

**Pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmä**  
Tiedonhakujärjestelmä käyttöönoton ja ylläpidon ohje

**15.9.2022**

## **Tiedonhakujärjestelmä**

### **Käyttöönoton ja ylläpidon ohje**

**Pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmä**  
Tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmä käyttöönoton ja ylläpidon ohje

15.9.2022

**SISÄLLYSLUETTELO**

1 Dokumentin tarkoitus .....	3
2 Sanasto ja lyhenteet.....	3
3 Tausta ja kattavuus.....	4
4 Tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän esittely .....	4
4.1 Tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän tiedot.....	5
4.2 Vastuu tietojen oikeellisuudesta .....	5
4.3 Toimijat ja roolit .....	5
5 Tietojen luovuttaminen tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä .....	6
6 Määräys- ja ilmoitusmenettely.....	7
7 Tietoturva.....	8
7.1 Vaatimukset varmenteille .....	8
7.2 Varmenteiden uusiminen.....	8
8 Käyttöönoton vaiheet .....	8
8.1 Testaus .....	8
8.2 Hyväksyminen.....	9
8.3 Häiriötilanteet .....	9
8.4 Muutoshallinta .....	9
8.5 Tullin tuki.....	9

**Pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmä**  
Tiedonhakujärjestelmä käyttöönnoton ja ylläpidon ohje

15.9.2022

**1 Dokumentin tarkoitus**

Dokumentin tarkoitus on antaa ohjeet tiedon luovuttajille tiedonhakujärjestelmän käyttöönnoton ja ylläpidon osalta. Tätä dokumenttia täydentää tiedonhakujärjestelmän kyselyrajapinnan kuvaus.

**2 Sanasto ja lyhenteet**

Termi	Selite
<b>Pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmä</b>	Kansallinen pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmä, joka koostuu Tilirekisteristä, tiedonhakujärjestelmästä ja 1.11.2022 alkaen koostavasta sovelluksesta, perustuu lakiin pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä 571/2019 sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviin (EU) 2018/843, joka on annettu 30 päivänä toukokuuta 2018 rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen.
<b>Tiedonhakujärjestelmä</b>	Tiedonhakujärjestelmä tarkoittaa tiedon luovuttajan ylläpitämää sähköistä pankki- ja maksutilien tiedonhakujärjestelmää, jonka avulla tiedon luovuttaja välittää välittömästi ja salassapitosäännösten estämättä pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annetun lain 4 §:n 2 momentissa tarkoitettuja tietoja asiakkaistaan toimivaltaiselle viranomaiselle. Tulli määrää lain mukaan tiedonhakujärjestelmästä tekniset vaatimukset ja jokainen tiedon luovuttaja toteuttaa oman tiedonhakujärjestelmän, eli tiedonhakujärjestelmiä on monta.
<b>Pankki- ja maksutilirekisteri/Tilirekisteri</b>	Pankki- ja maksutilirekisteri (Tilirekisteri) on Tullin rakentama järjestelmä, joka koostuu Tilirekisteri-sovelluksesta ja sen päivitys- ja kyselyrajapinnoista. Tilirekisteri perustuu lakiin pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä 571/2019 sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviin (EU) 2018/843, joka on annettu 30 päivänä toukokuuta 2018 rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen.
<b>Rekisterinpitäjä</b>	Hajautetussa tiedonhakujärjestelmässä tiedon luovuttaja vastaa rekisterinpitäjänä tietojen saatavilla olosta ylläpitämällä tiedonhakujärjestelmää ja toimivaltainen viranomainen vastaa rekisterinpitäjänä tiedonhakujärjestelmän avulla käsittelemistään tiedoista.
<b>Tiedon luovuttaja/tiedonhakujärjestelmän ylläpitäjä</b>	Tiedon luovuttajalla/tiedonhakujärjestelmän ylläpitäjällä tarkoitetaan tahoa, jolla on lain mukaan velvollisuus ylläpitää tiedonhakujärjestelmää, jonka avulla tiedon luovuttaja välittää välittömästi ja salassapitosäännösten estämättä voimassa

**Pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmä**  
Tiedonhakujärjestelmä käyttöönoton ja ylläpidon ohje

15.9.2022

	<p>olevassa laissa tarkoitettuja tietoja asiakkaistaan toimivaltaiselle viranomaiselle.</p> <p>Tiedon luovuttajalla tarkoitetaan myös ulkomaisen maksulaitoksen, sähkörahayhteisön, luottolaitoksen ja virtuaalivaluutan tarjoajan Suomessa sijaitsevaa sivuliikettä.</p>
<b>Tiedon hyödyntäjä/Toimivaltainen viranomainen</b>	<p>Tiedon hyödyntäjä on pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmää koskevassa laissa määritelty toimivaltainen viranomainen ja asianajajayhdistys, jolla on oikeus käsitellä tietoja, jotka on välitetty pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän avulla.</p>
<b>Testaus</b>	<p>Tiedonhakujärjestelmän rajapinnan testaus. Testauksessa varmistetaan ainakin kaikkien niiden tietotyyppien toimivuus, joita kyseinen tiedon luovuttaja tulee tuotannossa lähettämään. Tiedon luovuttaja vastaa testiaineiston muodostamisesta.</p>
<b>Ylläpito</b>	<p>Ylläpito viittaa tiedonhakujärjestelmän ylläpidon prosesseihin kuten palvelutason hallintaan, käytön tukeen, häiriöhallintaan, ongelmanselvitykseen, käyttöoikeuksien hallintaan sekä versioiden ja muutosten hallintaan. Näiden osalta vastuu on hajautettu. Tulli vastaa ainoastaan teknisistä vaatimuksista antamallaan määräyksellä.</p>

### 3 Tausta ja kattavuus

Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2018/843 mukaan jäsenvaltioiden on perustettava keskitettyjä automatisoituja mekanismeja, jotta pankki- ja maksutilien sekä tallelokeroiden haltijat voidaan kansallisesti tunnistaa.

Pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän tarkoituksena on tehostaa viranomaisten tiedonsaantia digitalisoimalla pankki- ja maksutileistä saatavat tiedot sekä tehostamalla viranomaisten tiedustelujen kohdentumista. Sähköisen järjestelmän kautta tiedot ovat saatavilla merkittävästi nopeammin kuin manuaalisesti. Sähköiseen tiedonvälitysjärjestelmään siirtyminen lisää yritysten ja kansalaisten tietosuojaa, kun tiedot eivät enää kulje esimerkiksi faksilla. Myös tiedon laadun osalta tavoitteena on saada parannuksia, koska manuaalisessa tiedonkeräämisessä on suurempi virheen mahdollisuus kuin automatisoidussa prosessissa, eli pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän kautta saatava tieto on luotettavampaa ja virheettömämpää.

Suomessa on hyväksytty kansallinen laki pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä 571/2019. Laissa määritellyn mukaisesti pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmä koostuu 1) pankki- ja maksutilirekisteristä (Tilirekisteri), 2) hajautetusta tiedonhakujärjestelmästä ja 3) 1.11.2022 alkaen koostavasta sovelluksesta.

### 4 Tiedonhakujärjestelmän esittely

Tiedonhakujärjestelmä on tiedon luovuttajan organisaation rakentama järjestelmä, joka koostuu tiedon luovuttajan omista järjestelmistä sekä Tullin määrittelemästä teknisestä kyselyrajapinnasta. Kyselyrajapinnan kautta toimivaltaiset viranomaiset voivat saada pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmää koskevassa laissa määriteltyjä tietoja.

**Pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmä**  
Tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmä käyttöönoton ja ylläpidon ohje

15.9.2022

Luottolaitokset on veloitettu ylläpitämään tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmää. Luottolaitokset voivat pyytää Finanssivalvonnalta poikkeuslupaa tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän ylläpitovelvollisuudesta. Käytännössä se tarkoittaa Tilirekisteriin liittymistä.

Maksulaitokset, sähkörahayhteisöt ja virtuaalivaluutan tarjoajat voivat valita toteuttavatko tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän vai liittyytkö Tilirekisteriin.

Ilmoitus tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän toteuttamisesta tulee tehdä Tullin kirjaamoon (kirjaamo(at)tulli.fi).

Tulli antaa tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä määräyksen ja tukea määräyksen tulkintaan, mutta kukin tiedon luovuttaja vastaa itse tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän toteutuksesta.

Tiedon luovuttajan on vastattava toimivaltaisen viranomaisen tekemään sähköiseen kyselyyn välittömästi ja suodattamattomana.

#### 4.1 Tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän tiedot

Tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän avulla välitetyt tiedot toimivaltaiselle viranomaiselle on määritelty laissa pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä. Tietojen ajallinen ulottuvuus johdetaan rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevan lain 3 luvun 3 §:stä, jossa on täsmällisesti ja tarkkarajaisesti säädetty asiakkaan tuntemistiedot ja niiden säilyttämisestä. Lisäksi viidennen rahanpesudirektiivin 40 artiklan 1 kohdan b) alakohdan mukaan asiakkaan tuntemistietojen säilyttämisaikaa sovelletaan myös tietoihin, jotka ovat saatavilla 32 a artiklassa tarkoitettujen keskitettyjen mekanismien kautta.

Tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmässä tiedon luovuttaja vastaa rekisterinpitäjänä tietojen saatavuudesta ylläpitämällä tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmää ja toimivaltainen viranomainen vastaa rekisterinpitäjänä tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän avulla käsittelemistään tiedoista. Molemmilla rekisterinpitäjillä on velvollisuus valvoa, että tietoja käsitellään lainmukaisesti. Lisäksi laissa pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä on säädetty, että toimivaltaisen viranomaisen on ylläpidettävä tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän käytöstä lokikirjaa, jossa tulee olla laissa määritellyt vähimmäistiedot.

#### 4.2 Vastuu tietojen oikeellisuudesta

Tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän avulla välitetyt tiedot tiedon hyödyntäjille on määritelty laissa pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä. Tiedon luovuttaja vastaa tietojen oikeellisuudesta ja ajantasaisuudesta. Tiedon luovuttajalla on velvollisuus osoittaa, että tiedot ovat täsmällisiä ja tarvittaessa päivitettyjä.

Rekisterinpitäjällä on suoraan EU tietosuoja-asetuksesta johdettu osoitusvelvollisuus, että henkilötiedot ovat täsmällisiä ja tarvittaessa päivitettyjä; rekisterinpitäjän on toteutettava kaikki mahdolliset kohtuulliset toimenpiteet sen varmistamiseksi, että käsittelyn tarkoituksiin nähden epätarkat ja virheelliset henkilötiedot poistetaan tai oikaistaan viipymättä ("täsmällisyys"); rekisterinpitäjällä on myös ilmoitusvelvollisuus. Rekisterinpitäjän on ilmoitettava henkilötietojen oikaisuista, poistoista tai käsittelyn rajoituksista jokaiselle vastaanottajalle, jolle henkilötietoja on luovutettu. Pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmää koskevan lain mukaan rekisteröidyllä ei ole kuitenkaan oikeutta saada tietää keille viranomaisille tietoja on ehditty luovuttaa. Lisäksi tästä syystä rekisteröidyn oikeuksien turvaamiseksi tulee toimivaltaiselle viranomaiselle myös välittää tieto, mikäli rekisteröity on kiistänyt tietojensa paikkansapitävyyden. Toimivaltaisella viranomaisella on kuitenkin oikeus käyttää henkilötietoja aikana, joka kuluu tiedon luovuttajan selvittäessä tietojen oikeellisuutta.

#### 4.3 Toimijat ja roolit

Tiedon hyödyntäjiä ovat toimivaltaiset viranomaiset ja asianajajayhdistys, joilla on oikeus saada pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmää koskevassa laissa määritellyt tiedot.

**Pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmä**  
Tiedonhakujärjestelmä käyttöönnoton ja ylläpidon ohje

15.9.2022

Luottolaitokset ovat lähtökohtaisesti tiedonhakujärjestelmän rajapinnan toteuttajia, mutta luottolaitos voi liittyä Finanssivalvonnan poikkeusluvalla Tilirekisteriin.

Maksulaitokset, sähkörahayhteisöt ja virtuaalivaluutan tarjoajat ovat lähtökohtaisesti Tilirekisteriin liittyneitä, mutta voivat ilmoituksella toteuttaa tiedonhakujärjestelmän rajapinnan.

Ilmoitus tiedonhakujärjestelmän toteuttamisesta tulee tehdä Tullin kirjaamoon (kirjaamo(at)tulli.fi).

**Taulukko 1. Pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän rajapintojen toimijat ja roolit**

Toimijat	Tiedonhakujärjestelmän rajapinnan toteuttajat	Tiedonhakujärjestelmän tiedon hyödyntäjät
Toimivaltaiset viranomaiset ja asianajajayhdistys		X
Luottolaitos	A	
Maksulaitos	B	
Sähkörahayhteisö	B	
Virtuaalivaluutan tarjoaja	B	

X) aina

A) lähtökohtaisesti

B) ilmoituksella

**5 Tietojen luovuttaminen tiedonhakujärjestelmästä**

Tiedon luovuttajan on toimitettava pankki- ja valvontajärjestelmää koskevassa laissa määritellyt tiedot välittömästi ja salassapitosäynnösten estämättä toimivaltaisille viranomaisille tiedonhakujärjestelmän avulla.

Tiedon luovuttajat on jaettu kahteen kategoriaan:

Kategoria 1: luottolaitokset

Kategoria 2: maksulaitokset, sähkörahayhteisöt ja virtuaalivaluutan tarjoajat

Toimivaltainen viranomainen kohdistaa kyselynsä tietyille aikavälille ja vastauksena tulee palauttaa kyselyn aikavälillä voimassaolevat tiedot.

Kategoriassa 1 käyttötapauksia on neljä: henkilöstä, yrityksestä, tilistä ja tallelokerosta tehtävä kysely.

**Pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmä**  
Tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmä käyttöönnoton ja ylläpidon ohje

15.9.2022

- Henkilön tietoja kysyttäessä palautetaan vain kysytyn henkilön tiedot sekä tiedot niistä tileistä ja tallelokeroista, joihin henkilöllä on pääsy, sekä tiedot yrityksistä, joissa henkilö on tosiasiallisena edunsaajana.
- Yrityksen tietoja kysyttäessä palautetaan yrityksen tiedot, asiakkuustieto sekä tiedot niistä tileistä ja tallelokeroista, joihin yrityksellä on pääsy, sekä yrityksen tosiasialliset edunsaajat.
- Tilin tietoja kysyttäessä palautetaan tilin tiedot sekä tiedot henkilöistä ja yrityksistä, jotka ovat tilin haltijoita tai tilin käyttöoikeudenhaltijoita. Tiliin liittyvistä yrityksistä palautetaan lisäksi tieto asiakkuudesta.
- Tallelokeron tietoja kysyttäessä palautetaan tallelokeron tiedot sekä tiedot henkilöistä ja yrityksistä, jotka ovat tallelokeron vuokraaja ja käyttöoikeutettu. Tallelokeroon liittyvistä yrityksistä palautetaan lisäksi tieto asiakkuudesta.

Kategoriassa 2 käyttötapauksia on kolme: henkilöstä, yrityksestä ja tilistä tehtävä kysely.

- Henkilön tietoja kysyttäessä palautetaan vain kysytyn henkilön tiedot, asiakkuustieto ja tiedot tileistä, joihin henkilöllä on pääsy.
- Yrityksen tietoja kysyttäessä palautetaan yrityksen tiedot, asiakkuustieto ja tiedot tilit, joihin yrityksellä on pääsy.
- Tilin tietoja kysyttäessä palautetaan tilin tiedot sekä tiedot henkilöistä ja yrityksistä, jotka ovat tilin haltijoita tai tilin käyttöoikeudenhaltijoita. Tiliin liittyvistä yrityksistä ja henkilöistä palautetaan lisäksi tieto asiakkuudesta.

Tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän kyselyrajapinta tulee toteuttaa Tullin määrittämän rajapintakuvauksen mukaisesti. Kyselyrajapinta toteutetaan SOAP/XML Web Service teknologialla.

Ohjeet tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän teknisestä toteutuksesta ja kyselyrajapinnan sanomista löytyvät tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän kyselyrajapintakuvauksesta.

## 6 Määräys- ja ilmoitusmenettely

Tulli antaa määräyksen ja ohjeistuksen tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän kyselyrajapinnan toteuttamisesta. Luottolaitosten tulee ilmoittaa tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän toteuttamisesta Tullille. Sama käytäntö koskee maksulaitoksia, sähkörahayhteisöjä tai virtuaalivaluutan tarjoajia, jotka ilmoittavat Tullille tekevänsä tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän. Tulli informoi toimivaltaisille viranomaisille eli tiedon hyödyntäjille tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän toteuttamisesta.

Jos luottolaitos on Finanssivalvonnan poikkeusluvalla liittynyt Tilirekisteriin, voi se myöhemmin toteuttaa tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän ja siirtyä käyttämään sitä. Kun luottolaitos ilmoittaa muutoksesta Tulliin, Tulli lähettää tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän kyselyrajapintaa koskevan määräyksen ja ohjeistuksen, jonka avulla luottolaitos voi toteuttaa tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän. Kun luottolaitos ilmoittaa tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän kyselyrajapinnan olevan valmis ja testattu, Tulli sulkee luottolaitoksen päivitysrajapinnan Tilirekisteriin. Sama menettely koskee maksulaitoksia, sähkörahayhteisöjä ja virtuaalivaluutan tarjoajia, jotka ovat jo ottaneet Tilirekisterin käyttöön ja ilmoittavat myöhemmin toteuttavansa tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän.

Epäselvissä tilanteissa Tulli antaa lisäohjeistusta sekä tukea tiedon luovuttajalle. Tulliin voi olla yhteydessä sähköpostilla tilirekisteri@tulli.fi.

**Pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmä**  
Tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmä käyttöönoton ja ylläpidon ohje

15.9.2022

**7 Tietoturva**

Tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän tietoturva perustuu tiedonsiirtoyhteyksien suojaamiseen TLS-salauksella. Tiedon vaihdon osapuolet tunnistavat toisensa palvelinvarmenteiden avulla. Lisäksi määrämuotoinen sanomaliikenne on allekirjoitettu digitaalisesti.

Tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän yhteydet tulee olla suojattu TLS-salauksella käyttäen TLS-protokollan versiota 1.2 tai korkeampaa. Yhteyden molemmat päät tunnistetaan palvelinvarmenteilla käyttäen kaksisuuntaista kättelyä. Palvelinvarmenteiden vaatimukset on kuvattu tämän dokumentin luvussa 7.1 sekä tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän kyselyrajapintakuvauksessa.

Sanomien sisältö tulee olla allekirjoitettu SOAP XML -tietueina allekirjoitusvarmenteiden avulla. Allekirjoitusvarmenteet on kuvattu tarkemmin luvussa 7.1 ja rajapintakuvauksessa.

**7.1 Vaatimukset varmenteille**

Tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän ulkoiset yhteydet suojataan varmenteilla. Tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän tiedon luovuttajan tulee hankkia varmennevaatimukset täyttävät palvelin- ja järjestelmäallekirjoitusvarmenteet ja asentaa ne järjestelmään. Sanomien allekirjoitukseen tarvitaan lisäksi allekirjoitusvarmenne. Teknisesti sama varmenne voi toimia sekä palvelin- että allekirjoitusvarmenteena tai varmenteet voivat olla erillisiä. Tyypillisesti palvelinvarmenne asennetaan tietoliikenneyhteyksiä hoitavaan edustapalvelimeen ja allekirjoitusvarmenne vastaukset muodostavaan taustapalvelimeen.

Varmenteet hakee se taho, joka muodostaa ja välittää vastaukset tiedon hyödyntäjien kyselyihin. Jos käytetään palveluntarjoajaa, joka muodostaa ja välittää sanomat ilmoitusvelvollisen puolesta, palvelinvarmennetta hakee palveluntarjoaja. Tällöin ilmoitusvelvollisen tulee valtuuttaa palveluntarjoaja allekirjoittamaan lähetettävät sanomat.

**7.2 Varmenteiden uusiminen**

Varmenne tulee uusia hyvissä ajoin ennen sen vanhenemista. Vanhentunutta varmennetta ei voi käyttää. Tarkista ajantasaiset vaatimukset varmenteille tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän kyselyrajapintakuvauksesta.

Pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmistä annetun lain 4 § 3 momentin sekä 8 §:n mukaan toimivaltaisella viranomaisella on oikeus saada tiedot maksuttomasti, ja näin ollen tiedon luovuttaja vastaa käyttämänsä varmenteen kustannuksista.

**8 Käyttöönoton vaiheet**

Tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän käyttöönnotto sisältää testausta, tietoliikenneyhteyksien avaamisen sekä palvelun hyväksymisen. Tiedon luovuttaja vastaa omista sovelluksistaan, palveluistaan ja tietoliikenneyhteyksistään sekä näiden aiheuttamista kustannuksista omalle organisaatiolle tai käyttöönnottoon mahdollisesti tarvittaville kolmansille osapuolille. Tietosanomarakenne pitää toteuttaa Tullin määrittämän rajapintakuvauksen mukaisesti.

Tiedon luovuttajan tulee nimetä käyttöönnottoon ja ylläpitoon yhteyshenkilö, joka toimii ensisijaisena kontaktina Tulliin.

**8.1 Testaus**

Tulli testaa integraation jokaiseen tiedon luovuttajaan erikseen. Tulli koordinoi testauksen yhdessä tiedon luovuttajan kanssa. Tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän rajapinnan toiminta testataan lähettämällä Tullin asiakasympäristössä API-kyselyitä tiedon luovuttajan järjestelmään ja todentamalla saadut vastaukset.



**Pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmä**  
Tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmä käyttöönnoton ja ylläpidon ohje

15.9.2022

Testauksessa on tarkoitus varmistaa ainakin kaikkien niiden tietotyyppien toimivuus, joita kyseinen tiedon luovuttaja tulee tuotannossa lähettämään. Tiedon luovuttaja on vastuussa testiaineiston muodostamisesta. Testiaineisto ei saa sisältää oikeaa dataa kuten luonnollisten henkilöiden nimiä tai tilitietoja.

Lisäksi ennen tuotantokäytön aloitusta varmistetaan yhteyksien toimivuus tuotannossa.

**8.2 Hyväksyminen**

Kun tiedon luovuttajan käyttöönottoon liittyvät tehtävät on tehty ja testattu, Tulli hyväksyy tuotannon aloittamisen kirjallisella ilmoituksella.

**8.3 Häiriötilanteet**

Tiedon luovuttajan on vastattava tiedon hyödyntäjän tekemään sähköiseen kyselyyn välittömästi ja suodattamattomana. Tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän kyselyrajapinta on oltava saatavissa koko ajan.

Tiedon luovuttajan ja Tullin on informoitava muita tahoja viipymättä palvelunsa vikatilanteista, jotka vaikuttavat kyselyrajapinnan toimivuuteen. Tiedon luovuttajan on ilmoitettava Tullille myös etukäteen suunnitelluista huolto- ja käyttökatkoista, jotka vaikuttavat kyselyrajapintaan tai tietojen luovuttamiseen.

**8.4 Muutoshallinta**

Tulli tiedottaa rajapintojen muutoksista tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmien kyselyrajapintakuvauksessa sekä tiedottamalla nimettyjä yhteyshenkilöitä.

Jos tiedon luovuttaja huomaa muutostarpeen tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän kyselyrajapinnassa, siitä voi lähettää ehdotuksen Tullille sähköpostitse [tilirekisteri\(at\)tulli.fi](mailto:tilirekisteri(at)tulli.fi).

**8.5 Tullin tuki**

Tulli tarjoaa tukea tiedonhakupankki- ja maksutilien valvontajärjestelmien ohjeisiin ja niiden toteuttamiseen, toimintamalleihin ja sisältöön liittyen. Ensisijainen tukimuoto on Tullin julkaisemat verkkosivut, joissa on julkaistu ohjeita. Tämän lisäksi ylläpitoon voi ottaa yhteyttä sähköpostilla [tilirekisteri@tulli.fi](mailto:tilirekisteri@tulli.fi).