

Nordean euromaksualueella välitettävien 1 (5) euromaksujen yleiset ehdot 1.2.2014

Jos erikielisten versioiden välillä on eroja, suomenkieliset ehdot ovat ratkaisevat.

1. Ehtojen soveltamisala

Näitä yleisiä ehtoja sovelletaan, jollei toisin ole sovittu, yhtenäisellä euromaksualueella toteutettaviin euromääräisiin tilisiirtoihin, maksuosoituksiin ja näissä ehdoissa tarkoitettuihin käteispalveluihin silloin, kun sekä maksajan pankki että maksunsaajan pankki sijaitsevat yhtenäisellä euromaksualueella ja kun maksutoimeksianto ei sisällä valuutanvaihtoa.

Näitä yleisiä ehtoja sovelletaan soveltuvin osin myös muihin maksutoimeksiantoihin, kuten SEPA-suoraveloituksiin, suoramaksuihin ja korttimaksuihin, niitä koskevia ehtoja täydentävinä.

Maksutoimeksiantojen toteuttamiseen sovelletaan lisäksi tilisopimuksen ja mahdollisen muun maksutoimeksiantoa koskevan palvelusopimuksen ehtoja.

Näitä ehtoja ei sovelleta shekkeihin.

2. Käsitteiden määrittely

Aloituspäivä on pankkipäivä, jolloin maksajan pankki aloittaa maksutoimeksiannon toteuttamisen.

BIC-koodi (Business Identifier Code, ISO 9362) on pankin yksilöivä kansainvälinen tunnus. BIC-koodi tunnetaan myös SWIFT-koodina.

Euromaksualue (SEPA, Single Euro Payments Area) on eurooppalaisten pankkien, Euroopan keskuspankin ja Euroopan komission yhdessä luoma sääntelyltään yhtenäinen maksualue. Yhtenäiseen euromaksualueeseen kulloinkin kuuluvat valtiot on määritelty pankin verkkosivuilla www.nordea.fi.

IBAN (International Bank Account Number, ISO 13616) on tilinumeron kansainvälinen esittämismuoto.

Kuluttaja on maksupalvelun käyttäjänä oleva luonnollinen henkilö, joka tekee maksutapahtumaa koskevan sopimuksen pääasiassa muuta tarkoitusta kuin harjoittamaansa elinkeinotoimintaa varten.

Maksaja on maksutoimeksiannon antaja.

Maksajan pankki on pankki tai maksulaitos, joka vastaanottaa maksutoimeksiannon ja välittää sen välittäjäpankille tai maksunsaajan pankille.

Maksun eräpäivä on maksajan maksajan pankille ilmoittama maksutoimeksiannon toteuttamisen aloituspäivä.

Maksuosoitus on maksajan maksajan pankille antama maksutoimeksianto siirtää varat maksunsaajan saataville.

Maksupalvelun käyttäjä on se, joka pankin kanssa tekemänsä sopimuksen perusteella voi käyttää maksupalvelua tai -palveluita maksajana tai maksunsaajana taikka molempien ominaisuudessa.

Maksunsaaja on tilisiirroissa se maksupalvelun käyttäjä, jonka käytettävissä olevalle tilille varat siirretään ja maksuosoituksissa, jonka saataville varat asetetaan.

Maksunsaajan pankki on pankki tai maksulaitos, joka vastaanottaa varat maksunsaajan lukuun ja siirtää ne maksunsaajan tilille tai asettaa ne maksunsaajan saataville.

Maksutapahtuma on toimenpide, jolla varoja siirretään, nostetaan tai asetetaan käytettäväksi.

Maksutoimeksianto on maksajan maksajan pankille antama määräys toteuttaa maksutapahtuma, kuten tilisiirto, maksuosoitus tai käteismaksu. Maksutoimeksiannon toteuttaminen sisältää maksupalvelun käyttäjän pankin toimenpiteet maksutoimeksiannon käsittelemiseksi ja maksun välittämiseksi.

Pankkipäivä on päivä, jona maksajan tai maksunsaajan pankki on avoinna siten, että se voi osaltaan toteuttaa maksutapahtuman. Suomessa pankkipäivällä tarkoitetaan viikonpäiviä maanantaista perjantaihin pois lukien suomalaiset pyhäpäivät, itsenäisyyspäivä, vapunpäivä, joului- ja juhannusaatto ja päivä, jota muutoin ei ole pidettävä pankkipäivänä.

Pikasiirto on pankkien tarjoama kansallinen tilisiirtopalvelu, joka käsitellään kiireellisenä ja jossa varat välitetään maksunsaajan pankille maksun aloituspäivänä.

Tilisiirto on maksajan tilin veloittamista maksajan aloitteesta varojen siirtämiseksi maksunsaajan tilille. Näissä ehdoissa tilisiirrosta todettu soveltuu myös käteismaksuun siltä osin kuin käteismaksussa siirretään varoja tilille. Kansallisessa tilisiirrosta maksajan ja maksunsaajan pankit sijaitsevat Suomessa. Rajat ylittävissä tilisiirrosta maksajan ja maksunsaajan pankit sijaitsevat euromaksualueella eri valtioissa.

Välittäjäpankki on pankki tai muu laitos, joka maksajan pankin ja maksunsaajan pankin lisäksi osallistuu varojen siirtoon maksajan pankin tai maksunsaajan pankin toimeksiannosta.

3. Maksutoimeksiannon antaminen

Maksaja tekee maksutoimeksiannon antamalla maksajan pankille maksun suorittamista varten tarvittavat tiedot. Maksaja antaa suostumuksensa maksutoimeksiannon toteuttamiseen allekirjoittamalla toimeksiantolomakkeen tai vahvistamalla toimeksiannon pankin antamalla henkilö- tai yrityskohtaisella tunnuksesta tai muulla pankin kanssa sopimallaan tavalla.

Maksajan on annettava seuraavat tiedot:

- maksajan tiedot
 - maksajan nimi
 - jokin seuraavista tiedoista: maksajan osoite, syntymäaika ja -paikka, maksajan pankin antama asiakasnumero, henkilötunnus taikka yrityksen tai muun yhteisön rekisteröintitunnus (tililtä maksussa maksajan pankki voi täydentää maksun tiedot tältä osin omasta järjestelmästä, jolloin maksajan ei tarvitse erikseen antaa kyseisiä tietoja)
 - tilinumero IBAN -muodossa, jos maksu veloitetaan tililtä
- maksunsaajan tiedot
 - maksunsaajan nimi
 - tilisiirroissa maksunsaajan pankin yksilöivä tunnistetieto
 - o tilinumero IBAN muodossa ja tarvittaessa
 - o maksunsaajan pankin BIC -koodi rajat ylittävissä tilisiirroissa 31.1.2016 saakka
 - o pikasiirroissa tilinumero kansallisessa tai IBAN -muodossa
 - maksuosoituksissa maksunsaajan osoitetiedot
- maksun määrä

Maksajan pankki voi lisäksi tarjota maksajalle mahdollisuuden antaa myös muita tietoja, esimerkiksi:

- maksun eräpäivä
- maksunsaajan osoite
- maksunsaajan yksilöintitieto
- maksajan antama yksilöintitieto (maksajan viite)
- alkuperäisen maksajan nimi
- lopullisen maksunsaajan nimi
- maksun aihe
- maksua koskeva mahdollinen yksilöintitieto maksunsaajalle (viitenumero tai viesti).

Maksajan on vaadittaessa todistettava henkilöllisyytensä ja annettava selvitys varojen alkuperästä sekä käyttötarkoituksesta. Pankilla on oikeus tarkistaa maksajaa koskevat tiedot.

Pankki voi verrata maksutietoja Euroopan unionin tai Yhdistyneiden kansakuntien turvallisuusneuvoston asettamiin taloudellisiin ja muihin pakotteisiin sekä koti- ja ulkomaisten viranomaisten tai muiden vastaavien tahojen, kuten OFAC:n (Office of Foreign Assets Control), julkaisemiin pakotteisiin, tiedotteisiin ja määräyksiin (jäljempänä 'kansainväliset pakotteet') sekä tarvittaessa vaatia maksupalvelun käyttäjältä maksua koskevia lisätietoja ja ryhtyä kansainvälisten pakotteiden edellyttämiin toimenpiteisiin. Maksua käsittelevät pankit ja maksujärjestelmät voivat olla sijaintivaltionsa lainsäädännön tai tekemiensä sopimusten nojalla velvollisia antamaan maksajaa koskevia tietoja viranomaisille.

Maksaja vastaa maksutoimeksiannossa olevien tietojen oikeellisuudesta. Maksajan pankki ei ole velvollinen korjaamaan tai täydentämään maksutoimeksiantoa, ellei toisin ole sovittu. Jos se kuitenkin maksutoimeksiantoa vastaanottaessaan havaitsee siinä virheen, se pyrkii mahdollisuuksien mukaan ilmoittamaan siitä maksajalle.

Nordean euromaksualueella välitettävien 2 (5) euromaksujen yleiset ehdot 1.2.2014

Tilisiirto välitetään maksunsaajalle yksinomaan IBANin perusteella ja rajat ylittävät tilisiirrot 31.1.2016 saakka IBANin ja BIC-koodin perusteella, vaikka maksaja olisi antanut lisäksi muita tietoja maksutapahtuman toteuttamiseksi.

Pankilla on oikeus välittää maksu tilinumeron kansallisen osan perusteella. Maksunsaaja voi ohjata varat haluamalleen tilille sopimalla siitä erikseen pankkinsa kanssa.

Maksuosoitus välitetään maksunsaajalle maksajan ilmoittamien maksunsaajan nimen ja osoitteen perusteella.

4. Maksutoimeksiannon vastaanottaminen ja toteutuksen aloittaminen

Maksutoimeksiannon aloituspäivä on se pankkipäivä, jona maksajan pankki on vastaanottanut toimeksiannon hyväksymälleen tavalla. Pankki voi asettaa pankkipäivän sisällä ajankohdan, jonka jälkeen vastaanotetun maksutoimeksiannon aloituspäivä on seuraava pankkipäivä. Mainitun ajankohdan pankki ilmoittaa maksupalvelun käyttäjälle maksupalveluja koskeissa sopimuksissa, palvelukuvauksissa tai -tiedotteissa taikka maksutoimeksiannon vastaanottohetkellä. Muuna kuin pankkipäivänä vastaanotetun maksutoimeksiannon aloituspäivä on seuraava pankkipäivä, jolleivät maksaja ja maksajan pankki ole erikseen muuta sopineet.

Jos maksutoimeksiannon toteuttaminen edellyttää lisätietoja maksupalvelun käyttäjältä, toimeksianto katsotaan kuitenkin vastaanotetuksi vasta, kun pankki on vastaanottanut pyytämänsä lisätiedot. Jos maksutoimeksiannon toteuttaminen edellyttää viranomaislupaa, ennakoilmoitusta viranomaiselle tai muita kansainvälisten pakotteiden edellyttämiä selvitystoimenpiteitä, toimeksianto katsotaan vastaanotetuksi vasta, kun Pankki on varmistunut maksutapahtuman toteuttamisen edellytyksistä.

Jos maksupalvelun käyttäjä ei ole ilmoittanut maksun eräpäivää tai on ilmoittanut eräpäivän, joka on aikaisempi kuin aloituspäivä, käyttäjän pankki aloittaa maksun toteuttamisen yllä mainitun mukaisesti. Maksaja ja maksajan pankki voivat sopia, että maksutoimeksiannon toteuttaminen aloitetaan tiettyinä, maksajan ilmoittamana edellä mainittuja päiviä myöhempänä eräpäivänä tai päivänä, jolloin maksaja asettaa maksun varat maksajan pankin saataville. Jos maksupalvelun käyttäjän ilmoittama eräpäivä ei ole pankkipäivä, aloituspäivä on seuraava pankkipäivä.

Maksua välittäessään maksajan pankki, välittäjäpankki tai maksunsaajan pankki ei ole velvollinen huomioimaan maksun tarkoitusta eikä siitä aiheutuvia aika- tai muita erityisvaatimuksia, jollei lainsäädännöstä muuta johdu.

5. Maksutoimeksiannon toteuttamiseen tarvittavat varat

Maksaja vastaa siitä, että maksajan pankki on saanut maksutoimeksiantoa vastaavat varat palvelumaksuineen maksun välittämiseksi.

Mikäli maksu veloitetaan tililtä, maksaja on velvollinen huolehtimaan siitä, että veloitettavalla tilillä on veloitushetkellä maksuun tarvittavat varat palvelumaksuineen.

Jos maksun eräpäivä on myöhempi kuin maksutoimeksiannon antopäivä, varojen on oltava tilillä eräpäivän alkaessa, jollei toisin ole sovittu.

6. Maksutoimeksiannon toteuttamatta jättäminen

Maksajan pankki ei ole velvollinen aloittamaan maksutoimeksiannon toteuttamista eikä välittämään maksua, jos toimeksianto ei täytä edellä kohdissa 3 ja 5 mainittuja edellytyksiä.

Jos veloitettavalla tilillä ei ole riittävästi varoja maksun välittämiseen, tilin käyttö on muusta syystä estynyt, maksutoimeksianto rikkoo suoraan tai välillisesti kansainvälisiä pakotteita tai toimeksiannon toteuttamatta jättämiselle on muu perusteltu syy, maksajan tai maksunsaajan pankki ei ole velvollinen välittämään maksua tai sen osaa.

Ilmoitus maksutoimeksiannon toteuttamatta jättämisestä on maksupalvelun käyttäjän saatavilla käyttäjän toimeksiannon antamiseen käyttämässä, pankin tarjoamassa sähköisessä kanavassa, kuten verkkopankissa, jollei ilmoittamisesta ole laissa kielletty. Maksupalvelun käyttäjän pankki voi myös ilmoittaa maksutoimeksiannon toteuttamatta jättämisestä ottamalla yhteyttä maksupalvelun käyttäjään henkilökohtaisesti tai asettamalla maksutoimeksiannon toteuttamatta jättämistä koskevan ilmoituksen käyttäjän saataville tämän tilikonttoriin taikka toimittamalla ilmoituksen asiakkaalle kirjallisesti.

Maksunsaajan pankilla on oikeus palauttaa maksu maksajan pankille, mikäli maksunsaajan tilisopimus on päättynyt, maksu rikkoo suoraan tai välillisesti kansainvälisiä pakotteita tai tilin käyttö on muusta syystä estynyt taikka maksuosoituksen maksunsaaja ei ole noutanut varoja maksajan maksuosoituksessa ilmoittamana aikana.

7. Maksutoimeksiannon peruuttaminen tai muuttaminen

Jos maksaja on kuluttaja, maksajalla on oikeus peruuttaa maksutoimeksianto, muuttaa eräpäivää tai maksun määrää ilmoittamalla siitä maksajan pankille sovitulla tavalla viimeistään eräpäivää edeltävänä pankkipäivänä. Peruutus tai muutos on tehtävä maksajan pankin tai palvelun aukioloaikana pankin konttoreissaan, verkkosivuillaan tai palvelukuvauksessaan ilmoittamaan ajankohtaan mennessä.

Jos maksaja ei ole kuluttaja, maksajalla on oikeus peruuttaa maksutoimeksianto, muuttaa eräpäivää tai maksun määrää ilmoittamalla siitä maksajan pankille sovitulla tavalla viimeistään eräpäivää edeltävänä pankkipäivänä, elleivät maksaja ja maksajan pankki ole tästä toisin sopineet. Peruutus tai muutos on tehtävä maksajan pankin tai palvelun aukioloaikana pankin konttoreissaan, verkkosivuillaan tai palvelukuvauksessaan ilmoittamaan ajankohtaan mennessä, jollei toisin ole sovittu.

Maksajalla ei kuitenkaan ole oikeutta peruuttaa tai muuttaa maksajan pankille antamaansa maksutoimeksiantoa sen jälkeen, kun pankki on aloittanut toimeksiannon toteuttamisen, veloittanut maksajan tililtä tai varannut maksajan tililtä katteen, antanut maksun suorittamisesta kuitenkin, ilmoittanut maksunsaajan pankille varojen siirrosta tai asettanut shekin.

8. Maksutoimeksiannon toteuttamisen aikataulu

Maksajan pankki veloittaa maksun maksajan tililtä maksutoimeksiannossa ilmoitettuna eräpäivänä. Jos eräpäivä ei ole pankkipäivä, maksu veloitetaan eräpäivää seuraavana pankkipäivänä. Maksuissa, joissa ei ole annettu eräpäivää, maksu veloitetaan maksajan tililtä välittömästi toimeksiannon vastaanottamisen jälkeen.

Kun maksajan ja maksunsaajan tilit ovat samassa pankissa, varat maksetaan maksajan maksutoimeksiannossa ilmoittamalle tilille viimeistään aloituspäivää seuraavana pankkipäivänä.

Kun maksajan ja maksunsaajan tilit ovat eri pankeissa, varat maksetaan maksunsaajan pankin tilille viimeistään aloituspäivää seuraavana pankkipäivänä.

Jos maksu ylittää valtion rajan, varat maksetaan maksunsaajan pankin tilille viimeistään maksutoimeksiannon toteuttamisen aloituspäivää seuraavana pankkipäivänä

Jos maksutoimeksianto on annettu paperilla, yllämainitut toteuttamisajat voivat pidentyä enintään yhdellä pankkipäivällä.

Maksunsaajan pankki maksaa varat maksajan maksutoimeksiannossa ilmoittamalle tilille tai asettaa varat maksunsaajan saataville välittömästi sen jälkeen, kun varat on maksettu maksunsaajan pankin tilille ja maksunsaajan pankki on saanut edellä kohdassa 3 tarkoitettavat tiedot rahamäärän maksamiseksi maksunsaajan tilille tai asettamiseksi maksunsaajan saataville.

Pankilla on oikeus keskeyttää maksutoimeksiannon toteuttaminen tarvittavien lisäohjeiden tai tietojen saamiseksi.

9. Käteistä rahaa koskevat palvelut

Pankki ilmoittaa konttorissaan tarjolla olevat käteistä rahaa koskevat palvelut ja niiden ehdot.

Pankki voi ottaa vastaan käteistä rahaa kuljetettavaksi laskentakeskukseen laskemista ja tilille hyvittämistä varten. Jos maksaja ei ole kuluttaja, maksajan pankki tekee maksajan kanssa erikseen rahahuoltosopimuksen.

9.1 Käteismaksu tilille

Jos tilinomistaja on kuluttaja, maksajan pankki hyvittää varat maksajan pankissa olevalle maksunsaajan tilille välittömästi sen jälkeen, kun varojen aitous on tarkistettu ja varat on laskettu.

Jos tilinomistaja ei ole kuluttaja, maksajan pankki hyvittää varat maksajan pankissa olevalle maksunsaajan tilille viimeistään seuraavana pankkipäivänä sen jälkeen, kun varojen aitous tarkistettu ja varat on laskettu.

Nordean euromaksualueella välitettävien 3 (5) euromaksujen yleiset ehdot 1.2.2014

Jos maksunsaajan tili on muussa kuin maksajan pankissa, maksajan pankki hyvittää varat maksunsaajan pankin tilille viimeistään seuraavana pankkipäivänä.

Pankki voi edellyttää, että käteinen raha talletetaan ensin maksajan pankissa olevalle tilille, minkä jälkeen maksajan pankki toteuttaa tilisiirron näiden ehtojen mukaisesti.

9.2 Käteismaksu talletusautomaattiin

Maksajan pankki ottaa vastaan käteisen rahan talletuksia hyväksymissään talletusautomaateissa. Maksaja voi antaa talletusta koskevan maksutoimeksiantannon talletusautomaatille laittamalla automaattiin maksajan pankin liikkeeseen laskeman ja voimassa olevan debit -ominaisuuden sisältävän maksukortin sekä talletettavat kolikot ja setelit. Maksajan pankki ilmoittaa palvelupisteet, joilla sijaitsevilla talletusautomaateilla voi tehdä näiden ehtojen mukaisia käteismaksuja talletusautomaattiin.

Talletusautomaatilla voi tallettaa Euroopan keskuspankin euroalueelle liikkeeseen laskemia euroseteleitä ja euroalueen valtion liikkeeseen laskemia eurokolikoita (käteisvarat). Talletusautomaatin vastaanotettua talletettavat käteisvarat, automaatti laskee kolikoiden ja seteleiden kappalemäärät sekä talletettavan rahamäärän. Talletusautomaatin antama tosite on näyttö tallettavasta rahamäärästä. Maksajan laitettua debit kortin ja käteisvarat talletusautomaattiin maksaja ei voi enää peruuttaa antamaansa maksutoimeksiantoa.

Mikäli talletusautomaatti ei tunnista talletettavia käteisvaroja tai ne ovat vahingoittuneet, automaatti palauttaa tunnistamattomat kappaleet automaatin lokerikkoon.

Mikäli maksajan pankilla on syytä epäillä talletettavien käteisvarojen aitoutta, maksajan pankki tutkii erikseen ko. kolikoiden ja seteleiden aitouden ja tarvittaessa toimittaa ne edelleen viranomaisen tutkittavaksi. Maksajan pankki hyvittää omasta tai viranomaisen toimesta aidoksi todettuja kolikoita ja seteleitä koskevan talletuksen määrän maksajan debit korttiin liitetyille tilille käteisvarojen aitouden tarkistamisen jälkeen. Väärennettyjä kolikoita, seteleitä tai niiden arvoa maksajan pankki ei palauta tai hyvitä maksajalle.

Maksajan pankki voi estää talletusautomaatin käytön talletuksiin kokonaan tai määrittää maksajakohtaisen talletusrajan ja ilmoittaa maksajan kulloinkin käytettävissä olevasta talletusmäärästä talletusautomaatin näytöllä tai kuitilla. Mikäli maksaja ylittää henkilökohtaisen talletusrajansa, maksajan pankilla on oikeus estää maksajan talletusautomaattien käyttö, kunnes maksaja on esittänyt maksajan pankille tämän hyväksymän varojen alkuperäselvityksen.

Maksajan pankki voi lisäksi määrittää talletusautomaatille kertatalletusta koskevan talletusrajan. Mikäli talletus ylittää kertatalletusrajan, automaatti palauttaa maksajan viimeksi automaattiin laittamat kolikot ja setelit automaatin lokerikkoon. Kertatalletusrajan allittavan rahamäärän talletusautomaatti tallettaa näiden ehtojen mukaisesti.

Talletusta koskeva maksutapahtuma toteutetaan maksajan maksukortin debit -ominaisuudella ja maksukorttiin liitetyn pankkitilin tietojen perusteella ja hyvitetään tilisiirtona maksajan debit korttiin liitetyille maksajan pankissa olevalle pankkitilille. Maksajan pankki antaa tiedon maksutapahtumasta talletusautomaatin näytöllä tai talletusautomaatista tulostuvalla kuitilla.

Maksajan pankki ei takaa talletusautomaattien keskeytyksettä jatkuvaa toimintaa. Maksajan pankki voi perustellusta syystä rajoittaa talletusautomaatin käyttöaikaa ilmoittamalla siitä maksajalle automaatilla tai verkkosivuillaan. Maksajan pankki pyrkii tekemään ilmoituksen hyvissä ajoin etukäteen. Maksajan pankilla ei kuitenkaan ole velvollisuutta ilmoittaa maksajalle etukäteen tilapäisistä keskeytyksistä. Maksajan pankki ei vastaa talletusautomaattien toimintahäiriöistä ja virheistä eikä niiden toimintahäiriöistä aiheutuneista välittömistä vahingoista, mikäli toimintahäiriö on ollut havaittavissa.

10. Maksupalvelukuoret

Maksaja voi jättää maksajan pankin käsiteltäväksi tilisiirtoja koskevia maksutoimeksiantoja maksupalvelukuoreissa, jos pankki tarjoaa kyseistä palvelua. Maksaja voi jättää maksupalvelukuoren maksajan pankin vastaanottopisteesseen tai postin kuljetettavaksi, ellei pankki toisin ilmoita.

Maksutoimeksianto katsotaan vastaanotetuksi käsiteltä varten viimeistään viidentenä (5) pankkipäivänä sen jälkeen, kun maksaja on jättänyt tai posti on toimittanut maksupalvelukuoren maksajan pankin vastaanottopisteesseen.

Mikäli maksutoimeksiantoa ei ole voitu varojen puuttumisen vuoksi veloittaa maksajan ilmoittamana eräpäivänä, maksajan pankki voi veloittaa maksun maksajan tililtä kahden (2) pankkipäivän kuluessa maksutoimeksiannossa ilmoitetun eräpäivän jälkeen. Tällöin maksutoimeksiannon aloituspäivä on käyttäjän ilmoittaman eräpäivän sijasta pankkipäivä, jolloin tilillä on riittävät varat maksun veloittamiseksi, mutta kuitenkin viimeistään toinen pankkipäivä eräpäivästä. Maksaja vastaa viivästyksistä mahdollisesti aiheutuvista seuraamuksista.

11. Maksunsaajan pankille ja maksunsaajalle annettavat tiedot

Maksajan pankilla on oikeus välittää maksunsaajan pankille näiden ehtojen kohdassa 3 luetellut tiedot. Maksun mukana välitetään myös muut maksujen välitykseen tarvittavat tiedot. Tilisiirroissa maksajan nimitietona välitetään tilinomistajan nimi ja käteismaksuissa maksajan nimi.

Maksunsaajan pankki antaa maksunsaajalle maksutapahtumaa koskevat tiedot erikseen sovitulla tavalla. Maksunsaajan pankki voi olla velvollinen ilmoittamaan maksunsaajalle maksajan nimen. Pankki ei ole kuitenkaan velvollinen ilmoittamaan maksunsaajalle maksajan tunnistamiseksi annettua henkilöasiakkaan yksilöintitietoa, kuten henkilötunnusta.

12. Pankin vastuu maksun toteuttamisesta ja vastuun rajoitukset

Maksajan pankin vastuu maksun toteuttamisesta päättyy, kun maksua koskevat tiedot on toimitettu maksunsaajan pankille ja maksua koskevat varat siirretty maksunsaajan pankin tilille. Jos maksutapahtuman varoja ei ole maksettu maksunsaajan pankin tilille näiden ehtojen 8 kohdan mukaisessa ajassa, maksajan pankki on velvollinen korvaamaan maksajalle maksutapahtumasta perityt kulut ja koron, jonka maksaja on joutunut suorittamaan tai joka häneltä jää saamatta pankin viivästyksen tai virheen vuoksi. Jos maksaja on muu kuin kuluttaja, maksajan pankki on velvollinen korvaamaan maksajalle enintään korkolain 4 §:n 1 momentin mukaisen viivästyskoron.

Jos maksutapahtuma on jäänyt kokonaan toteuttamatta tai se on toteutettu virheellisesti tai oikeudettomasti pankista johtuvasta syystä, maksajan pankin on palautettava maksajalle maksajan tililtä veloitettu maksun rahamäärä ilman aiheutonta viivytystä. Jos maksutapahtuman varoja ei ole maksettu maksunsaajan pankin tilille näiden ehtojen 8 kohdan mukaisessa ajassa, maksajan pankki on velvollinen korvaamaan maksajalle ensisijaisesti koron ja kulut, jonka maksaja on joutunut suorittamaan maksajan pankin viivästyksen vuoksi.

Maksajan pankilla ei ole palautusvelvollisuutta, jos se voi osoittaa, että maksunsaajan pankki on vastaanottanut maksutapahtuman rahamäärän näiden ehtojen 8 kohdan mukaisessa määräajassa. Tällöin maksunsaajan pankin on välittömästi maksettava maksutapahtuman rahamäärä maksunsaajan tilille tai asetettava se hänen käytettäväkseen.

Jos maksunsaajan pankki ei ole maksanut varoja maksunsaajan tilille näiden ehtojen 8 kohdan mukaisessa ajassa, maksunsaajan pankin on lisäksi korvattava maksunsaajalta maksutapahtumasta perityt kulut ja korko, jonka maksunsaaja on joutunut suorittamaan tai menettänyt maksunsaajan pankin viivästyksen tai virheen vuoksi. Jos maksunsaaja on muu kuin kuluttaja, maksunsaajan pankki on velvollinen korvaamaan maksunsaajan suorittamasta korosta enintään korkolain 4 §:n 1 momentin mukaisen viivästyskoron.

Maksupalvelun käyttäjän on ilmoitettava pankilleen toteuttamatta jääneestä, virheellisesti toteutetusta tai oikeudettomasta maksutapahtumasta ilman aiheutonta viivytystä sen havaittuaan. Mikäli maksupalvelun käyttäjä on kuluttaja, hänen on joka tapauksessa tehtävä ilmoitus viimeistään 13 kuukauden kuluessa maksutapahtuman toteuttamisesta, rahamäärän veloittamisesta tililtään tai rahamäärän hyvittämisestä tililleen. Määräaika ei ala kulua, mikäli käyttäjän pankki ei ole antanut käyttäjälle tietoja maksutapahtumasta sovitulla tavalla. Mikäli maksupalvelun käyttäjä ei ole kuluttaja, ilmoitus on aina tehtävä kahden (2) kuukauden kuluessa.

Maksupalvelun käyttäjällä ei ole oikeutta saada varojen tai palvelumaksujen palautusta taikka korkoa, jos maksu on jäänyt toteuttamatta tai toteutettu virheellisesti hänestä johtuvasta syystä. Maksupalvelun käyttäjällä ei myöskään ole oikeutta saada maksun viivästyksistä korvausta, jos maksu on viivästynyt hänestä johtuvasta syystä.

Maksajan pankki ei vastaa maksun toteuttamisesta, jos maksu on jäänyt toteuttamatta sen takia, että maksaja on antanut pankille virheellisiä tai puutteellisia tietoja.

Nordean euromaksualueella välitettävien 4 (5) euromaksujen yleiset ehdot 1.2.2014

Maksajan pankki ei vastaa maksunsaajan pankin toiminnasta tai sen maksukyvystä.

13. Maksutapahtuman jäljittäminen

Jos maksutapahtuma on jäänyt toteuttamatta tai se on toteutettu virheellisesti, pankki ryhtyy maksupalvelun käyttäjän pyynnöstä jäljittämään maksutapahtumaa ja ilmoittaa tuloksista käyttäjälle.

Pankilla ei ole velvollisuutta ryhtyä jäljittämään maksutapahtumaa, jos maksupalvelun käyttäjä on antanut edellä kohdassa 3 tarkoitettua maksunsaajan palveluntarjoajan yksilöivän tunnistetiedon tai tilinumeron virheellisenä.

14. Pankin virheeseen perustuva korjaus

Pankilla on oikeus korjata pankin virheeseen perustuva maksujen välityksessä tapahtunut kirjoitus-, lasku- tai muu sellainen tekninen virhekirjaus, vaikka maksu olisi jo kirjattu maksunsaajan tilille. Korjaus pyritään tekemään mahdollisimman pian virheen havaitsemisen jälkeen, mutta aina kuitenkin kohtuullisessa ajassa virheen tapahtumisesta. Pankki ilmoittaa virheestä ja sen korjauksesta tilinomistajalle viipymättä. Virheen korjaaminen ei saa ilman tilinomistajan suostumusta aiheuttaa tilinomistajan tilin ylittymistä.

15. Vahingonkorvausvastuu ja vastuun rajoitukset

Maksupalvelun käyttäjän pankki on velvollinen korvaamaan käyttäjälle näiden ehtojen 12 kohdassa tarkoitettujen korkojen ja kulujen lisäksi ainoastaan sen välittömän vahingon, joka on aiheutunut käyttäjän pankin maksupalvelulain tai näiden ehtojen vastaisesta menettelystä maksua välitettäessä. Tällaisia välittömiä vahinkoja ovat käyttäjälle virheen tai laiminlyönnin selvittämisestä aiheutuneet välttämättömät selvittelykustannukset. Maksupalvelun käyttäjällä ei ole oikeutta saada pankiltaan korvausta välittömästä vahingosta, jollei käyttäjä ilmoita virheestä pankilleen kohtuullisessa ajassa siitä, kun hän havaitsi virheen tai hänen olisi pitänyt se havaita.

Maksupalvelun käyttäjä vastaa kaikista vahingoista, jotka aiheutuvat siitä, että pankki ei maksutoimeksiannon toteuttamiseen tarvittavien varojen puuttumisen, käteismaksun kohteena olevan käteisen rahan väärennösepäilyn, tilisopimuksen päättymisen tai tilinkäytön estämisen vuoksi pysty välittämään maksua sekä vahingoista, jotka maksupalvelun käyttäjä on aiheuttanut lain tai sopimuksen vastaisella toiminnallaan.

Maksajan pankki, välittäjäpankki tai maksunsaajan pankki ei vastaa maksujenvälityksessä tapahtuneen virheen tai laiminlyönnin vuoksi maksupalvelun käyttäjälle tai kolmannelle aiheutuneista mahdollisista välillisistä vahingoista, kuten saamatta jääneestä tuotosta, voitosta tai vahingosta, jota pankki ei voi ennakoita.

Maksupalvelun käyttäjän on ryhdyttävä kohtuullisiin toimenpiteisiin vahinkonsa rajoittamiseksi.

Jos maksupalvelun käyttäjä laiminlyö tämän, hän vastaa itse vahingosta tältä osin. Lain tai näiden ehtojen vastaisen menettelyn perusteella käyttäjälle suoritettava vahingonkorvausta voidaan sovitella, jos se on kohtuuton ottaen huomioon rikkomuksen syy, maksupalvelun käyttäjän mahdollinen myötävaikutus vahinkoon, maksupalvelusta suoritettava vastike, pankin mahdollisuudet ennakoida ja estää vahingon syntyminen sekä muut olosuhteet.

16. Maksujenvälityksen päättymisen

Pankin velvollisuus välittää maksuja päättyy, kun tili- tai muun palvelusopimuksen voimassaolo päättyy. Kun sopimus irtisanotaan tai puretaan, maksupalvelun käyttäjällä on velvollisuus ennen sopimuksen päättymistä peruuttaa maksutoimeksiannot, joiden ilmoitettu eräpäivä on sopimuksen päättymisen jälkeen. Näiden maksujen toteuttamatta jättämisestä pankilla ei ole velvollisuutta tehdä kohdan 6 mukaista ilmoitusta.

Jos maksupalvelun käyttäjä rikkoo olennaisesti näitä ehtoja tai käyttää näissä ehdoissa tarkoitettuja palveluja niiden käyttötarkoituksen, lain tai hyvän tavan vastaisesti, pankilla on oikeus välittömästi lopettaa maksujenvälitys.

17. Palvelumaksut ja palkkiot

Maksajan pankki välittää maksun täysimääräisesti maksunsaajan pankille. Maksunsaaja ja maksunsaajan pankki voivat sopia, että maksun rahamäärästä vähennetään maksunsaajan pankin hinnaston mukaiset palvelumaksut ja palkkiot. Maksaja ja maksunsaaja vastaavat kumpikin oman pankkinsa maksutapahtuman toteuttamisesta perimistä palvelumaksuista ja palkkioista.

Maksupalvelun käyttäjä on velvollinen maksamaan pankille maksutoimeksiannosta hinnastossa ilmoitetut tai erikseen sovitut palvelumaksut ja palkkiot. Pankilla on oikeus periä ja veloittaa palvelumaksut ja palkkiot maksupalvelun käyttäjän tililtä.

Pankilla on oikeus periä maksutapahtuman jäljittamisestä ja varojen takaisin hankkimisesta hinnastonsa mukaiset palvelumaksut ja palkkiot, jos maksupalvelun käyttäjä on antanut virheellisen tilinumeron tai muun vastaavan virheellisen tiedon.

Pankilla on oikeus periä hinnastonsa mukaiset palvelumaksut ja palkkiot maksutapahtuman selvittelystä, jos maksutapahtuma osoittautuu täysin oikein toteutetuksi.

Mikäli pankki ja maksupalvelun käyttäjä ovat sopineet, että maksutoimeksianto voidaan peruuttaa myöhemmin kuin näiden ehtojen 7 kohdassa tarkoitettua ajassa, pankilla on oikeus periä maksutoimeksiannon peruuttamisesta hinnastonsa mukaiset palvelumaksut ja palkkiot.

Pankilla on oikeus periä hinnastonsa mukaiset palvelumaksut ja palkkiot maksutoimeksiannon toteuttamatta jättämistä koskevasta ilmoituksesta.

Mikäli maksun välittämisestä aiheutuu muita kustannuksia, maksajan pankilla on oikeus saada niistä korvaus maksajalta jälkikäteen.

18. Maksujenvälityksen ehtojen ja hinnaston muuttaminen

Pankilla on oikeus muuttaa näitä ehtoja ja hinnastoaan.

Näiden ehtojen ja hinnaston muutos koskee myös niitä maksutoimeksiantoja, jotka on annettu pankille ennen muutoksen voimaantuloa, mutta toteutetaan muutoksen voimaantulon jälkeen.

18.1 Maksupalvelun käyttäjä on kuluttaja

Maksupalvelun käyttäjän pankki ilmoittaa käyttäjälle pankin tarjoaman sähköisen kanavan, kuten verkkopankin kautta, tai kirjallisesti näiden ehtojen tai hinnaston muutoksesta. Muutos tulee voimaan pankin ilmoittamasta ajankohdasta lukien, kuitenkin aikaisintaan kahden kuukauden kuluttua ilmoituksesta.

Maksujenvälitys jatkuu muutettujen ehtojen mukaisesti, jollei maksupalvelun käyttäjä muutosten ilmoitettuun voimaantulopäivään mennessä ilmoita kirjallisesti tai erikseen sovitulla tavalla sähköisesti pankille vastustavansa muutosta. Maksupalvelun käyttäjällä on oikeus muutosten ilmoitettuun voimaantulopäivään saakka irtisanoa tämä sopimus päättymään heti. Sopimuksen päättyessä pankilla on oikeus välittömästi lopettaa maksujen välittäminen.

18.2 Maksupalvelun käyttäjä ei ole kuluttaja

Maksupalvelun käyttäjän pankki ilmoittaa sähköisesti tai kirjallisesti sellaisen ehtojen muutoksen, joka olennaisesti lisää käyttäjän velvollisuuksia tai vähentää hänen oikeuksiaan ja joka ei johdu lain muutoksesta, viranomaisen määräyksestä taikka pankkien maksujenvälitysjärjestelmän muutoksista. Pankki ilmoittaa muutoksesta vähintään kuukautta ennen muutoksen ehdotettua voimaantulopäivää.

Muun ehtojen muutoksen käyttäjän pankki ilmoittaa julkaisemalla sen pankin toimipaikassa tai pankin verkkosivuilla. Palvelumaksun tai palkkion muutoksesta pankki kuitenkin ilmoittaa julkaisemalla sen hinnastossaan. Tällaiset muutokset tulevat voimaan pankin ilmoittamana ajankohtana.

19. Pankin ja maksupalvelun käyttäjän väliset ilmoitukset ja asiointikielet

Maksupalvelun käyttäjän pankki lähettää sellaiset näitä ehtoja koskevat ilmoitukset, joiden toimittamistavasta ei ole näissä ehdoissa erikseen sovittu, pankin tarjoamaan sähköiseen kanavaan, kuten verkkopankkiin, tai kirjallisesti osoitteeseen, joka on ilmoitettu pankille tai Västöreiksterikeskukselle.

Tiliasiakkailleen pankki voi antaa tiedon toteutetusta maksutapahtumasta tilisopimuksessa tai vastaavassa palvelusopimuksessa sovitulla tavalla. Maksupalvelun käyttäjän katsotaan saaneen ilmoituksen viimeistään seitsemäntenä päivänä sen lähettämisen jälkeen.

Maksupalvelun käyttäjä lähettää pankille näitä ehtoja koskevat ilmoitukset kirjallisesti tai muulla erikseen sovitulla tavalla. Pankin katsotaan saaneen ilmoituksen viimeistään seitsemäntenä päivänä sen lähettämisen jälkeen.

Nordean euromaksualueella välitettävien 5 (5) euromaksujen yleiset ehdot 1.2.2014

Käyttäjä voi käyttää asioidessaan suomen tai ruotsin kieltä. Jos maksupalvelun käyttäjä haluaa käyttää muuta kuin suomen tai ruotsin kieltä, hän vastaa tarvitsemansa tulkkauspalvelun hankkimisesta ja tulkkauspalvelusta aiheutuvista kustannuksista.

20. Ylivoimainen este

Sopimuksen osapuoli ei vastaa vahingosta, jos se voi osoittaa, että sille kuuluvan velvoitteen täyttämisen on estänyt sellainen epätavallinen ja ennalta-arvaamaton syy, johon se ei ole voinut vaikuttaa ja jonka seurauksia se ei kaikkea huolellisuutta noudattaen olisi voinut välttää. Pankki ei vastaa myöskään vahingosta, jos tähän sopimukseen perustuvien velvoitteiden täyttämisen olisi vastoin muualla laissa säädettyjä pankin velvollisuuksia.

Pankki ei vastaa sellaisesta vahingosta, joka aiheutuu lakosta, saarrosta, sulusta, boikotista tai muusta vastaavasta olosuhteesta, vaikka se ei pankkia suoraan koskisikaan tai vaikka pankki itse olisi siinä osallisena.

Sopimuksen osapuoli on velvollinen ilmoittamaan toiselle osapuolelle niin pian kuin se on mahdollista häntä kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä. Pankki voi ilmoittaa ylivoimaisesta esteestä esimerkiksi verkkosivuillaan tai valtakunnallisissa viestintävälineissä. Ylivoimainen este oikeuttaa Pankin keskeyttämään palvelun tarjoamisen esteen voimassaoloajaksi.

21. Sopimuksen siirtäminen

Pankilla on oikeus siirtää näissä ehdoissa tarkoitettujen pankin oikeudet ja velvollisuudet kolmannelle. Maksupalvelun käyttäjän ja pankin väliseen sopimukseen perustuvat oikeudet ja velvollisuudet ovat liiketoiminnan vastaanottajaan nähden voimassa, mikäli pankki sulautuu taikka jakautuu tai luovuttaa liiketoimintansa kokonaan tai osittain.

Maksupalvelun käyttäjä ei saa siirtää kolmannelle näissä ehdoissa tarkoitettuja palveluita tai sopimusta tai niihin liittyviä oikeuksia tai velvollisuuksia ilman pankin kirjallista suostumusta.

22. Asiakasneuvonta ja tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot

Maksun toteuttamiseen tai niihin ehtoihin liittyvissä kysymyksissä maksupalvelun käyttäjän tulee ottaa yhteyttä aina ensisijaisesti omaan pankkiinsa.

Kuluttaja ja pienyritys voivat saattaa näitä ehtoja koskevan erimielisyyden Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (FINE, www.fine.fi) tai sen yhteydessä toimivan Pankkilautakunnan käsiteltäväksi ja kuluttaja kuluttajariitalautakunnan (KRIL, www.kuluttajariita.fi) käsiteltäväksi. Maksupalvelun käyttäjä voi ilmoittaa pankin menettelystä Finanssivalvonnalle (www.finanssivalvonta.fi).

23. Oikeuspaikka ja sovellettava laki

23.1 Maksupalvelun käyttäjä on kuluttaja

Näistä ehdoista aiheutuvat riitaisuudet käsitellään Helsingin käräjäoikeudessa tai sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä maksupalvelun käyttäjällä on kotipaikka tai vakituinen asuinpaikka. Jollei käyttäjällä ole asuinpaikkaa Suomessa, riitaisuudet käsitellään Helsingin käräjäoikeudessa.

23.2 Maksupalvelun käyttäjä on muu kuin kuluttaja

Näistä yleisistä ehdoista aiheutuvat riitaisuudet käsitellään Helsingin käräjäoikeudessa.

23.3 Sovellettava laki

Näihin ehtoihin ja ehdoissa tarkoitettuihin maksutoimeksiantoihin sovelletaan Suomen lakia.