

---

Till depositionsbankerna

## Anvisning om återkallande av inbetalningar på kundkonton

Finansinspektionen meddelar med stöd av 4 § 2 punkten lagen om finansinspektionen (503/1993) följande anvisning till depositionsbanker som avses i 2 § 2 mom. kreditinstitutslagen (1607/1993):

### 1 Allmänt

Lagen om betalningsöverföringar (821/1999) trädde i kraft den 14 augusti 1999. I lagen ingår bland annat en bestämmelse om betalarens rätt att återkalla ett betalningsuppdrag. Denna fråga har inte tidigare reglerats i lag.

Avsnitt 2 i denna anvisning motsvarar bestämmelserna i lagen om betalningsöverföringar. I lagen regleras däremot fortfarande inte sådana fall som behandlas i avsnitten 3 och 4 och lösningsmodellerna för dem baserar sig således på Finansinspektionens uppfattning.

Finansinspektionen uppmanar bankerna att noggrant iaktta 18 § lagen om betalningsöverföringar när de återkallar betalningar på inlåningskonton.

Finansinspektionen betonar att även om banken i vissa fall har möjlighet att utföra en betalningsöverföring så att mottagaren anges endast med kontonummer, skall banken även då enligt regeringens proposition med förslag till lag om betalningsöverföringar (RP 5/1999 rd) iaktta noggrannhet i utförandet av betalningsöverföringar. Om banken genom att iaktta normal noggrannhet och förfara på vanligt sätt borde ha upptäckt att t.ex. mottagarens namn och kontonummer inte stämmer överens, befrias banken trots kundens fel inte nödvändigtvis från sin ersättningsskyldighet.

Anvisningen skall även tillämpas på hjälpföretag som sköter uppgifter i samband med bankens betalningsförmedling.

Anvisningen skall inte tillämpas på direktdebitering, eftersom direktdebitering inte är en överföring som avses i lagen om betalningsöverföringar.

Finansinspektionen anser att återkallande av ett betalningsuppdrag inte skall få orsaka mottagaren någon skada, räntekostnader eller andra kostnader.

Dnr 10/590/2001

Datum: 12.12.2000

Ersätter anvisning:

102.4 dnr 4/117/94, 14.1.1994

Gäller fr.o.m. 14.12.2001

tills vidare

2 (2)

## **2 Återkallande på begäran av betalaren**

Enligt lagen om betalningsöverföringar kan banken på begäran av betalaren återkalla en löneutbetalning eller annan betalning. Betalningen kan dock inte längre återkallas om

- beloppet har krediterats kontot hos mottagarbanken och mottagarbanken har fått de uppgifter som behövs för att kreditera mottagarens konto med beloppet,
- beloppet har krediterats mottagarens konto eller
- för återkallande finns andra hinder som avses i 18 § lagen om betalningsöverföringar.

## **3 Korrigering av bankens egna misstag**

Finansinspektionen anser att banken har rätt att korrigera inmatnings- och räknefel och andra tekniska fel som kan förekomma i betalningsförmedlingen på grund av bankens egna misstag, även om betalningsmottagarens konto redan blivit krediterat. Felen bör korrigeras så snart som möjligt efter att de har upptäckts, men dock inom rimlig tid. Banken bör omedelbart underrätta kontohavaren om varje fel och korrigering. Ett fel får inte utan kundens samtycke rättas till så att kontot övertrasseras.

## **4 Överlåtelse av kontaktuppgifter till betalaren i vissa fall**

Om en betalning till följd av felåtgärder från betalarens sida krediterats fel mottagare och inte kan återkallas skall mottagarbanken kontakta mottagaren för att få betalningen återförd. Motsätter sig mottagaren en återföring kan avsändarbanken enligt Finansinspektionens åsikt utan hinder av banksekretessen lämna ut den felaktiga betalningsmottagarens kontaktuppgifter (namn och adress) till betalaren när uppgifterna erhållits från mottagarbanken.