

Verification of Payee (VOP) – maksunsaajan tarkistaminen

Nomentian VoP-webinaari 4.9.2025

Miia Zitting



Pikamaksuasetus

- Pikasiirto on maksajan käytettävissä 24/7/365, maksun saajalla SEPA-alueella 10 sekunnissa
- Maksupalveluntarjoajan velvollisuudet euromaissa (ei-euromaille pidemmät siirtymäajat):
 - Ottaa vastaan saapuvia pikasiirtoja viimeistään 9.1.2025.
 - Tarjota maksajalle pikasiirtojen lähettämistä viimeistään 9.10.2025.
 - Pikasiirron hinta on enintään sama kuin tavallisella tilisiirrolla.
 - Tarkastaa vähintään päivittäin, että maksupalveluntarjoajan asiakkaita ei ole EU:n pakotelistalla. Samalla kielletään maksajan ja saajan tietojen tarkistaminen pakotelistoja vasten pikasiirrolla. Siirtymäaika 9.10.2025
 - Tarjota maksajalle saajan tilinnumeron ja nimen vertailupalvelua euromääräisille pikasiirroille ja tavallisille tilisiirroille viimeistään 9.10.2025.

Maksunsaajan tarkistaminen (Verification of Payee)

Pikamaksuasetus / artikla 5c:

"...Maksajan maksupalveluntarjoajan on suoritettava tarkastamisen varmistava palvelu välittömästi sen jälkeen, kun maksaja on toimittanut asiaankuuluvat tiedot maksunsaajasta ja ennen kuin maksajalle tarjotaan mahdollisuus hyväksyä kyseinen tilisiirto. Maksajan maksupalveluntarjoajan on tarjottava tarkastamisen varmistavaa palvelua riippumatta siitä, mitä maksutoimeksiannon käynnistyskanavaa maksaja käyttää tilisiirtoa koskevan maksutoimeksiannon tekemiseen. ..."

Maksajan pankki vertaa maksajalta saamistaan pikasiirron tai tavallisen tilisiirron tiedoista, vastaavatko saajan nimi ja tilinumero toisiaan ja ilmoittaa maksajalle, jos tiedot eivät vastaa tai vain melkein vastaavat toisiaan. Jälkimmäisessä tapauksessa pankin ilmoitus maksajalle sisältää myös tiedon saajan oikeasta nimestä.

Maksaja voi hyväksyä maksutoimeksiannon, vaikka saajan nimi ja tilinumero eivät vastaisi toisiaan tai vain melkein vastaisivat. Pankin on viestittävä vertailun tuloksesta kertovassa vastauksessa asiakkaan vastuusta ko. tilanteessa.

Maksaja ei voi kieltäytyä maksunsaajan tarkistuspalvelusta. Poikkeuksena on toimeksiantojen lähettäminen **maksuaineistona**. Niiden osalta yritys voi päättää, käyttääkö vai ei pankin tarkistuspalvelua.

Maksunsaajan tietojen tarkistuspalvelu edellyttää pankkien välistä yhteistyötä

Maksajan pankki lähettää maksajan antamista maksun saajan tiedoista kyselyn saajan pankkiin ja välittää saajan pankin tarkistuksen tuloksen tiedot maksajalle.

European Payments Council (EPC) on laatinut **pankkien välistä** tiedonvaihtoa varten pankkeja velvoittavat säännöt ja tietojen reititykseen tarvittavat hakemistot, johon pankit ja niille reitityspalveluita tarjoavat yritykset liittyvät.

Yrityksille ja ohjelmistotaloille myös järjestelmämuutoksia

Maksunsaajan tarkistuspalvelu aiheuttaa maksuja aineistosiirtoina lähetettävälle yrityksille ja yrityksille palveluja tarjoaville ohjelmistotaloille myös järjestelmämuutoksia.

Yritys voi päättää, käyttääkö maksuaineistojen nimen ja tilinumeron vertailupalvelua vai ei.

FA:ssa laadittiin suositus maksuaineistojen maksunsaajan tarkistamiselle **asiakkaan ja pankin** välille, koska tälle ei ole eurooppalaista standardia.

Suositus maksuaineistojen maksunsaajan tarkistamiselle

Ratkaisun pääpiirteet:

- Ratkaisu perustuu ISO 20022-standardin pain.001-maksusanomaan.
- Maksunsaajan tarkistukseen lähetettävä aineisto on maksuaineiston lähetyksestä erillinen ja maksuaineiston edeltävä prosessi.

Suositus maksuaineistojen maksunsaajan tarkistamiselle on julkaistu FA:n ylläpitämässä ISO 20022 maksuoppaassa.

<https://www.finanssiala.fi/wp-content/uploads/2025/08/iso-200222-maksamisopas-2025.pdf>



FA FINANSSIALA

Finanssiala ry
Itämerenkatu 11-13
00180 Helsinki

@finanssiala

finanssiala.fi