

1. Yleistä

Näitä SEPA-suoraveloituksen erityisiä ehtoja maksajalle ("erityiset ehdot") sovelletaan yritysasiakkaisiin, jos asiakas ja pankki ovat näin sopineet tai jos pankki on ilmoittanut asiakkaalle, että näitä erityisiä ehtoja sovelletaan CM palveluun, ja näitä erityisiä ehtoja on tulkittava yhdessä Corporate cash management -palvelujen yleisten ehtojen (ehdot) ja maksupalvelujen palveluehtojen (palveluehdot) kanssa.

Näitä erityisiä ehtoja sovelletaan SEPA-perussuoraveloituspalveluun ja yritysten väliseen SEPA-suoraveloituspalveluun. Ehdot, joissa viitataan jompaankumpaan yllä mainituista palveluista, koskevat vain kyseistä CM Palvelua. CCM Sopimuksessa määritellään ne CM Palvelut, jotka ovat asiakkaan käytössä.

SEPA-perussuoraveloitussjärjestelmään sovelletaan SEPA- perussuoraveloitusta koskevaa sääntökirjaa ja yritysten väliseen SEPA-suoraveloitussjärjestelmään yritysten välistä SEPA- suoraveloitusta koskevaa sääntökirjaa. Näin ollen SEPA- perussuoraveloituspalvelu perustuu SEPA-perussuoraveloitusta koskevaan sääntökirjaan ja yritysten välinen SEPA-suoraveloituspalvelu yritysten välistä SEPA-suoraveloitusta koskevaan sääntökirjaan.

Näiden erityisten ehtojen termien merkitykset on määritelty alla ehdossa 11.

2. Yleistä SEPA-suoraveloituspalveluista

SEPA-perussuoraveloituspalvelu ja yritysten välinen SEPA-suoraveloituspalvelu ovat maksupalveluja, jotka mahdollistavat asiakkaan maksutilin veloittamisen laskuttajan eli maksunsaajan antaman veloitustoimeksiannon perusteella.

Pankilla on oikeus toteuttaa kaikki veloitustoimeksiannot, jotka kohdistuvat asiakkaan SEPA-perussuoraveloituspalveluun tai yritysten väliseen SEPA-suoraveloituspalveluun liitettyyn tiliin ja jotka maksunsaaja on lähettänyt ja osoittanut kohdistuvaksi oikeaan palveluun, ellei näissä erityisissä ehdoissa muuta mainita.

Veloitukset perustuvat asiakkaan ja maksunsaajan väliseen sopimukseen. Pankki tai maksunsaajan pankki eivät ole osallisia sopimuksessa, eikä se sido näitä. Asiakkaalla on velvollisuus ratkaista kaikki sopimukseen ja sen mukaisiin veloituksiin liittyvät erimielisyydet suoraan maksunsaajan kanssa.

3. Valtakirja

3.1 Yleistä

Asiakas antaa maksunsaajalle valtakirjan, jossa asiakas suostuu siihen, että pankki veloittaa asiakkaan maksutiliä maksunsaajan tekemän veloitustoimeksiannon mukaisesti. Asiakas sopii pankin kanssa CM palvelun käyttämisestä ja palveluun liitettävistä maksutileistä ennen kuin asiakas antaa maksunsaajalle valtakirjan. Jos asiakas on sopinut SEPA-perussuoraveloituspalvelusta pankin kanssa, asiakkaan maksunsaajalle antaman valtakirjan tulee olla SEPA-perussuoraveloitussjärjestelmän mukainen. Vastavasti jos asiakas on sopinut yritysten välisestä SEPA-suoraveloituspalvelusta pankin kanssa, asiakkaan maksunsaajalle antaman valtakirjan tulee olla yritysten välisen SEPA-suoraveloitussjärjestelmän mukainen. Asiakkaan valtakirjassa ilmoittaman tilin tulee olla maksutili, joka on liitetty asiakkaan käytössä olevaan CM Palveluun.

Asiakkaan tulee antaa valtakirja suoraan maksunsaajalle kirjallisesti. Asiakkaan on noudatettava Valtakirjan ehtoja, joista on sovittu maksunsaajan kanssa. Maksunsaajan on huolehdittava valtakirjan säilyttämisestä. Asiakas sopii maksunsaajan kanssa valtakirjan muutoksista ja peruuttamisesta.

Pankilla on oikeus lähettää maksunsaajan pankille pyyntö saada kopio valtakirjasta ja sen mahdollisista liitteistä.

3.2 SEPA-perussuoraveloituspalvelu

Pankilla ei ole hallussaan asiakkaan maksunsaajalle antamia valtakirjoja tai valtakirjojen tietoja, eikä se varmista, onko asiakas antanut maksunsaajalle oikeanlaisen valtakirjan tai vastaako asiakkaan antama valtakirja maksunsaajan tekemää veloitustoimeksiannoa.

Pankki tarkistaa ainoastaan, että asiakkaan veloitustoimeksiannossa mainittu maksutili on liitetty CM palveluun.

3.3 Yritysten välinen SEPA-suoraveloituspalvelu

Asiakkaan on viipymättä ilmoitettava pankille kaikista antamistaan valtakirjoista, valtakirjojen muutoksista ja valtakirjojen peruuttamisista pankin kulloinkin hyväksymällä tavalla. Asiakkaan on ilmoitettava pankille mahdollisista valtakirjojen muutoksista tai peruuttamisista viimeistään muutoksen tai peruuttamisen voimaantulopäivänä ja ennen seuraavan veloituksen eräpäivää. Pankki hyväksyy veloitukset asiakkaan tililtä asiakkaan toimittamien valtakirjaa koskevien tietojen perusteella. Pankilla on oikeus vaatia asiakkaalta tarpeelliseksi katsomiaan lisätietoja, jotka asiakkaan on toimitettava viipymättä.

Pankki varaa kohtuullisen ajan asiakkaan toimittamien valtakirjaa koskevien tietojen ja ilmoitusten käsittelemiseen.

Veloitusten tekeminen edellyttää, että pankki on kyennyt varmistamaan veloitustoimeksiannon mukana tulevien valtakirjaan liittyvien tietojen olevan yhtäpitäviä asiakkaan toimittamien valtakirjaa koskevien tietojen kanssa. Pankki hylkää veloitustoimeksiannon, jos asiakkaan antamat valtakirjaa koskevat tiedot eivät ole yhtäpitäviä Maksunsaajan antamien tietojen kanssa. Kun pankki käsittelee valtakirjaa koskevia tietoja, se vertailee yritysten välistä SEPA-suoraveloitusta koskevan sääntökirjan vaatimia yksityiskohtia.

4. Ennakkoilmoitus

Pankki ei toimita asiakkaalle ennakkoilmoitusta veloituksesta. Maksunsaaja on velvollinen ilmoittamaan asiakkaalle veloituksesta etukäteen.

Asiakkaan velvollisuus on tarkistaa, että sille ilmoitetut veloitukset ovat sen antaman valtakirjan mukaisia.

5. Veloituksen ajankohta

Palveluehtojen kohtia 2.1 ja 2.2 ei sovelleta SEPA- suoraveloituspalveluihin.

Pankki veloittaa maksajan maksutiliä ilmoitettuna eräpäivänä maksunsaajan antaman veloitustoimeksiannon mukaisesti. Jos eräpäivä ei ole TARGET-päivä, veloituksen määrä veloitetaan seuraavana eräpäivän jälkeisenä TARGET-päivänä.

6. Kieltäytyminen

Asiakas voi kieltäytyä yksittäisestä veloitustoimeksiannosta ilmoittamalla tästä pankille pankin konttorissa viimeistään eräpäivää edeltävänä pankkipäivänä. Kieltäytyminen täytyy tehdä pankin aukioloaikana siihen määräaikaan mennessä, jonka pankki on ilmoittanut konttoreissaan, Nordean verkkosivuilla tai palvelukuvauksessa. Pankki hylkää veloitustoimeksiannon, josta asiakas on kieltäytynyt.

Pankki välittää maksunsaajan pankille tiedon kieltäytymisestä. Maksunsaajan pankilla on oikeus ilmoittaa maksunsaajalle kieltäytymisestä.

7. Hylkääminen

Mikä tahansa veloitustoimeksiannon välittämiseen liittyvä osapuoli voi hylätä veloitustoimeksiannon teknisestä syystä.

Näissä erityisissä ehdoissa mainittujen syiden lisäksi pankki voi hylätä veloitustoimeksiannon palveluehtojen kohdissa 2.3 ja 2.4 mainituista syistä. Pankki voi hylätä veloitustoimeksiannon, jos veloituksen toteuttamiseen liittyy epäselvyyksiä (esim. mahdollinen pakotesäntöjen rikkominen) ja jos pankki ei ole eräpäivään mennessä voinut varmistaa, että veloitus voidaan toteuttaa.

8. Peruutus

Pankki voi hyvittää veloituksen määrän asiakkaan maksutilille eräpäivän jälkeen maksunsaajan tai maksunsaajan pankin pyynnöstä. Pankilla ei ole velvollisuutta tutkia, onko alkuperäinen veloitus toteutettu, onko se hylätty tai onko se palautettu.

9. Oikeutetun Veloituksen palautus

9.1 SEPA-perussuoraveloituspalvelu

Asiakas voi vaatia veloituksen palauttamista pankilta kirjallisesti kahdeksan (8) viikon kuluessa siitä päivästä, jona pankki veloitti asiakkaan maksutiliä. asiakas menettää oikeuden vaatia oikeutetun veloituksen palauttamista, kun yllä mainittu määräaika on kulunut umpeen.

Pankki palauttaa asiakkaan maksutilin siihen tilaan, missä se olisi ollut ilman veloitusta kymmenen (10) pankkipäivän kuluessa siitä päivästä, jona asiakas vaatii palautusta, mikäli laista tai viranomaisten määräyksistä ei muuta johdu. Jos asiakkaan maksutilin palauttaminen aiempaan tilaan ei ole mahdollista, pankki palauttaa veloituksen määrän asiakkaalle muulla tavoin.

Pankki ilmoittaa maksunsaajan pankille palautuksesta. Maksunsaajan pankki ilmoittaa maksunsaajalle palautuksesta.

9.2 Yritysten välinen SEPA-suoraveloituspalvelu

Asiakkaalla ei ole oikeutta oikeutetun veloituksen palautukseen pankilta.

10. Oikeudettoman Veloituksen palautus

10.1 SEPA-perussuoraveloituspalvelu

Asiakas voi vaatia veloituksen oikeudettomuuden perusteella sellaisen veloituksen palauttamista, jonka veloittamiseen asiakas ei ole antanut valtakirjaa maksunsaajalle. Asiakas menettää oikeutensa vaatia oikeudettoman veloituksen palauttamista kolmentoista (13) kuukauden kuluttua veloituksen veloittamisesta asiakkaan maksutililtä.

Palautusvaatimus on tehtävä kirjallisesti, ja asiakkaan on toimitettava pankille kaikki mahdollinen vaatimusta tukeva todistusaineisto. Pankilla on oikeus toimittaa palautusvaatimus maksunsaajan pankkiin ja siten maksunsaajan tutkittavaksi.

Pankki palauttaa veloituksen rahamäärän välittömästi ja viimeistään seuraavana työpäivänä siitä, kun pankki havaitsi oikeudettoman maksutapahtuman tai sille ilmoitettiin siitä. Tällöin palautus on ehdollinen siten, että pankki veloittaa tai perii muutoin rahamäärän takaisin, jos palautukselle ei ole ollut perustetta. Vaihtoehtona palautukselle pankki selvittää maksutapahtuman oikeudettomuuden, jolloin varoja ei palauteta edellä tässä kohdassa mainitussa ajassa. Pankki ilmoittaa asiakkaalle vaatimuksen hyväksymisestä tai hylkääksestä viimeistään kolmenkymmenen (30) kalenteripäivän kuluessa asiakkaan vaatimuksesta. Pankki ei kuitenkaan palauta oikeudettomaksi väitettyä maksutapahtumaa, jos pankilla on perusteltu syy epäillä tahallista vääriä ilmoitusta tai muuta petollista menettelyä.

Mikäli pankki hyväksyy asiakkaan vaatimuksen, pankki palauttaa asiakkaan maksutilin siihen tilaan, jossa se olisi ollut ilman oikeudettonta veloitusta, tai palauttaa veloituksen määrän ja mahdollisen maksutilin korkomenetyksen muutoin asiakkaalle.

Mikäli pankki hylkää maksupalautusta koskevan vaatimuksen, päätös on lopullinen ja asiakkaan tulee selvittää mahdolliset veloitukseen liittyvät epäselvyydet suoraan maksunsaajan kanssa.

10.2 Yritysten välinen SEPA-suoraveloituspalvelu

Asiakas voi vaatia suoraveloituksen oikeudettomuuden perusteella sellaisen veloituksen palauttamista, jonka veloittamiseen asiakas ei ole antanut valtakirjaa maksunsaajalle. Asiakas menettää oikeutensa vaatia oikeudettoman veloituksen palauttamista kolmentoista (13) kuukauden kuluttua veloituksen veloittamisesta asiakkaan maksutililtä.

Palautusvaatimus on tehtävä kirjallisesti, ja asiakkaan on toimitettava pankille kaikki mahdollinen vaatimusta tukeva todistusaineisto. Pankilla on oikeus toimittaa palautusvaatimus maksunsaajan pankkiin ja siten maksunsaajan tutkittavaksi.

Pankki palauttaa veloituksen rahamäärän välittömästi ja viimeistään seuraavana työpäivänä siitä, kun pankki havaitsi oikeudettoman maksutapahtuman tai sille ilmoitettiin siitä. Tällöin palautus on ehdollinen siten, että pankki veloittaa tai perii muutoin rahamäärän takaisin, jos palautukselle ei ole ollut perustetta. Vaihtoehtona palautukselle pankki selvittää maksutapahtuman oikeudettomuuden, jolloin varoja ei palauteta edellä tässä kohdassa mainitussa ajassa. Pankki ei kuitenkaan palauta oikeudettomaksi väitettyä maksutapahtumaa, jos pankilla on perusteltu syy epäillä tahallista vääriä ilmoitusta tai muuta petollista menettelyä. Mikäli pankki hyväksyy asiakkaan vaatimuksen, pankki palauttaa

Asiakkaan maksutilin siihen tilaan, jossa se olisi ollut ilman oikeudettonta veloitusta, tai palauttaa veloituksen määrän ja mahdollisen maksutilin korkomenetyksen muutoin asiakkaalle.

Mikäli pankki hylkää maksupalautusta koskevan vaatimuksen, päätös on lopullinen ja asiakkaan tulee selvittää mahdolliset veloitukseen liittyvät epäselvyydet suoraan maksunsaajan kanssa.

11. Määritelmät

Ehdoissa ja palveluehdoissa kuvattuja määritelmiä sovelletaan näihin palvelukohtaisiin ehtoihin. Lisäksi seuraavilla ilmaisuilla on alla kuvattu merkitys.

Yritysten välistä SEPA-suoraveloitusta koskeva sääntökirja

(B2B Rulebook) on kulloinkin voimassa oleva Euroopan maksuneuvoston (European Payments Council, EPC) julkaisema SEPA Business to Business Direct Debit Scheme Rulebook. Sääntökirja määrittelee yritysten välisen SEPA- suoraveloitussjärjestelmän (SEPA Business to Business Direct Debit Scheme) säännöt ja liiketoimintaperiaatteet.

Veloitus on maksutapahtuma, joka perustuu maksunsaajan tekemään veloitustoimeksiantoon.

Veloitustoimeksianto on maksunsaajan tekemä maksutoimeksianto, jossa maksunsaaja eli laskuttaja valtuuttaa maksajan pankin veloittamaan maksajan tiliä.

SEPA-perussuoraveloitusta koskeva sääntökirja (Core Rulebook) on kulloinkin voimassa oleva Euroopan maksuneuvoston (European Payments Council, EPC) julkaisema SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook. Sääntökirja määrittelee SEPA- perussuoraveloitussjärjestelmän säännöt ja liiketoimintaperiaatteet.

Valtakirja on maksajan maksunsaajalle antama valtuutus, joka oikeuttaa maksunsaajan tekemään veloitustoimeksiantoja, joilla veloitetaan maksajan valtakirjassa määriteltyä tiliä. Valtakirja antaa myös maksajan pankille oikeuden veloittaa maksajan tiliä Veloitustoimeksiannon mukaisesti.

SEPA on alue, jossa euromaksuja voidaan tehdä ja vastaanottaa kaikkien EU:n jäsenvaltioiden (ja tiettyjen muiden maiden) välillä sekä kansallisten rajojen sisäpuolella noudattaen samoja ehtoja, oikeuksia ja velvollisuuksia. SEPA-maksualueen ovat luoneet eurooppalaiset pankit, Euroopan keskuspankki ja Euroopan komissio. SEPA:n nykyiset jäsenmaat on lueteltu Nordean verkkosivuilla.

Yritysten välinen SEPA-suoraveloitus (SEPA B2B Direct Debit) on yritysten välisen SEPA-suoraveloitussjärjestelmän sääntöjen alainen maksupalvelu, jolla voidaan tehdä euromääräisiä suoraveloituksia SEPA-alueella pankkitilien välillä.

Yritysten välinen SEPA-suoraveloitussjärjestelmä (SEPA B2B Direct Debit Scheme) on maksujärjestelmä, jonka avulla voidaan tehdä kaikkialla SEPA-alueella yritysten välisiä suoraveloituksia yritysten välistä SEPA-suoraveloitusta koskevan sääntökirjan mukaisesti.

SEPA-perussuoraveloitus (SEPA Core Direct Debit) on SEPA- perussuoraveloitussjärjestelmän sääntöjen alainen maksupalvelu, jolla voidaan tehdä euromääräisiä suoraveloituksia SEPA-alueella pankkitilien välillä.

SEPA-perussuoraveloitussjärjestelmä (SEPA Core Direct Debit Scheme) on maksujärjestelmä, jonka avulla voidaan tehdä suoraveloituksia SEPA-perussuoraveloitusta koskevan sääntökirjan mukaisesti.

TARGET-päivä on päivä, jolloin pankkien välinen TARGET- järjestelmä (Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System) on avoinna.