

1.3.2017

Vid skillnader mellan olika språkversioner gäller de finskspråkiga villkoren. Villkoren gäller fr.o.m. 1.3.2017.

1 De allmänna villkorens tillämpningsområde

När banken löser in utländska checkar tillämpas De allmänna villkoren för inlösen av utländsk check på inlösen. I villkoren avses med utländsk check en check som är giltig som betalningsmedel i den utländska betalningstrafiken, samt

- är utställd av en bank eller
- är utställd av annan än en bank för debitering av ett inhemskt eller utländskt konto.

Villkoren för inlösen tillämpas också på resecheckar, om inget annat nämns i särskilda bestämmelser om dem. Om banken har tagit emot checken inom dess uppvisningstid men uppvisningstiden löper ut medan täckning sökes, tillämpas trots detta villkoren för inlösen av utländsk check på en dylik transaktion.

Villkoren tillämpas inte på checkar som tas emot för inkasso eller vilkas utställningsdag ligger i framtiden.

2 Definition av begrepp

- Check som är utställd av en bank är en check som banken utställer för att betalas antingen av banken själv eller av en annan bank (bankcheck).
- Check som är utställd av annan än en bank är en check som en privatperson, ett företag eller ett samfund utställer som skuld mot sitt konto i banken (privatcheck).
- Utställare är den person som utställer checken för debitering av sitt konto.
- Utställarens bank är den bank i vilken utställaren har kontot, mot vilket checken har utställts för debitering.
- Checkinnehavare är checkens innehavare och sista överlåtare före den inlösande banken.
- Betalande bank är den bank som checken är utställd på.
- Bank är en bank åt vilken checken uppvisas, men som inte nödvändigtvis löser in checken.
- Inlösande bank är den bank som beslutar sig att lösa in checken och utbetala dess belopp till checkinnehavaren.
- Utställningsdag är den dag då checken utställs.
- Mottagnings-/uppvisningsdag är den dag då banken tar emot checken.
- Betalningsdag är den dag då den inlösande banken betalar checkbeloppet, från vilket kostnaderna dras av, till checkinnehavaren.
- Med endosseringskedjan avses att checken överförs från utställaren till checkinnehavaren. Över detta ska vederbörliga anteckningar om endossement ha gjorts på checken.
- Korsad check är en check, som banken endast tar emot om checkinnehavaren är bankens egen kund på vars konto banken inbetalar checkbeloppet. Beteckningssättet för korsade checkar varierar från land till land.

3 Formkrav på utländsk check

Checken ska innehålla:

- en ovillkorlig betalningsanmodan
- den betalande bankens namn och adress
- dag och ort för utställande
- utställarens underskrift
- checkmottagarens namn
- checkbeloppet med siffror och bokstäver
- valutaslag samt
- endossent och obruten, korrekt tecknad endosseringskedja.

Checken kan innehålla en anteckning som begränsar dess överlåtelse, varvid endast checkmottagaren kan inlösa checken. Checken kan också innehålla en anteckning som begränsar dess inlösen såsom "For use inside (statens namn) only", "not negotiable abroad" eller motsvarande.

En dylik check inlöses inte, för banken får ingen täckning för checken från utlandet.

Banken kan jämföra uppgifterna som ingår i checken med ekonomiska sanktioner och andra sanktioner som Europeiska unionen eller Förenta Nationernas säkerhetsråd har infört eller med sanktioner, meddelanden och bestämmelser (nedan internationella sanktioner) från finländska och utländska myndigheter eller andra motsvarande aktörer, såsom OFAC (Office of Foreign Assets Control) samt vid behov kräva tilläggsuppgifter om betalningen från checkinnehavaren och vidta åtgärder som föranleds av de internationella sanktionerna. Banker och betalningssystem som handlägger betalningen kan med stöd av etableringslandets lagstiftning eller ingångna avtal vara skyldiga att lämna uppgifter om intressenter i checkbetalningen till myndigheter.

4 Checkens uppvisningstid

Checkens uppvisningstid är 20 dagar från och med utställningsdagen. Om checken har utställts i en utanför Europa belägen stat, som inte gränsar till Medelhavet, är checkens uppvisningstid 70 dagar från och med utställningsdagen. Uppvisningstiden räknas utgående från checkens utställningsdag. Ovannämnda tillämpas dock inte om en annan uppvisningstid har antecknats på checken.

5 Checkinnehavarens skyldigheter

Checken ska uppvisas för den betalande banken för betalning inom checkens uppvisningstid. Därför ska checken uppvisas för den inlösande banken senast när elva (11) dagar återstår av uppvisningstiden, så att den inlösande banken hinner uppvisa den åt den betalande banken inom uppvisningstiden.

Checkinnehavaren ska på den inlösande bankens begäran tillförlitligt bestyrka sin identitet, uppvisa nödvändig tilläggsutredning och utreda medlens ursprung.

Om den betalande banken inte betalar checkbeloppet eller i efterhand debiterar redan betalt belopp, är checkinnehavaren skyldig att returnera det erhållna beloppet samt servicetariffsenliga räntor, avgifter och arvoden. Den inlösande banken har rätt att debitera ifrågavarande belopp från checkinnehavarens konto. När den inlösande banken har meddelats om att den betalande banken inte krediterar checkbeloppet eller återkallar redan betalt belopp, meddelar den inlösande banken omedelbart detta till checkinnehavaren. Detta förutsätter dock att banken har checkinnehavarens kontaktuppgifter.

6 Bankens rättigheter och skyldigheter

Banken är inte skyldig att lösa in en check som uppvisas åt banken. Banken är dock skyldig att inlösa en check som banken har utställt för att betalas av banken själv förutsatt att checken uppfyller kraven i lagen och i dessa villkor.

1.3.2017

6.1 Check som den inlösande banken har utställt på sig själv

Banken har rätt att vägra inlösa en check, som inte utställd av den inlösande banken. Banken har dock rätt att också vägra lösa in en check som utställts för att betalas av banken själv, om

- checken inte har uppvisats inom i punkt 4 avsedd tid eller om kraven i dessa villkor på annat sätt inte uppfylls
- endosseringskedjan inte är obruten eller den är bristfällig
- checken misstänks vara stulen eller förfalskad eller
- checken har återkallats.

6.2 Bankens meddelande till checkinnehavaren, om banken inte inlöser checken

Den banken för vilken checken har uppvisats, ska meddela innehavaren inom fem (5) bankdagar från mottagningsdagen att checken inte inlöses. Detta förutsätter dock att banken har checkinnehavarens kontaktuppgifter. Meddelandeförfarandet i denna punkt gäller inte en redan inlöst check, som har behandlats i punkt 5 i villkoren.

6.3 Betalning av checkbeloppet till checkinnehavaren

När den inlösande banken beslutat sig för att lösa in checken, betalar den checkbeloppet, från vilket kostnaderna dras av, åt checkinnehavaren inom tolv (12) bankdagar från och med att checken har emottagits. Banken kan innan den inlöser checken på checkinnehavarens bekostnad kontrollera bankcheckens täckning hos den betalande banken.

6.4 Den inlösande bankens rätt att debitera checkinnehavarens konto

Den inlösande banken har rätt att i situationer som beskrivs i sista avsnittet i punkt 5 debitera checkinnehavarens konto.

6.5 Check som överlämnats för inkasso

Om checkinnehavaren överlämnar en check för inkasso tilllämpas Den Internationella Handelskammarens (ICC) inkasso-regler.

7 Begränsningar i den inlösande bankens ansvar

Den inlösande banken ansvarar inte för andra bankers eller clearingcentralers handlingar och inte heller för deras eller utställarens betalningsförmåga.

Den inlösande banken ansvarar inte för skada som beror på att en intressent i checkbetalningen är föremål för sanktioner enligt sanktionslistan som avses i punkt 3.

8 Force majeure

Banken ansvarar inte för skada till följd av oöverstigit hinder eller annan motsvarande omständigheter som oskäligt försvårar bankens verksamhet. Ett sådant här hinder, som befriar banken från ansvar, kan till exempel vara:

- myndighets åtgärd
- krig eller krigshot, uppror eller kravaller
- en av banken oberoende störning i postgången, den automatiska databehandlingen, dataöverföringen, annan elektronisk kommunikation eller i eltillförseln
- avbrott eller försening i bankens verksamhet som beror på brand eller annan olycka
- öppen arbetskonflikt såsom strejk, lockout, bojkott eller blockad, även om den inte berör banken.

9 Den inlösande bankens ersättningsskyldighet

Den inlösande banken är skyldig att ersätta endast den skada samt de oundvikliga och skäligena kostnader för utredningen av denna skada som åsamkats checkinnehavaren, om skadan beror

på bankens försummelse vid inlösen av checken. Dessutom returnerar den inlösande banken alla uppburna service- avgifter jämte ränta.

Den inlösande banken ansvarar inte för indirekta skador som åsamkats checkinnehavaren, såsom utebliven vinst. Den inlösande banken är under inga omständigheter ersättnings- skyldig gentemot andra än checkinnehavaren.

10 Regressrätt

Annan än checkinnehavaren som varit tvungen att betala checken kan med stöd av sin regressrätt återkräva det betalda checkbeloppet av föregående personer i endossementsserien. Om den betalande banken återkräver checkbeloppet av den inlösande banken, har den inlösande banken rätt att med stöd av sin regressrätt debitera det erlagda checkbeloppet, till vilket servicetariffsenliga räntor samt avgifter och arvoden läggs till, från checkuppgisarens konto. Den inlösande banken har också regressrätt när det gäller personer som föregår banken i endosseringskedjan förutsatt att checkåtgärderna har vidtagits på vederbörligt sätt.

11 Serviceavgifter och andra kostnader samt kurspraxis

11.1 Inlösen av check

Checken inlöses till den i banken vid inlösningstidpunkten gällande köpkurs för valutan, om inget annat har avtalats. För inlösen av checken debiterar banken avgifter och arvoden i enlighet med servicetariffen.

11.2 Annan banks kostnader än den inlösande bankens

Den inlösande banken har rätt att i samband med eller efter handläggningen debitera checkinnehavaren för eventuella kostnader som åsamkats annan än den inlösande banken vid handläggningen av checken. Den inlösande banken debiterar checkinnehavaren för de valutabeloppsenliga kostnader som åsamkats annan än den inlösande banken i enlighet med den säljkurs som vid debiteringstillfället var i kraft i banken.

11.3 Check som returnerats obetald

För en check som returnerats obetald debiterar den inlösande banken ränta enligt servicetariffen för tiden mellan checkens betalningsdag och debiteringen. Räntan beräknas på det belopp checken har enligt den kurs som användes vid inlösen. Den inlösande banken debiterar checkinnehavaren för checken, som returnerats obetald, i enlighet med den säljkurs som är i kraft vid tidpunkten för debiteringen. Den inlösande banken är dock inte skyldig att använda en lägre kurs vid debiteringen av checkbeloppet än den som användes när checken inlöstes.

12 Utländsk lag

Förutom checklagen i Finland och dessa villkor kan inlösen av checker påverkas av utländsk lag, som åsidosätter stadgandena i checklagen i Finland och dessa villkor.

13 Rättsort

13.1 Checkinnehavaren är konsument

Checkinnehavaren kan väcka talan mot banken beträffande tvister som beror på dessa allmänna villkor i Helsingfors tingsrätt eller i tingsrätten på den ort i Finland, inom vars domkrets checkinnehavaren bor. Om checkinnehavaren inte bor i Finland, behandlas tvister i Helsingfors tingsrätt.

13.2 Annan checkinnehavare än konsument

Tvister som beror på dessa allmänna villkor behandlas i Helsingfors tingsrätt.