaksuja. Maksutilillä tarkoitetaan päivittäisten raha-asioiden hoitamiseen tarkoitettua tiliä.

Pankit avustavat asiakasta, jotta tiliasioinnin siirtäminen pankista toiseen onnistuu laissa säädettyjä määräaikoja noudattaen.

1 Tilin avaaminen uudessa pankissa

1. Ota yhteyttä uuteen pankkiin. Neuvottele ja sovi pankin kanssa asiakassuhteen perustamisesta, maksutilin avaamisesta ja siihen liitettävistä palveluista.
2. Uusi pankki avaa sinulle tilin ja antaa maksupalveluihin liittyvät sopimusehdot ja palveluhinnaston. Tutustu ehtoihin huolellisesti ja laita ne talteen. Ehdot ja palveluhinnasto ovat saatavilla myös pankin verkkosivuilla.
3. Saat uudelta pankilta tilinumeron.

2 Vanhaan tiliin liittyvän maksuasioinnin siirto uuteen pankkiin

A) Jos haluat, että uusi pankki hoitaa maksuasioinnin siirron puolestasi

Asiakkaan tehtävät

Anna valtakirja uudelle pankille, joka hoitaa siirtoon liittyvät toimet puolestasi. Uudella pankilla on tätä varten valtakirjalomake. Jos tilillä on muita omistajia, edellyttää maksuasioinnin siirto myös heidän suostumustaan.

Valtakirjassa annat uudelle pankille niiden maksutilien tilinumerot, joiden maksuasiointi on tarkoitus siirtää. Voit myös valtuuttaa uuden pankin lopettamaan maksutilit vanhassa pankissasi.

Voit ilmoittaa valtakirjassa päivämäärän, josta alkaen maksuasioinnin siirto tulee voimaan. Päivämäärä voi kuitenkin olla aikaisintaan 13 pankkipäivää valtakirjan allekirjoittamisesta.

Maksutietojen siirtoprosessi vie aina jonkin aikaa riippuen suoritusten maksajien (esimerkiksi työnantaja, Kela) ja laskuttajien (esimerkiksi kunta, sähköyhtiö)

¹ Ohjeen taustalla ovat tilinsiirtoa koskevat säännökset, jotka perustuvat maksutilidirektiiviin 2014/92/EU ja luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) 15 a lukuun. Tilinsiirtoa koskevia säännöksiä ei sovelleta esimerkiksi asuntolainan, ASP-tilin, vakuuksien, sijoitusrahastojen rahasto-osuuksien tai arvo-osuustilien siirtoon niihin kohdistuvan erityislainsäädännön ja -vaatimusten vuoksi.

aikatauluista. Maksuja saatetaan veloittaa myös vanhalta tililtäsi. Muista pitää vanhallakin tilillä riittävästi varoja jo annettuja maksutoimeksiantoja varten. Huomaa, että lopetetulta tililtä maksuja ei voi enää veloittaa.

Ilmoita uusi tilinumero mahdollisille ulkomailla sijaitseville suoritusten maksajille ja SEPA-suoraveloituksen laskuttajille näiden antamien ohjeiden mukaisesti.

Uuden pankin tehtävät

Valtuutuksesi mukaisesti uusi pankki

1. ottaa yhteyttä vanhaan pankkiin ja pyytää luettelon voimassa olevista tililtä maksettavista säännöllisistä maksuista (pysyväistoimeksiannoista, SEPA-suoraveloituksista, suoramaksuista), e-laskuista ja säännöllisistä saapuvista tilisiirroista,
2. ilmoittaa uuden tilinumerosi valtuutuksessa ilmoittamillesi säännöllisten suoritusten maksajille ja suoraveloituskantajille,
 - Voit halutessasi myös itse ilmoittaa uuden tilinumerosi toistuvien suoritusten maksajille ja SEPA-suoraveloituksen laskuttajille. Muutoksen ilmoittaminen on usein mahdollista myös verkossa, esimerkiksi eläkkeen maksajien, verottajan ja Kelan verkkosivuilla. Halutessasi saat uudesta pankista tilitietosi sisältävän kirjemallin uuden tilinumeron ilmoittamista varten.
3. huolehtii e-laskujen ja suoramaksujen siirtämisestä,
4. tallentaa säännölliset maksut uudelle maksutilille,
5. pyytää vanhaa pankkiasi lakkauttamaan vanhalta tililtä lähtevät säännölliset maksut sekä halutessasi lopettamaan tilin ja siirtämään siellä olevat varat uudelle tilillesi.

Uusi pankki tarvitsee sinulta maksuja koskevia lisätietoja. Uusi pankki tallentaa maksutoimeksiannot viimeistään viiden pankkipäivän kuluessa siitä, kun se on vastaanottanut tarvittavat tiedot.

Vanhan pankin tehtävät

Vanha pankkisi

1. toimittaa valtakirjassa pyydetty tiedot uudelle pankille viimeistään viiden pankkipäivän kuluessa pyynnön vastaanottamisesta,
 - Halutessasi saat toimitetuista tiedoista jäljennöksen.
2. lopettaa vanhaan tiliin liittyvät säännölliset maksut sekä halutessasi siirtää tilillä olevat varat uuteen pankkiin ja lopettaa tilin.
 - Jos valitsit uudelle pankille antamallasi valtakirjalla myös tilin irtisanomisen ja tilivarojen siirron, tekee vanha pankki nämä ilman erillistä pyyntöä.

Jäljennöksen toimittaminen valtakirjassa pyydytyistä tiedoista sekä tilin lopettaminen ovat sinulle maksuttomia palveluita.

B) Jos haluat itse huolehtia maksuasioinnin siirrosta

1. Ilmoita uusi tilinumerosi 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 SEPA-suoraveloitusvaltuutuksia laskuttajille, ilmoita uusi tilinumerosi myös näille laskuttajan antamien ohjeiden mukaan.
2. Tilaa haluamasi e-laskut uuden pankin verkkopankissa. Jos sinulla on suoramaksutoimeksiantoja, sovi niistä uuden pankin kanssa. Muutokset välittyvät automaattisesti kyseisten laskuttajien järjestelmiin. Muista tallentaa myös toistuvat maksut.

3. Halutessasi lopeta vanha tilisi.

Irtisano tilisopimus tiliehtojen mukaisesti. Jos tilillä on useita tilinomistajia, tilin lopettaminen vaatii kaikkien tilinomistajien suostumuksen.

Jos lopetat verkkopankkisopimuksen vanhassa pankissasi, tallenna ja/tai tulosta verkkopankkiin arkistoidut tiedot (esim. verkkotiliotteet). Huomaa, että tiliote hyväksytään tositteena esimerkiksi verotuksessa.

Sovi tilillä olevien varojen siirtämisestä tai nostamisesta.

- Pankki palauttaa lopetetulle tilille myöhemmin tulevat suoritukset suoritusten maksajalle.

3 Tilinsiirto ETA-alueella sijaitsevaan pankkiin

Jos haluat siirtää tiliasioinnin vanhasta Suomessa sijaitsevasta pankista toisessa ETA-valtiossa sijaitsevaan pankkiin, vanha pankkisi Suomessa toteuttaa antamasi valtuutuksen perusteella seuraavat toimenpiteet:

1. toimittaa sinulle maksutta luettelon voimassa olevista tililtä maksettavista säännöllisistä maksuista, e-laskuista, suoramaksuista ja tilille saapuvista säännöllisistä maksuista 13 kuukauden ajalta,
2. siirtää tilin jäljellä olevan saldon uuden pankin ylläpitämälle tilille SEPA-tilisiirtona.
 - Muista ilmoittaa vanhalle pankille uuden tilisi tilinumero.
3. lopettaa myös halutessasi vanhan tilin. Huomaa, että toisessa ETA-maassa sijaitseva pankki ei ole velvollinen tarjoamaan vastaavia palveluja kuin Suomessa sijaitseva pankkisi.
 - Tallenna ja/tulosta verkkopankkiin arkistoidut tiedot (esim. verkkotiliotteet).

- Ilmoita uusi tilinumerosi toistuvien suoritusten maksajille. Vanha pankki palauttaa lopetetulle tilille myöhemmin tulevat suoritukset suoritusten maksajalle.
- Mahdollisten e-laskujesi ja suoramaksujen vastaanotto päättyy. Suomalaiset laskuttajat eivät tarjoa rajat ylittävää e-laskua eivätkä suoramaksua. SEPA-suoraveloituksen tarjoaminen on laskuttajakohtaista.

4 Milloin vanha pankki ei voi lopettaa tiliä?

Tiliä ei voida lopettaa esimerkiksi jos tilin saldo on negatiivinen, tiliin liitettyjä kortteja ei ole palautettu kortin myöntäneeseen pankkiin tai jos tilillä on toteuttamista odottavia maksutoimeksiantoja.

Vanha pankki ilmoittaa sinulle ilman aiheetonta viivytystä, jos tilin lopettaminen ei ole mahdollista maksamattomien sitoumusten vuoksi.

5 Asiakasneuvonta

Kun valtuutat uuden pankin huolehtimaan tiliasioinnin siirtoon liittyvistä toimenpiteistä, ota yhteyttä valtuutukseen ja toimenpiteisiin liittyvissä kysymyksissä ensisijaisesti uuteen pankkiisi.

6 Tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot

Kuluttaja voi saattaa tiliasioinnin siirtoon liittyvän erimielisyyden Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (FINE, www.fine.fi) tai sen yhteydessä toimivan Pankkilautakunnan käsiteltäväksi tai kuluttajariitalautakunnan (KRIL, www.kuluttajariita.fi) käsiteltäväksi.

Pankin toimintaa valvovat Finanssivalvonta (www.finanssivalvonta.fi) ja kuluttaja-asioissa myös kuluttaja-asiamies (www.kuluttajavirasto.fi).