

# SEPA - muutoksia pienille ja keskisuurille yrityksille



FK|Finanssialan Keskusliitto  
FC|Finansbranschens Centralförbund

# Yleiset toimenpiteet SEPAan siirtymiseksi

- Käy läpi yrityksen käyttämät maksamiskanavat (verkkopankki, pankkiyhteysohjelma, jne) ja ohjelmistot, joissa käsitellään tilitietoja
- Selvitä oman yrityksesi tilien IBAN-tilinumerot ja pankkisi BIC-koodi
- Ole yhteydessä pankkiisi: selvitä pankin SEPA-palvelut
- Ole yhteydessä ohjelmistotaloosi: selvitä ohjelmistotalon SEPA-palvelut ja –valmiudet
- Ole yhteydessä tilitoimistoosi ja sovi SEPA-palvelujen käyttöönotosta
- Jos otat vastaan korttimaksuja, varmista että sinulla on sertifioitu sirumaksupääte sekä ajan tasalla oleva ohjelmisto ja kauppiassopimus
- Muodosta aikataulu omalle yrityksellesi sopivaksi, mutta ota huomioon SEPA:n yleinen aikataulu ja pankin, ohjelmistotalon ja tilitoimiston palvelujen aikataulut



# Laskutus

- Ota käyttöön laskulomake ja tilisiirtolomake, joilla on sekä kotimainen tilinumero että IBAN ja BIC
  - Muutokset kannattaa tehdä omiin järjestelmiin mahdollisimman pian
  - Ohjeet ja mallilomakkeet löytyvät Finanssialan Keskusliiton www-sivuilta [www.fkl.fi](http://www.fkl.fi)
  - Jos käytössäsi on jo IBANit sisältävä tilisiirtolomake, tarkista lomakkeella olevan ehtotekstin ajantasaisuus (muuttunut tänä talvena)
- Pyri laskuttamaan euromääräisenä myös ulkomaille
- IBAN ja BIC ovat pakollisia laskuilla ja tilisiirtolomakkeilla 1.7.2010 alkaen



# Laskutus

- Jos käytät pankkiviivakoodia, huomioi siihen tuleva muutos 12/2010 (kotimaisen tilinumeron tilalle tulee IBAN)
- Uusi IBANin sisältävä pankkiviivakoodi on otettava käyttöön 31.10.2011 mennessä, jos käyttää pankkiviivakoodia
  - Ohjeet löytyvät Finanssialan Keskusliiton kotisivuilta [www.fkl.fi](http://www.fkl.fi)





# Verkkolaskutus

- Varmista, että käytössäsi oleva Finvoice –ratkaisu käyttää tilinumerona IBANia eikä kotimaista tilinumeroa
  - IBAN pakolliseksi 31.12.2010 mennessä
  - Pankit voivat erityispalveluna vastaanottaa verkkolaskuaineistoja kotimaisilla tilinumeroilla 31.10.2011 saakka
  - 1.11.2011 alkaen ilman IBANia lähetettävät verkkolaskut hylkäytyvät
- Huomioi muutos virtuaaliviivakoodiin



# Suoraveloitus ja e-lasku

- SEPA-suoraveloitus tulee käyttöön Suomessa marraskuusta 2010 alkaen
- Kotimainen suoraveloitus lakkaa olemasta standardi mahdollisesti vuoden 2013 lopulla, päätöstä ei vielä ole tehty
- Maksupalvelulaki (1.5.2010 voimaan?) tuo kaikkiin suoraveloituksiin muutoksia
  - Maksajalla on tietyin edellytyksin oikeus saada suoraveloitettu maksu palautettua 8 viikon ajan veloituksesta
  - Jos ennakoilmoitus on maksajalla väh. 4 viikkoa ennen eräpäivää, palautusoikeutta ei ole – ennakoilmoitukseksi riittää myös esim. kerran vuodessa annettu ilmoitus veloitettavista summista ja veloituspäivämääristä



# Suoraveloitus ja e-lasku

- Verkkolasku on hyvä vaihtoehto suoraveloitukselle
  - Maksun palautusoikeus ei koske verkkolaskuina maksettuja maksuja
- Monet yritykset ovat jo siirtyneet verkkolaskuun
- Monet tahot edellyttävät sähköisiä laskuja eivätkä hyväksy enää ollenkaan paperilaskuja
- Lisätietoja verkkolaskutuksesta [www.finvoice.info](http://www.finvoice.info)



# Reskontrat

- Varmista, että reskontrajärjestelmissäsi on IBAN- ja BIC -valmius
- Päivitä reskontriin tilinumerot IBAN-muodossa tai sovi tilitoimiston kanssa päivityksestä. Huomioi myös BIC!
  - Sekä pankeilla että ohjelmistotaloilla on tilinumeroiden muuntopalveluita kotimaisista tilinnumeroista IBANeihin
  - Huomioi vastuukysymykset, jos tilaat muuntamisen muualta kuin pankilta
  - Pankkien kotisivuilla on IBAN-laskureita yksittäisten tilinumeroiden muuntamiseen



# Laskujen maksaminen

- Huomioi kansainvälisen standardin käyttöönotto maksuaineistoissa – siirtymäaika päättyy 31.12.2010
- Pankkiin lähetettävän maksuaineiston muoto muuttuu
  - Pankkiin lähetettävistä maksuaineistoista poistuvat laskujenmaksupalvelu (LMP, LM02, LM03) ja palkkojen maksamiseen käytetty toistuvaissuorituspalvelu (TS). Myös ulkomaanmaksujen maksamiseen käytetty LUM poistuu pankkikohtaisin aikatauluihin
  - Käyttöön tulee uusi SEPA-maksuaineisto, joka korvaa edellä mainitut
- Varmista, että ostoreskontrajärjestelmäsi kykenee tuottamaan uudenmuotoista SEPA-maksuaineistoa
  - Pyydä tilitoimistoa hoitamaan tämä puolestasi
  - Jos käytät verkkopankkia, kotimaan tilisiirtojen sijasta käytetään SEPA-tilisiirtoa, jossa tarvitaan IBANia ja BICiä



# Laskujen maksaminen

- Turvajärjestelyt muuttuvat
  - PATU muuttuu PKI-varmenteeksi
  - Sovi muutoksesta pankkisi tai tilitoimistosi kanssa
- Ostatko/tilaatko ulkomailta?
  - Pyydä ulkomaiset laskut euromääräisinä aina kun mahdollista – säästät palvelumaksuissa
  - Pyydä SEPA-alueella olevalta maksunsaajalta aina IBAN-tilinumero ja saajan pankin BIC-koodi
  - IBANin ja BICin käyttäminen SEPA-alueen ulkopuolella ei ole kovin yleistä – tällaisissa maksuissa käytetään laskuilla olevia muita saajan ilmoittamia tilitietoja



# Palkkojen maksaminen

- Huomioi palkkojen maksamisessa siirtyminen SEPA-aikaan
  - Toistuvaissuorituspalvelu lakkaa
  - Jatkossa maksaminen SEPA-tilisiirtoina
- Pyydä henkilöstön tilitiedot palkkojen maksamista varten IBAN- ja BIC-muodossa tai sovi niiden muuntamisesta esim. pankin kanssa
- Palkkapäivän sijasta maksutiedoissa annetaan eräpäivä, joka on palkkapäivää edeltävä pankkipäivä
- Palkkojen maksamisessa käytetään "SALA" –koodia (salary = palkka) erottamaan palkat muista SEPA-tilisiirroista
- Palkanmaksuaineistot lähetetään pankkiin maksettavaksi kuten ennenkin erillisinä aineistoina, ei yhdistettynä muihin maksuaineistoihin
- Palkat näkyvät saajien tileillä aamuyöllä muutaman tunnin myöhemmin kuin nykyisin



# Kansainvälinen viite

- Kotimaisen viitteen rinnalle tai tilalle on mahdollista ottaa käyttöön kansainvälinen viite 12/2010
  - Mahdollistaa viitetiedon välittymisen maksajalta saajalle myös rajat ylittävissä maksuissa SEPA-alueella
  - Kotimaisen viitteen käyttöä voi jatkaa kuten ennenkin
- Kansainvälinen viite pitää huomioida laskutus- ja maksatusjärjestelmissä
- Verkkolaskun yleistyminen Euroopassa vaikuttaa mahdolliseen muutostarpeeseen
- Kansainvälisen viitteen kuvaus löytyy Finanssialan Keskusliiton kotisivuilta [www.fkl.fi](http://www.fkl.fi)



# Tiliotteet ja saapuvat viitemaksut

- SEPA tuonut lisätietoja nykyiselle Konekieliselle tiliotteelle
  - Maksajan antama viite
  - Saajan IBAN ja BIC maksajan tiliotteella
  - Saajan nimitarckenne (lopullinen maksun saaja)
  - Maksajan nimitarckenne (alkuperäinen laskun saaja)
  - Maksajan yksilöintitunniste saajan tiliotteella; ei yksityishenkilön tietoja
  - Arkistointitunnus täysimittaisena
- Myöhemmin sähköisen tiliotteen ja saapuvien viitemaksujen muoto muuttuu kansainvälisen standardin mukaiseksi pankkikohtaisin aikatauluin
  - Sovi uudenlaisen tiliotteen ja saapuvien viitemaksujen käyttöönoton aikataulusta pankkisi, ohjelmistotalosi ja tilitoimistosi kanssa
- Kuvaukset löytyvät Finanssialan Keskusliiton kotisivuilta [www.fkl.fi](http://www.fkl.fi)



# Korttimaksujen vastaanotto

- Pankkien jakamat yleismaksukortit muuttuvat sirullisiksi SEPA-korteiksi vuoden 2010 loppuun mennessä
  - Suomessa näitä kortteja ovat Visat, MasterCardit ja Visa Electronit
- Ota yhteyttä maksupäätetoimittajaasi ja varmista, että
  - maksupäätteesi on sertifioitu sirumaksupäätte
  - maksupäätteohjelmistosi on ajan tasalla
  - turvallisuusmääräykset (kuten PCI) on huomioitu ja ajan tasalla
- Sovi korttimaksujen vastaanottamisesta näillä sirukorteilla oman palveluntarjoajasi kanssa



# SEPA-korttityypit Suomessa

- **Credit (luottokortti, esim. Visa, MasterCard)**
  - Credit –kortti on luotollinen kortti, jolla maksetut ostokset laskutetaan jälkikäteen erillisellä laskulla esim. kerran kuukaudessa
- **Online –debit (esim. Visa Electron, Maestro)**
  - Online debit -kortti on pankkitiliin liitetty kortti, jolla maksettaessa tapahtumat varmennetaan aina automaattisesti ja kate varataan maksajan pankkitililtä ostohetkellä
- **Debit (offline debit, esim. Visa, MasterCard)**
  - Debit -kortti on pankkitiliin liitetty kortti, jolla maksettavat ostokset veloitetaan tililtä joko suoraan tai viiveellä
  - ”Kansainväliseen käyttöön tarkoitettu pankkikortti”
- Credit/Debit –yhdistelmä yleinen



# Korttimaksujen vastaanotto

- SEPA-korttitapahtumat ovat provisiollisia ja tilitykset maksetaan kaikkien osalta kuten Visa-/MasterCard -luottokorttitapahtumista aiemmin
  - Tilitysaika 22.2.2010 alkaen 2 päivää
- Maksupäätteessä oltava päivitettyä viimeisin ohjelmaversio, jotta laite tunnistaa kaikki uudet kortit
- Sirukortteja lukevat päätteet otettava käyttöön vuoden 2010 aikana
- 1.1.2011 alkaen asiakkaan maksaessa sirukortilla kortin tiedot on aina luettava sirulta ja asiakkaan on hyväksyttävä maksu PINillä (ei enää magneettijuovalta lukua sirukorteilla)

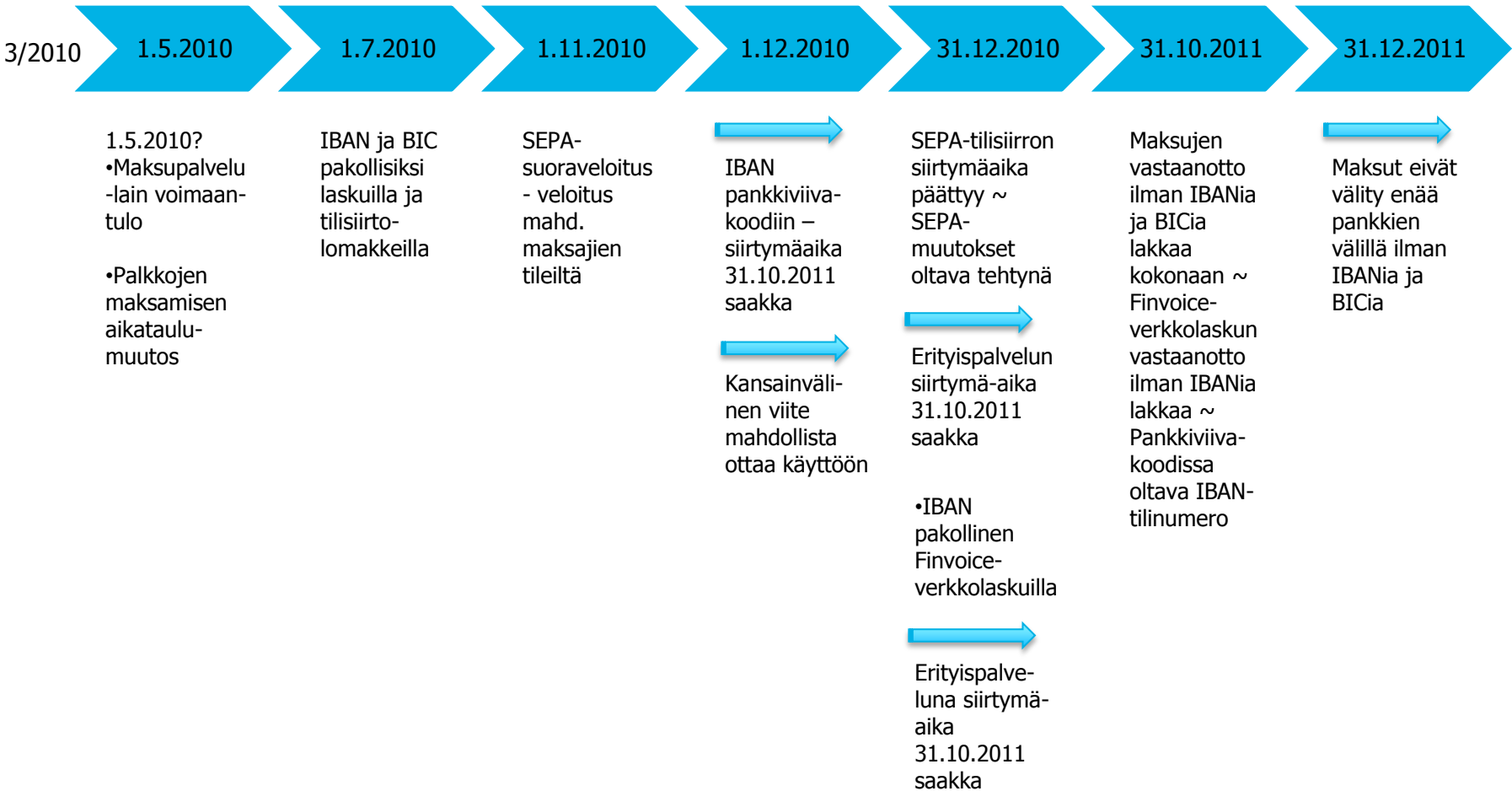


# Luottokunnan tiedote tammikuussa 2010: ”SIRUKORTTIMAKSUJEN TILITYSAIKA LYHENEE KAHTEN PÄIVÄÄN”

- Korttimaksujen tilitysaika lyheni 22.2.2010 alkaen viidestä pankkipäivästä kahteen tapahtuman saapumisesta Luottokuntaan
- Koskee sekä credit- että debit -kortteja. Edellytykset:
  - Sirumaksupääte
  - Sirumaksamisen oikeat käytännöt: sirukortista luetaan siru, ja asiakas kuittaa maksun tunnusluvullaan
  - Virheetön korttimaksuaineisto
- Visa- ja MasterCard-kortteja vastaanottavilla yrityksillä on oltava käytössään Luottokunnan hyväksymä sirumaksupääte 1.1.2011 alkaen
  - Lista hyväksytyistä laitteista löytyy Luottokunnan kotisivuilta
- 1.1.2011 alkaen sirullisen maksukortin tiedot on aina luettava kortin sirulta



# SEPA-aikataulu



Kysymyksiä?

**Lisätietoja [www.fkl.fi](http://www.fkl.fi)**

