

Föreskrifter och anvisningar 5/2018

Uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren vid överföring av medel

Dnr
5/01.00/2018

Utfärdade
13.3.2018

Gäller från
1.5.2018

FINANSINSPEKTIONEN
tfn 09 183 51
fax 09 183 5328
fornamn.efternamn@fiva.fi
www.finanssivalvonta.fi

Tilläggsuppgifter
Finansiell analys och operativa risker/Operativa risker



Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar

Föreskrifter

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras föreskrifterna under rubriken "Föreskrift". Föreskrifterna är bindande rättsregler, som måste följas.

Finansinspektionen meddelar föreskrifter endast med stöd av och inom ramen för rättsliga bestämmelser som ger Finansinspektionen behörighet att ge ut föreskrifter.

Anvisningar

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras under rubriken "Anvisning" Finansinspektionens tolkningar av innehållet i lagar eller andra bindande bestämmelser.

Under denna rubrik presenteras också rekommendationer och andra verksamhetsanvisningar som inte är bindande. Vidare upptas här Finansinspektionens rekommendationer om hur internationella riktlinjer och rekommendationer ska följas.

Av formuleringen av anvisningen framgår när det är fråga om en tolkning och när det är fråga om en rekommendation eller annan verksamhetsanvisning. Formuleringen av anvisningarna och den juridiska karaktären av föreskrifterna och anvisningarna förklaras närmare på Finansinspektionens webbplats.

[Finansinspektionen.fi > Regelverk > Föreskriftssamling > Föreskriftssamlingens struktur](https://www.fi.fi/Regelverk/Foreskriftssamling/Foreskriftssamlingens_struktur)



Innehåll

| | | |
|---|-------------------------------------------------------------------------|---|
| 1 | Tillämpningsområde | 4 |
| 2 | Uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren vid överföring av medel | 5 |

1 Tillämpningsområde

Anvisningarna tillämpas på följande i 4 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen (878/2008) avsedda auktoriserade tillsynsobjekt och utländska företag under tillsyn samt på i 5 § avsedda andra finansmarknadsaktörer:

- kreditinstitut som tillhandahåller betaltjänster
- holdingföretag till kreditinstitut som tillhandahåller betaltjänster samt konglomerats holdingsammanslutningar enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat
- betalningsinstitut
- fysiska personer och juridiska personer som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation
- filialer i Finland till utländska kreditinstitut som tillhandahåller betaltjänster
- kreditinstituts filialer i Finland.

2 Uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren vid överföring av medel

- (1) Europeiska tillsynsmyndigheterna¹ har med stöd av artikel 25 i förordning (EU) 2015/847 meddelat riktlinjer om vilka åtgärder betaltjänstleverantörer bör vidta för att upptäcka saknade eller ofullständiga uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren och vilka förfaranden de bör införa för att hantera en överföring av medel där de nödvändiga uppgifterna saknas (JC/GL/2017/16).

Anvisning (styckena 2–4)

- (2) Finansinspektionen rekommenderar att sammanslutningar och personer som omfattas av dessa anvisningars tillämpningsområde följer tillsynsmyndighetens riktlinjer som avses i stycke 1. Riktlinjerna finns tillgängliga i Finansinspektionens webbtjänst.²
- (3) Finansinspektionen rekommenderar att de sammanslutningar och personer som omfattas av dessa anvisningars tillämpningsområde uppfyller skyldigheterna³ enligt artikel 8.2 och 12.2 i förordning (EU) 2015/847 att underrätta om underlåtenhet att meddela uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren och de åtgärder som vidtagits till Finansinspektionen genom att använda det blankettunderlag som finns i Finansinspektionens webbtjänst ([länk](#)). I enlighet med europeiska tillsynsmyndigheternas riktlinjer som avses i stycke 1 ska underrättelse inlämnas till Finansinspektionen utan onödigt dröjsmål och inte senare än tre månader efter identifiering av att betaltjänstleverantören upprepade gånger har underlåtit att lämna uppgifter. Uppgifterna ska inlämnas till maksuntiedot@fiva.fi.
- (4) Finansinspektionen rekommenderar att de sammanslutningar och personer som omfattas av anvisningarnas tillämpningsområde utgående från europeiska tillsynsmyndigheternas riktlinjer som avses i stycke 1 gör en riskbedömning och upprättar interna anvisningar, där det tas ställning till t.ex. hur övervakning av betalningsuppgifterna i realtid och övervakning i efterhand genomförs och fastställs bedömningsgrunder för att bedöma allvaret av att betaltjänstleverantören underlåter att meddela uppgifter.

¹ De europeiska tillsynsmyndigheterna är Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma), Europeiska bankmyndigheten (EBA) och Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (EIOPA)

² [länk till Finansinspektionens webbplats](#)

³ Enligt artikel 8.2 och 12.2 i förordning (EU) 2015/847 ska den betaltjänstleverantör som betalningsmottagaren använder eller den förmedlande betaltjänstleverantören underrätta om underlåtenhet att meddela uppgifter om betalare och betalningsmottagare och de åtgärder som vidtagits till Finansinspektionen.

