

UKK SEPA - Yhtenäinen euromaksualue

1. Mitä SEPA tarkoittaa?

Lyhenne SEPA tulee sanoista Single Euro Payments Area. SEPA pyrkii yhtenäistämään menettelyjä ja standardeja euromaksujen osalta Euroopan talousalueella ja tarjoamaan yhtenäisiä ja yhdenmukaistettuja maksutapoja, kuten SEPA-tilisiirrot ja SEPA-suoraveloitus.

SEPA otettiin käyttöön 1. helmikuuta, 2014 ja siitä lähtien maksuliikenne ja suoraveloitukset on tullut suorittaa SEPA-menettelysäännösten mukaisesti. Tämä tarkoittaa sitä, että kotimaan maksuja ja rajat ylittäviä maksuja Euroopan Unionissa koskee yhtenäiset menettelysäännökset ja standardit.

2. SEPA-jäsenvaltiot

Heinäkuusta 2015 eteenpäin SEPA-alue on koostunut yhteensä 34 jäsenmaasta: Euroopan Unionin 28 jäsenvaltiota, Euroopan vapaakauppaliiton neljä jäsenmaata (Islanti, Liechtenstein, Norja ja Sveitsi), sekä Monaco ja San Marino.

3. Oikeudellinen kehys

31. maaliskuuta, 2012 Euroopan Parlamentti ja Neuvosto antoivat asetuksen (EU) N: o 260/2012 euromääräisiä tilisiirtoja ja suoraveloituksia koskevista teknisistä ja liiketoimintaa koskevista vaatimuksista (SEPA-säättö). Tällä asetuksella annettiin myös määräaika (alunperin 1. helmikuuta 2014), jolloin kaikkien kansallisten tilisiirtojen ja suoraveloitusten on siirryttävä SEPA-muotoon.

Tästä päivämäärästä lähtien muut kuin käteismaksut ovat mahdollisia vain SEPA-tilisiirtona ja SEPA-suoraveloituksena käyttäen kansainvälistä IBAN-tilinumeroa.

SEPA-tilisiirtoa ja SEPA-suoraveloitusta koskevat säännöt on vahvistettu Euroopan maksuneuvoston sääntökirjassa. Euroopan maksuneuvosto myös hyväksyy tähän liittyvän eurooppalaisen lainsäädännön.

4. Mitkä ovat SEPA-asetuksen edut?

Uuden SEPA-asetuksen ansiosta sähköiset euromääräiset maksut voidaan suorittaa helpommin, nopeammin ja kustannustehokkaammin EU:n alueella. Kuluttajat voivat käsitellä koko maksuliikenteensä missä tahansa pankissa ja/tai maksulaitoksessa eri puolilla Eurooppaa. SEPA-suoraveloituksen osalta kuluttajille annetaan uusia oikeuksia: esimerkiksi veloitusmäärien rajoittaminen tai tietyn maksunsaajan suoraveloituksen estäminen. SEPA-yrityksille annetaan mahdollisuus koko sähköisten euromääräisten maksujen, tilien ja

käteiskassan hallintaan koko SEPA-markkinoilla tehokkaasti, turvallisesti ja yhtenäisesti riippumatta heidän koti- tai asuinpaikastaan.

5. IBAN ja BIC - mitä nämä ovat?

IBAN - International Bank Account Number - yksilöi yksittäisen tilin tietyssä rahoituslaitoksessa ja tietyssä maassa, tehden näin kaikki tilit tavoitettaviksi SEPA-alueella. IBAN koostuu enintään 34 aakkosnumeerisesta merkistä, sisältäen:

IBAN Rakenne:

Merkit 1-2: maatunnus, esim. FI Suomi

Merkit 3-4: Kaksi tarkistusnumeroa, esim. 12

Merkit 5-12: Kotimainen tilinumero esim. 7997 7997

Merkit 13-22: Tilinumero (tai reititystiedot) esim. 1234 56

Holvi IBAN koostuu 21 merkistä: esim. FI12 7997 7997 1234 56

BIC (Business Identifier Code, entinen BIC-pankkitunnuksen tai SWIFT-koodi) korvaa aiemman pankkikoodi. Se koostuu 8 tai 11 aakkosnumeerisesta merkistä:

BIC-rakenne:

Merkit 1-4: pankin koodi

Merkit 5-6: maatunnus

Merkit 7-8: sijaintikoodi

Merkit 9-11: pankkikonttorin koodi (valinnainen)

Holvi BIC: HOLVFIHH

6. SEPA-maksuvälineet (SEPA-tuotteet)

6.1. SEPA-tilisiirto (SCT)

SEPA-tilisiirtoa (rahansiirtoja) voidaan käyttää euromääräisiin maksuihin Suomessa ja muissa SEPA-maassa. SCT edellytyksenä on vain IBAN-numero, ja joissakin tapauksissa BIC-numero. Viitteeksi voidaan käyttää enintään 140 merkkiä.

- Kuinka kauan SCT kestää?

Ei ole merkitystä, onko SCT kansallinen (esim. Suomesta Suomeen) vai onko maksu lähetetty toiseen SEPA-alueen maahan. Siirron enimmäiskesto Euroopan talousalueella (EEA) ei saa ylittää pankkipäivää.

Jos SCT-siirto saapuu ns. cut-off-ajan umpeuduttua - määräaika maksumääräysten vastaanottamiselle - tilisiirron katsotaan "saapuneen seuraavana päivänä", tämän vuoksi siirtoa voidaan käytännössä pitkittää yksi pankkipäivä.

Löydät Holvin cut-off-ajan täältä.

- Kuinka paljon SEPA-tilisiirto maksaa?

Euromääräiset siirrot muihin EU-maihin maksaisivat saman verran kuin kotimaiset siirrot.

- Voidaanko SEPA-tilisiirto hyvittää?

Toisin kuin SEPA-suoraveloitusta, jo suoritettua SEPA-tilisiirtoa ole helppoa palauttaa maksajan tilille. Tämä on mahdollista vain, jos maksua ei ole siirretty vastaanottajan tilillä. Jos summa on jo siirretty, olet riippuvainen vastaanottajan hyväksynnästä palauttaa maksu.

6.2. SEPA-suoraveloitus

SEPA-suoraveloituspalvelu mahdollistaa euromääräisten varojen vastaanottamisen kotimaassa ja yli rajojen kaikissa SEPA-jäsenmaissa. Oikeutus SEPA-suoraveloitukselle on maksutoimeksianto, jossa velallinen on ilmaissut suostumuksensa ja valtuuttanut velkojan aloittamaan velallisen tilin veloittamisen. Tällä hetkellä on olemassa kaksi erilaista SEPA-suoraveloitustapaa: SEPA-suoraveloitus ja SEPA business-to-business (B2B) suoraveloitus.

- SEPA-suoraveloitusjärjestelmä

SEPA-suoraveloitusjärjestelmä antaa laskuttajalle mahdollisuuden laskuttaa varat suoraan maksajan tililtä, edellyttäen että maksaja on myöntänyt maksutoimeksiannon laskuttajalle. SEPA-suoraveloitusta voivat käyttää sekä kuluttajat että ei-kuluttajat. Suoraveloitusta voi käyttää kertasuoritukseen tai toistuvaissuorituksena.

- Voidaanko SEPA-suoraveloitusta hyvittää?

Maksajalla on oikeus vaatia maksun palautusta 8 viikon ajan laillisesta suoraveloituksesta (laskuttajalle annettu maksutoimeksianto). Tänä aikana maksetut SEPA-suoraveloitukset hyvitetään pyynnöstä takaisin maksajan tilille. Luvattomissa suoraveloituksissa maksajalla on oikeus palautukseen 13 kuukautta suoraveloituksesta.

- SEPA-suoraveloitus B2B (Holvi ei tue tällä hetkellä)

SEPA-suoraveloitus B2B:tä voidaan käyttää vain yritysten välillä. Yksi tärkeimmistä eroista normaaliin SEPA-suoraveloitukseen on, että maksajalla ei ole automaattista maksun palautusoikeutta 8 viikon ajan maksun veloitukselta. Kuitenkin, jos kyseessä on luvaton SEPA-suoraveloitus B2B, maksajalla on oikeus palautukseen 13 kuukauden ajan

veloituksesta. Aikataulut ovat lyhyempiä verrattuna normaaliin SEPA-suoraveloitujärjestelmään, mutta rajoitettu kattavuus B2B-suoraveloitujärjestelmän valinnaisen luonteen vuoksi saattaa olla este yrityksille käyttää tätä vaihtoehtoa.

7. SEPA- tai kansainvälinen tilisiirto?

Kansainvälinen maksumääräys on sopiva maksutapa, kun maksua ei voi suorittaa SEPA-maksuna tai maksu tehdään ulkomaan valuutalla. Tällä hetkellä Holvi ei tue kansainvälisiä tilisiirtoja.

Kotimaisia ja rajat ylittäviä siirtoja kohdellaan tasavertaisina SEPA-alueella. Siksi SEPA-tilisiirrolla on aina samat kustannukset kuin paikallisella siirrolla, suurimmassa osassa tapauksista, sen pitäisi olla ilmainen (kustannukset riippuvat pankin tai maksulaitoksen omista hinnoista). Sen sijaan, kansainvälinen pankkisiirto aiheuttaa lisäkustannuksia, joten se on kalliimpaa ja monimutkaisempaa kuin SEPA-tilisiirto. Kansainvälinen tilisiirto on tarkoitettu ulkomaan valuutan ja / tai Euroopan ulkopuolisten maiden välisiin tilisiirtoihin.

8. Mitä voin tehdä, jos kohtaan IBAN-syrjintää?

SEPA-alueella sijaitsevat yritykset ja laitokset ovat velvollisia hyväksymään minkä tahansa SEPA-jäsenmaan IBAN-numeron. Jotkut yritykset antavat asiakkailleen mahdollisuuden maksaa suoraveloituksella, mutta vain käyttämällä tietyn jäsenvaltion luottolaitoksen hallussa olevia tilejä. Tämä rajoitus tunnetaan nimellä "IBAN-syrjintä". IBAN-syrjintä on SEPA-asetuksen 9 artiklan 2 kohdan (Asetus (EU)260/2012) rikkomus. Kohdan mukaan maksunsaaja, joka hyväksyy tilisiirron tai käyttää suoraveloitusta periäkseen varoja maksajalta, joka on unionissa sijaitsevan maksutilin haltija, ei saa yksilöidä, missä jäsenvaltiossa tuon maksutilin on sijaittava.

Kansallinen rahoitusvalvontaviranomainen, kuten Finanssivalvonta (Suomessa) ja BaFin (Saksassa) on vastuussa SEPA-asetuksen ((EU) N:o 260/2012) täytäntöönpanon valvonnasta, ja vastuussa 9 artiklan rikkomisesta seuraavista valituksista.

- IBAN-syrjintä itävaltalaiset yritykset:

Itävaltalaiset kuluttajat voivat kääntyä FMA:n puoleen valituksissa koskien IBAN-syrjintää. Lisätietoja osoitteessa:

[Valitukset - FMA](#)

- IBAN-syrjintä saksalaiset yritykset:

Saksassa kuluttajat voivat kääntyä "BaFin" puoleen valituksissa, jotka koskevat BaFin valvonnan alaisia yrityksiä. Lisätietoja saat seuraavasta linkistä:

[Valitukset - BaFin](#)

Kuluttajat ja yritykset, jotka haluavat valittaa yrityksestä, joka ei ole rahoitusvalvontaviranomaisen valvonnassa, voivat kääntyä johonkin seuraavista yksiköistä:

[Saksassa hyväksytyt yksiköt](#) (saatavissa vain saksaksi)

Lisäksi valitukset voidaan toimittaa myös asianmukaiseen kauppaa- tai teollisuuskamariin. Alla olevasta linkistä löydät eri kauppaa- ja teollisuuskamarit.

[Teollisuus- ja kauppakamarit](#) (saatavilla vain saksaksi)