

1.3.2017

Jos erikielisten versioiden välillä on eroja, suomenkieliset ehdot ovat ratkaisevat. Voimaantulopäivä 1.3.2017.

1 Yleisten ehtojen soveltamisala

Pankin lunastaessa ulkomaanshekkejä lunastukseen sovelletaan Ulkomaan shekin yleisiä lunastusehtoja. Ehdossa tarkoitetaan ulkomaanshekillä ulkomaanmaksuliikenteessä kelpaavaa:

- pankin asettamaa shekkiä
- muun kuin pankin asettamaa, kotimaisessa tai ulkomaisessa pankissa olevan tilin velaksi asetettua shekkiä.

Lunastusehtoja sovelletaan myös matkashekkeihin, jollei niitä koskevissa erityismääräyksissä mainita muuta. Jos pankki on vastaanottanut shekin esittämisajankana ja shekin esittämisajankana kuitenkin päättyy katehakuprosessin aikana, siitä huolimatta sovelletaan ulkomaanshekin lunastusehtoja tällaiseen tapahtumaan.

Ehtoja ei sovelleta shekkiin, joka otetaan perittäväksi tai jonka asettamispäivä on tulevaisuudessa.

2 Käsitteiden määrittely

- Pankin asettama shekki on shekki, jonka pankki asettaa joko itsensä tai toisen pankin maksettavaksi (pankkishekki).
- Muun kuin pankin asettama shekki on shekki, jonka yksityishenkilö, yritys tai yhteisö asettaa pankissa olevan tilin sä velaksi (yksityisshekki).
- Asettaja on henkilö, joka asettaa shekin tilinsä velaksi.
- Asettajan pankki on pankki, jossa asettajalla on tili, jonka velaksi shekki on asetettu.
- Shekin esittäjä on shekin haltija ja viimeinen siirtäjä ennen lunastavaa pankkia.
- Maksava pankki on pankki, jonka maksettavaksi shekki asetetaan.
- Pankki on pankki, jolle shekki esitetään, muttei välttämättä lunasta sitä.
- Lunastava pankki on pankki, joka päättää lunastaa shekin ja maksaa sen määrän shekin esittäjälle.
- Asettamispäivä on päivä, jolloin shekki asetetaan.
- Vastaanottamis-/esittämispäivä on päivä, jolloin pankki ottaa shekin vastaan.
- Maksupäivä on päivä, jolloin lunastava pankki maksaa shekin määrän kuluilla vähennettynä shekin esittäjälle.
- Siirtosarjalla tarkoitetaan shekin siirtymistä asettajalta shekin esittäjälle, mistä on tehty shekkiin asianmukaiset siirtomerkinnät.
- Viivattu shekki on shekki, jonka pankki ottaa vastaan vain pankin omalta shekin esittäjänä toimivalta asiakkaalta tilille hyvitettyä. Shekin viivauksen merkintätapa vaihtelee eri maissa.

3 Ulkomaanshekin muotovaatimukset

Shekissä on oltava :

- ehdoton maksamiskehoitus
- maksavan pankin nimi ja osoite
- asettamispäivä ja -paikka
- asettajan allekirjoitus
- shekin saajan nimi
- shekin määrä numeroin ja kirjaimin, valuuttalaji sekä
- siirtäjä ja katkeamaton, oikein merkitty siirtosarja.

Shekissä voi olla siirtämistä rajoittava merkintä, jolloin shekki lunastetaan vain shekin saajalta. Shekissä voi myös olla lunastamista rajoittava merkintä kuten " For use inside (valtion nimi)

only", "not negotiable abroad" tai vastaava. Tällaista shekkiä ei lunasteta, koska siitä ei saada katetta ulkomailta.

Pankki voi verrata shekkiin sisältyviä tietoja 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 shekin esittäjältä maksua koskevia lisätietoja ja ryhtyä kansainvälisten pakotteiden edellyttämiin toimenpiteisiin. Maksua käsittelevät pankit ja maksujärjestelmät voivat olla sijaintivaltionsa lainsäädännön tai tekemiensä sopimusten nojalla velvollisia antamaan shekkimaksun osallisia koskevia tietoja viranomaisille.

4 Shekin esittämisajankana

Shekin esittämisajankana on 20 päivää asettamispäivästä. Jos shekki on asetettu Euroopan ulkopuolella olevassa valtiossa, jonka rajat eivät ulotu Välimereen, shekin esittämisajankana on 70 päivää asettamispäivästä. Esittämisajankana lasketaan shekin asettamispäivästä. Edellä mainittua ei kuitenkaan sovelleta, jos shekkiin on merkitty muu esittämisajankana.

5 Shekin esittäjän velvollisuudet

Shekki on esitettävä maksavalle pankille maksettavaksi shekin esittämisajankana. Sen vuoksi shekki on esitettävä lunastavalle pankille viimeistään silloin, kun yksitoista (11) päivää esittämisajankana on vielä jäljellä, jotta lunastava pankki ehtii esittää sen maksavalle pankille esittämisajan sisällä.

Shekin esittäjän on lunastavan pankin pyytäessä luotettavasti todistettava henkilöllisyytensä, esitettävä muu tarvittava lisäselvitys ja annettava selvitys varojen alkuperästä.

Jos maksava pankki ei maksa shekin määrää tai jälkepäin veloittaa jo maksamansa katteen takaisin, shekin esittäjä on velvollinen palauttamaan saamansa määrän lisätyn palveluhinnaston mukaisilla koroilla, maksuilla ja palkkioilla. Lunastavalla pankilla on oikeus veloittaa kyseinen määrä shekin esittäjän tililtä. Kun lunastava pankki on saanut tiedon siitä, että maksava pankki ei hyvitä shekin määrää tai peruuttaa jo maksamansa hyvityksen, lunastava pankki ilmoittaa välittömästi asiasta shekin esittäjälle. Tämä edellyttää kuitenkin, että shekin esittäjän yhteystiedot ovat pankin tiedossa.

6 Pankin oikeudet ja velvollisuudet

Pankilla ei ole velvollisuutta lunastaa sille esitettyä shekkiä. Pankki on kuitenkin velvollinen lunastamaan itsensä maksettavaksi asettaman shekin edellyttäen, että shekki täyttää lain ja näiden ehtojen vaatimukset.

6.1 Pankin itsensä maksettavaksi asettama shekki

Pankilla on oikeus kieltäytyä shekin lunastamisesta, jollei shekki ole lunastavan pankin itsensä maksettavaksi asettama. Pankilla on kuitenkin oikeus kieltäytyä myös itsensä maksettavaksi asettaman shekin lunastamisesta, jos

- shekkiä ei ole esitetty 4 kohdassa tarkoitetussa ajassa tai näiden ehtojen vaatimukset eivät muuten täyty
- siirtosarja ei ole katkeamaton tai se on puutteellinen
- voidaan epäillä, että shekki on varastettu tai väärennetty tai
- shekki on peruutettu.

1.3.2017

6.2 Pankin ilmoitus shekin esittäjälle, jos se ei lunasta shekkiä

Pankin, jolle shekki on esitetty, on ilmoitettava esittäjälle viiden (5) pankkipäivän kuluessa shekin vastaanottamispäivästä, ettei shekkiä lunasteta. Tämä edellyttää kuitenkin, että shekin esittäjän yhteystiedot ovat pankin tiedossa. Tämän kohdan ilmoitusmenettely ei koske jo lunastettua shekkiä, jota on käsitelty ehtojen kohdassa 5.

6.3 Shekin määrän maksaminen shekin esittäjälle

Päätettyään lunastaa shekin lunastava pankki maksaa shekin määrän kuluilla vähennettynä shekin esittäjälle kahdenoista (12) pankkipäivän kuluessa shekin vastaanottamisesta. Pankki voi esittäjän kustannuksella ennen lunastusta tarkistaa pankkisherkin katteen maksavalta pankilta.

6.4 Lunastavan pankin oikeus veloittaa shekin esittäjän tiliä

Lunastavalla pankilla on oikeus kohdan 5 viimeisen kappaleen mukaisissa tilanteissa veloittaa shekin esittäjän tiliä.

6.5 Perittäväksi jätetty shekki

Jos shekin esittäjä jättää shekin perittäväksi, noudatetaan Kansainvälisen Kauppakamarin (ICC) perimissäntöjä.

7 Lunastavan pankin vastuun rajoitukset

Lunastava pankki ei vastaa muiden pankkien eikä shekkien selvittelykeskusten toiminnasta eikä niiden tai asettajan maksukyvyistä.

Lunastava pankki ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä syystä, että shekkiosallinen on jonkin kohdassa 3 mainitun pakotelistan mukaisten pakotteiden kohteena.

8 Ylivoimainen este

Pankki ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä tai vastaavasta syystä aiheutuvasta pankin toiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta. Tällainen vastuusta vapauttava este voi olla esimerkiksi:

- viranomaisen toimenpide
- sota tai sen uhka, kapina tai mellakka
- pankista riippumaton häiriö postinkulussa, automaattisessa tietojenkäsittelyssä, tiedonsiirrossa, muussa sähköviestinnässä tai sähkönsaannissa
- tulipalon tai muun turman aiheuttama keskeytys tai viivästyminen pankin toiminnassa
- työtaistelutoimi kuten lakko, sulkua, boikotti tai saarto, mikäli se pankkia koskisi.

9 Lunastavan pankin korvausvelvollisuus

Lunastava pankki on velvollinen korvaamaan shekin esittäjälle ainoastaan sen vahingon ja vahingon selvittämisestä aiheutuneet välttämättömät ja kohtuulliset kustannukset, jotka ovat aiheutuneet lunastavan pankin laiminlyönnistä shekkiä lunastettaessa. Lisäksi lunastava pankki palauttaa perimänsä palvelumaksut korkoineen.

Lunastava pankki ei ole vastuussa shekin esittäjälle aiheutuneista välillisistä vahingoista, kuten saamatta jääneestä voitosta.

Lunastava pankki ei ole missään tilanteessa korvausvelvollinen muille kuin shekin esittäjälle.

10 Takautumisoikeus (Regressiooikeus)

Shekin maksamaan joutunut muu kuin shekin asettaja voi takautumisoikeutensa nojalla periä maksamansa shekin määrän siirtosarjassa edeltävinä olevilta henkilöiltä.

Jos maksava pankki perii shekin määrän takaisin lunastavalta pankilta, lunastavalla pankilla on oikeus takautumisoikeutensa nojalla veloittaa maksamansa shekin määrä shekin esittäjän tililtä palveluhinnaston mukaisilla koroilla sekä maksuilla ja palkkioilla lisättynä. Lunastavalla pankilla on myös takautumisoikeus shekin siirtosarjassa pankkia edeltävinä olevia henkilöitä kohtaan edellyttäen, että shekkitoimet on tehty asianmukaisesti.

11 Palvelumaksut ja muut kustannukset sekä kurssikäytäntö**11.1 Shekin lunastus**

Shekki lunastetaan käsittelyhetkellä pankin voimassa olevaan valuutan ostokurssiin, jollei muuta ole sovittu. Shekin lunastuksesta pankki veloittaa palveluhinnastonsa mukaiset maksut ja palkkiot.

11.2 Muun kuin lunastavan pankin kustannukset

Lunastavalla pankilla on oikeus veloittaa käsittelyn yhteydessä tai jälkikäteen shekin esittäjältä shekin käsittelystä mahdollisesti aiheutuvat muun kuin lunastavan pankin kustannukset. Lunastava pankki veloittaa shekin esittäjältä muun kuin lunastavan pankin valuttamääräiset kustannukset veloitushetkellä voimassa olevaan valuutan myyntikurssiin.

11.3 Maksamatta palautettu shekki

Lunastava pankki veloittaa maksamatta palautetusta shekistä palveluhinnaston mukaista korkoa shekin maksupäivän ja takaisinveloituksen väliseltä ajalta. Korko lasketaan shekin lunastamishetkellä käytetyn kurssin mukaiselle shekin määrälle. Lunastava pankki veloittaa maksamatta palautetun shekin esittäjältä takaisinveloitushetkellä voimassa olevaan myyntikurssiin. Lunastava pankki ei kuitenkaan ole velvollinen käyttämään shekin määrän takaisinveloituksessa alempaa kurssia kuin shekin lunastuksessa on käytetty.

12 Ulkomaan laki

Suomen shekilain ja näiden ehtojen lisäksi shekin lunastamiseen voi vaikuttaa ulkomaan laki, joka syrjäyttää Suomen shekilain säännökset ja nämä ehdot.

13 Oikeuspaikka**13.1 Shekin esittäjä on kuluttaja**

Shekin esittäjä voi nostaa näistä yleisistä ehdoista aiheutuvia riitaisuuksia koskevan kanteen pankkia vastaan Helsingin kärjäoikeudessa tai sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan kärjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on asuinpaikkansa. Jollei esittäjällä ole asuinpaikkaa Suomessa, riitaisuudet käsitellään Helsingin kärjäoikeudessa.

13.2 Shekin esittäjä on muu kuin kuluttaja

Näistä yleisistä ehdoista aiheutuvat riitaisuudet käsitellään Helsingin kärjäoikeudessa.