

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

1. Ehtojen soveltamisala

- Näitä yleisiä ehtoja sovelletaan, jollei toisin ole sovittu,
- kaikkiin muun valuutan kuin euron määräisiin tilisiirtoihin, maksuosoituksiin ja näissä ehdoissa tarkoitettuihin käteispalveluihin riippumatta maksajan tai maksunsaajan pankin sijainnista ja
 - euromääräisiin maksuihin, joiden toteuttamiseen osallistuu yhtenäisen euromaksualueen ulkopuolella sijaitseva maksajan tai maksunsaajan pankki.

Näitä yleisiä ehtoja sovelletaan myös maksajan pankilleen antamaan toimeksiantoon asettaa ulkomaan maksuna käytettävä shekki siltä osin kuin näissä ehdoissa on nimenomaisesti mainittu. Muutoin shekkeihin sovelletaan shekkilakia. Näitä ehtoja ei sovelleta ulkomaan shekkien lunastukseen, joihin sovelletaan ulkomaanshekin yleisiä lunastusehtoja.

Näitä yleisiä ehtoja sovelletaan soveltuvin osin myös muihin maksutoimeksiintoihin, kuten korttimaksuihin.

Maksutoimeksiintojen toteuttamiseen sovelletaan lisäksi tilisopimuksen ja mahdollisen muun maksutoimeksiintoa koskevan palvelusopimuksen ehtoja.

2. Käsitteiden määrittely

Aloituspäivä on pankkipäivä, jolloin maksajan pankki aloittaa maksutoimeksiannon toteuttamisen.

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

ETA-maksu on Euroopan talousalueella sijaitsevien maksajan pankin ja maksunsaajan pankin välillä suoritettava tilisiirto tai maksuosoitus, joka suoritetaan muussa ETA-valtion valuutassa kuin euroissa.

ETA-valtioilla tarkoitetaan EU-jäsenvaltioita sekä muita Euroopan talousalueeseen liittyneitä valtioita, kuten Islantia, Liechtensteinia ja Norjaa.

Euromaksualue (SEPA, Single Euro Payments Area) on eurooppalaisten pankkien, Euroopan keskuspankin ja Euroopan komission yhdessä luoma 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.

Maksujärjestelmä on varojensiirtojärjestelmä, jossa on vakioidut järjestelyt ja yhteiset säännöt maksutapahtumien käsittelylle, selvitykselle ja/tai katteen-siirrolle.

Maksun eräpäivä on maksajan maksajan pankille ilmoittama maksutoimeksiannon toteuttamisen aloituspäivä.

Maksumääräys on maksajan toimeksiantoon perustuva maksajan pankin välittäjäpankille tai saajan pankille antama peruuttamaton määräys suorittaa tilisiirto tai toteuttaa maksuosoitus.

Maksuosoitus on maksajan maksajan pankille antama maksutoimeksiannon 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, shekeissä se, jonka hyväksi shekki asetetaan ja maksuosoituksissa se, jonka saataville varat siirretään.

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

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.

Muu maksu on maksutoimeksianto, jonka toteuttamiseen osallistuu Euroopan talousalueen ulkopuolella sijaitseva maksajan pankki tai maksunsaajan pankki tai joka on muun valuutan kuin euron tai ETA-valtion valuutan määräinen.

Pankkipäivä on päivä, jona maksajan tai maksunsaajan pankki on avoinna siten, että se voi osaltaan toteuttaa maksutapahtuman.

Pankkiyhteys on maksupalvelun käyttäjän pankin yksilöivä BIC -koodi tai muu yksilöivä pankkitunniste.

Pikamääräys on maksumääräys, jolla on maksajan pankissa ensisijainen käsittely muihin näiden ehtojen mukaisiin maksuihin verrattuna. Maksajan pankki ei kuitenkaan vastaa siitä, että pikamääräys välittyy saajan pankille näissä ehdoissa mainittua nopeammassa ajassa.

Shekki on Suomessa toimivan pankin asettama ulkomaan maksuna käytettävä, Suomen shekkilain mukainen shekki.

SWIFT -shekki on välittäjäpankin tai saajan pankin asettama asettajapankin valtion lainsäädännön mukaisesti asetettu shekki. SWIFT -shekkeihin sovelletaan näiden ehtojen shekkejä koskevia kohtia.

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.

Ulkomainen arvopäivä on Muissa maksuissa päivä, jolloin maksun varat siirtyvät välittäjäpankille tai saajan pankille. Ulkomainen arvopäivä ei ole se päivä, jolloin maksun varat ovat maksunsaajan käytettävissä eikä koron viiteajankohta. Ulkomaista arvopäivää koskeva käytäntö vaihtelee eri maissa.

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 tunnukseksi tai muulla pankin kanssa sopimallaan tavalla.

Maksajan on annettava vähintään seuraavat tiedot:

- maksajan tiedot
 - maksajan nimi
 - jokin seuraavista tiedoista: maksajan osoite, syntymäaika ja -paikka, pankin antama asiakasnumero, henkilötunnus taikka yrityksen tai muun yhteisön rekisteröintitunnus (tililtä maksussa pankki voi täydentää maksun tiedot tältä osin omasta järjestelmästä, jolloin maksajan ei tarvitse erikseen antaa kyseisiä tietoja)
 - tilinumero, jos maksu suoritetaan tililtä
- maksunsaajan tiedot
 - nimi ja osoite
 - pankkiyhteys (esimerkiksi BIC -koodi)
 - tilinumero (esimerkiksi IBAN -muodossa)
- maksun valuttalaji
- maksun määrä ja eräpäivä
- maksutapa (esim. tilisiirto/maksumääräys/pikamääräys/shekki)
- tieto siitä, kuka vastaa maksun kuluista
- muut pankin ilmoittamat maksun välittämiseksi tarvittavat tiedot

Maksajan pankki voi lisäksi tarjota maksajalle mahdollisuuden antaa

- maksua koskevan yksilöintitiedon (viitenumero tai viesti) maksunsaajalle

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 eri maiden viranomaisille.

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

ETA-maksu välitetään maksunsaajalle yksinomaan tilinumeron ja pankkiyhetyden perusteella, vaikka maksaja olisi antanut sen lisäksi muitakin tietoja maksutapahtuman toteuttamiseksi.

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

Maksuosoitusta välitetään maksunsaajalle maksajan ilmoittamien maksunsaajan nimen ja osoitteen perusteella. Jos maksaja ei ole ilmoittanut maksun toimitustapaa, maksajan pankilla on oikeus valita maksun toimitustapa tai toimia 6 kohdassa mainitulla tavalla.

4. Maksutoimeksiannon vastaanottaminen ja toteutuksen aloittaminen

Maksutoimeksiannon aloituspäivä on se pankkipäivä, jona maksajan pankki on vastaanottanut toimeksiannon hyväksymällään tavalla. Pankki voi asettaa pankkipäivän sisällä ajankohdan, jonka jälkeen vastaanotetun maksutoimeksiannon aloituspäivä on seuraava pankkipäivä. Mainitun ajankohdan pankki ilmoittaa maksupalvelun käyttäjälle maksupalveluja koskevissa sopimuksissa, palvelukuvauksissa tai -tiedotteissa taikka maksutoimeksiannon vastaanottohetkellä. Muuna kuin pankkipäivänä vastaanotetun maksutoimeksiannon aloituspäivä on seuraava pankkipäivä, jolleivät maksaja ja pankki ole erikseen muuta sopineet. Edellytyksenä Muissa maksuissa on lisäksi, että aloituspäivä on kaikissa maksun välittämiseen osallistuvien pankkien sijaintivaltioissa pankkipäivä.

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 maksutoimeksiannon toteuttaminen edellyttää lisätietoja maksupalvelun käyttäjältä tai valuuttakauppaa, toimeksianto katsotaan kuitenkin vastaanotetuksi vasta, kun pankki on vastaanottanut pyytämänsä lisätiedot tai tarvittavat valuuttakaupat on tehty. Maksajaan velvollinen korvaamaan pankille valuuttakaupasta tai sen peruuttamisesta johtuvat kustannukset, jos maksaja peruuttaa toimeksiannon sen jälkeen, kun pankki on aloittanut valuuttakaupan tekemisen tai jos maksutoimeksiannosta ei toteuteta kohdassa 6 mainitusta syystä.

Pankki ei ole kuitenkaan velvollinen toteuttamaan maksutoimeksiannosta, jos pankki ei noteeraa maksun valuutalle kurssia, jota pankki käyttää maksujen välityksessä. Pankki voi jättää maksun välittämättä myös maksun valuuttaan liittyvästä muusta perustellusta syystä.

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 myöhemmin eräpäivänä tai päivänä,

jolloin maksaja asettaa maksun varat maksajan pankin saataville. Jos maksupalvelun käyttäjän ilmoittama eräpäivä ei ole pankkipäivä, aloituspäivä on seuraava pankkipäivä, jollei ole toisin sovittu.

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 maksutoimeksiannosta vastaavat varat palvelumaksuineen maksun välittämiseksi.

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

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 ilmoittamista 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 maksutoimeksiannosta sen jälkeen, kun pankki on ryhtynyt tarvittavia valuuttakauppoja koskeviin toimenpiteisiin, 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 maksutoimeksiannosta ilmoitettuna eräpäivänä. Jos eräpäivä ei ole pankkipäivä, maksu veloitetaan eräpäivää seuraavana pankkipäivänä. Maksuissa, joissa ei ole annettu eräpäivää, maksu veloitetaan maksajan tililtä toimeksiannon aloituspäivänä.

Mikäli maksutoimeksiantoa ei ole voitu varojen puuttumisen vuoksi veloittaa maksajan ilmoittamana eräpäivänä, maksajan pankki voi veloittaa maksun maksajan tililtä kahden (2) pankkipäivän kuluessa maksutoimeksianton aloituspäivän jälkeen. Tällöin maksutoimeksianton 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.

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

8.1 ETA-maksut Lähtevät maksut

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

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

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

Saapuvat maksut

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

8.2 Muut maksut Lähtevät maksut

Jollei maksaja ole ilmoittanut eräpäivää, maksajan pankki aloittaa maksutoimeksianton toteuttamisen viimeistään kolmantena pankkipäivänä sen jälkeen, kun pankki on vastaanottanut toimeksianton tai kun shekki on asetettu.

Mikäli maksunsaajan pankki sijaitsee muualla kuin ETA-valtiossa, maksunsaajan pankki siirtää varat maksunsaajalle maksunsaajan pankin sijaintivaltion lainsäädännön sekä maksunsaajan pankin ja maksunsaajan välisen sopimuksen mukaisesti.

Saapuvat maksut

Maksunsaajan pankki maksaa euro- ja ETA-valuutan määräiset maksut maksunsaajan tilille tai asettaa varat hänen saatavilleen välittömästi sen jälkeen, kun varat on maksettu maksunsaajan pankin tilille ja maksunsaajan pankki on saanut edellä 3 kohdassa tarkoitetut tiedot rahamäärän maksamiseksi maksunsaajan tilille tai asettamiseksi maksunsaajan saataville ja tarvittavat valuuttakaupat on tehty.

Maksunsaajan pankki hyvittää muut kuin euro- ja ETA-valuutan määräiset maksut maksunsaajan tilille tai asettaa ne hänen saatavilleen viimeistään seuraavana pankkipäivänä siitä, kun varat on maksettu maksunsaajan pankin tilille ja maksunsaajan pankki on saanut edellä 3 kohdassa tarkoitetut tiedot rahamäärän maksamiseksi maksunsaajan tilille tai asettamiseksi maksunsaajan saataville ja tarvittavat valuuttakaupat on tehty.

9. Käteistä rahaa koskevat palvelut

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

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

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, varat on laskettu ja tarvittavat valuuttakaupat on tehty.

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

Jos maksunsaajan tili on muussa kuin maksajan pankissa, maksajan pankki tallettaa ensin käteisen maksajan pankissa olevalle maksajan tilille, minkä jälkeen maksajan pankki toteuttaa tilisiirron valuuttalajista riippuen näiden ehtojen kohdan 8.1 tai 8.2 mukaisesti.

10. Maksunsaajan pankille ja maksunsaajalle annettavat tiedot

Maksajan pankilla on oikeus välittää maksunsaajan pankille näiden ehtojen kohdassa 3 luetellut tiedot. Maksun mukana välitetään myös muut maksunvälitykseen tarvittavat tiedot. Tilisiirroissa maksajan nimitietona välitetään tilinomistajan nimi, ellei tästä ole toisin sovittu.

Jos maksutapahtuman toteuttamiseen osallistuu ETA-alueen ulkopuolella sijaitseva pankki, Suomessa sijaitseva maksunsaajan pankki on velvollinen antamaan maksunsaajalle vain maksutapahtumalla välitetyt tiedot.

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

11. Pankin vastuu maksutoimeksianton toteuttamisesta ja vastuun rajoitukset

Pankki ei ole velvollinen toteuttamaan maksutoimeksiantoa, jos pankki ei noteeraa maksutoimeksianton valuuttalle sellaista kurssia, jota pankki käyttää maksunvälityksessä.

11.1 ETA-maksut

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 8.1 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 8.1 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 8.1 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 8.1 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 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.

Maksajan pankki ei vastaa maksunsaajan pankin toiminnasta tai sen maksukyvystä.

11.2 Muut maksut

Maksutoimeksiannon toteutukseen osallistuva pankki ei vastaa muiden toimeksiannon toteutukseen osallistuvien osapuolien toiminnasta tai niiden maksukyvystä.

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 viivästymisestä korvausta, jos maksu on viivästynyt hänestä johtuvasta syystä.

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 kuluu, mikäli käyttäjän pankki ei ole antanut käyttäjälle tietoja maksutapahtumasta sovitulla tavalla. Mikäli maksupalvelun käyttäjä ei ole kuluttaja, ilmoitus on tehtävä kahden (2) kuukauden kuluessa.

Lähtevät maksut

Maksajan pankki vastaa siitä, että maksutoimeksianto lähetetään 8.2 kohdassa mainitussa ajassa ja että maksutoimeksianto on toimitettu pankin tai maksupalvelun käyttäjän valitseman välittäjäpankin saataville taikka shekki on asetettu maksajan pankin saaman toimeksiannon mukaisesti.

Maksajan pankki ei vastaa maksun toteuttamisesta sen jälkeen, kun maksua koskevat tiedot ja kate on toimitettu välittäjäpankille tai kun shekki on asetettu.

Saapuvat maksut

Maksunsaajan pankki vastaa siitä, että varat siirretään maksunsaajan tilille tai asetetaan hänen saatavilleen kohdan 8.2 mukaisesti. Maksunsaajan pankki ei vastaa siitä, että maksu jää toteuttamatta maksajasta tai maksajan pankista, välittäjäpankista tai maksunsaajasta johtuvasta syystä.

12. Maksutapahtuman jäljittäminen

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

Jos maksupalvelun käyttäjä on antanut virheellisen tilinumeron, pankilla ei ole velvollisuutta ryhtyä jäljittämään maksutapahtumaa.

13. Pankin omaan virheeseen perustuva korjaus

Pankilla on oikeus korjata omaan virheeseensä 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.

14. Vahingonkorvausvastuu ja vastuun rajoitukset

Maksupalvelun käyttäjän pankki on velvollinen korvaamaan käyttäjälle ainoastaan sen välittömän vahingon, joka on aiheutunut käyttäjän pankin maksupalvelulain tai näiden ehtojen vastaisesta menettelystä maksua välitetäessä. Tällaisia välittömiä vahinkoja ovat käyttäjälle virheen tai laiminlyönnin selvittämisestä aiheutuneet välittömät 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. Mikäli kyseessä on ETA-maksu, pankki on velvollinen korvaamaan välittömien vahinkojen lisäksi myös näiden ehtojen 11.1 kohdassa tarkoitettua korot ja kulut kohdan 11.1 mukaisesti.

Maksupalvelun käyttäjä vastaa kaikista vahingoista, jotka aiheutuvat siitä, että pankki ei maksutoimeksiannon toteuttamiseen tarvittavien varojen puuttumisen, tilisopimuksen päättymisen tai tilinikäytön 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 maksunjenvälityksessä 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, pankki mahdollisuudet ennakoita ja estää vahingon syntyminen sekä muut olosuhteet.

Myös muilla maksutoimeksiannon toteuttamiseen osallistuneilla osapuolilla on oikeus vedota näiden ehtojen mukaisiin vastuun rajoituksiin.

15. Maksunjenvälityksen 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 tai lain tai hyvän tavan vastaisesti, pankilla on oikeus välittömästi lopettaa maksunjenvälityksen.

16. Palvelumaksut ja palkkiot

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.

Maksajalla on velvollisuus korvata pankille tarvittavista valuuttakaupoista aiheutuneet kustannukset.

Pankilla on oikeus periä maksutapahtuman jäljittämisestä ja varojen takaisin hankkimisesta hinnastonsa mukaiset palvelumaksut ja palkkiot, jos maksupalvelun käyttäjä on antanut virheellisen tilinumeron tai muun vastaavan virheellisen tiedon. Pankilla on kuitenkin aina oikeus periä maksupalvelun käyttäjältä kulut, jotka se joutuu jäljittämisen johdosta suorittamaan sellaiselle maksutapahtuman toteuttamiseen osallistuneelle maksajan tai maksunsaajan pankille, joka sijaitsee Euroopan talousalueen ulkopuolella.

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.

16.1 ETA-maksut

Maksajan pankki välittää ETA-maksun täysimääräisesti maksunsaajan pankille. Maksunsaaja ja maksunsaajan pankki voivat sopia, että maksun rahamäärästä vähennetään maksunsaajan pankin palvelumaksut ja palkkiot.

Maksaja ja maksunsaaja vastaavat kumpikin oman pankkinsa maksutapahtuman toteuttamisesta perimistä palvelumaksut ja palkkiot.

Osapuolet voivat kuitenkin sopia palvelumaksuja ja palkkioita koskevasta kuluvastuusta toisin, jos maksutapahtumassa suoritetaan tarvittavat valuuttakaupat. Tällöin osapuolet voivat sopia, että maksaja vastaa omien kulujensa lisäksi myös välittäjäpankin ja maksunsaajan pankin perimistä palvelumaksuista ja palkkioista.

16.2 Muut maksut

Maksaja ja maksunsaaja voivat sopia maksutapahtuman toteuttamisesta aiheutuvien palvelupalkkioiden jakamisesta. Maksaja ja maksunsaaja voivat myös sopia siitä, että maksunsaajalle hyvitetävistä rahamäärästä vähennetään osapuolten suoritettavaksi tulevat palvelumaksut ja palkkiot. Maksaja ilmoittaa pankille maksutoimeksiannossa käytettävän palvelumaksujen ja palkkioiden veloistustavan.

Maksutapahtuman toteuttamiseen osallistuvat pankit ja välittäjäpankit voivat periä maksupalvelun käyttäjältä omat kulunsa. Maksunsaaja vastaa välittäjäpankin ja maksunsaajan pankin perimistä palvelumaksuista ja palkkiosta, jollei maksaja toisin määrää.

17. Kurssikäytäntö

Maksutoimeksiannon toteuttamisessa käytetty kurssi on pankin ilmoittama valuuttakurssi, jollei muuta ole sovittu. Valuuttakurssin muutoksia sovelletaan välittömästi ilman ennakoilmoitusta.

Pankki pitää konttorissaan tai verkkosivuillaan maksupalvelun käyttäjän saatavilla maksuissa ja maksujenvälityksessä käytettävät valuuttakurssit ja tiedot kurssikäytännöstään.

Pankki ilmoittaa käytetyn valuuttakurssin maksajalle kirjallisesti tai sähköisesti maksutapahtuman toteuttamisen jälkeen erikseen sovitulla tavalla. Tiliasiakkailleen pankki voi antaa tiedon käytetystä valuuttakurssista tilisopimuksessa tai vastaavassa palvelusopimuksessa sovitulla tavalla.

Maksajalle palautettava ETA-maksu ja Muu maksu hyvitetään maksajan tilille palautushetken ostokurssiin, ellei muuta ole sovittu. Maksajan pankki ei kuitenkaan ole velvollinen käyttämään toimeksiannon toteuttamisen aloituspäivänä käytettyä kurssia parempaa kurssia.

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 ilmoitettua voimaantulopäivään mennessä ilmoita kirjallisesti tai erikseen sovitulla tavalla sähköisesti pankille vastustavansa muutosta. Maksupalvelun käyttäjällä on oikeus muutosten ilmoitettua 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 sopimusehtojen 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 asiointikielien

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 Västöresterikeskukseksi

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.

Käyttäjä voi käyttää asioidessaan suomen tai ruotsin kieltä. Jos maksupalvelun käyttäjä haluaa käyttää muuta kuin suomen tai ruotsin kieltä, hän vastaa tarvitsemansa tulkkauksen hankkimisesta ja tulkkauksesta 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 täyttäminen olisi vastoin muualla laissa säädettyjä pankin velvollisuuksia.

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.

21. Sopimuksen siirtäminen

Pankilla on oikeus siirtää näissä ehdoissa tarkoitetut 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 tarkoitettua palveluita tai sopimusta tai niihin liittyviä oikeuksia tai velvollisuuksia ilman pankin kirjallista suostumusta.

22. Asiakasneuvonta ja tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot

Maksun toteuttamiseen tai näihin 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 yhteydessä toimivan Pankkilautakunnan tai 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 tuomio-piirissä 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 maksutoimeksintoihin sovelletaan Suomen lakia.