

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

1. Ehtojen soveltamisala

Näitä yleisiä ehtoja sovelletaan, jollei toisin ole sovittu,

- kaikkiin muun valuutan kuin euromääräisiin tilisiirtoihin, maksuosoituksiin ja näissä ehdoissa tarkoitettuihin käteispalveluihin riippumatta maksajan tai maksunsaajan palveluntarjoajan sijainnista ja
- euromääräisiin maksuihin, joiden toteuttamiseen osallistuu yhtenäisen euromaksualueen ulkopuolella sijaitseva maksajan tai maksunsaajan palveluntarjoaja.

Näitä yleisiä ehtoja sovelletaan myös maksajan pankilleen antamaan toimeksiantoon asettama ulkomaan maksuna käytettävä shekki siltä osin kuin näissä ehdoissa on nimenomaisesti mainittu. Muutoin shekkeihin sovelletaan shekkilakia.

Näitä yleisiä ehtoja ei sovelleta ulkomaan shekkien lunastukseen. Ulkomaisten shekkien lunastukseen sovelletaan erillisiä Ulkomaanshekin yleisiä lunastusehtoja.

Näitä yleisiä ehtoja sovelletaan myös muiden maksutoimeksiantojen, kuten korttimaksujen toteuttamiseen, siltä osin kuin kyseisissä ehdoissa on tästä sovittu.

Maksutoimeksiantojen toteuttamiseen sovelletaan lisäksi tilisopimusta ja mahdollista muuta palvelusopimusta.

2. Käsitteiden määrittely

Aloituspäivä on pankkipäivä, jolloin maksajan pankki aloittaa maksu-toimeksianton toteuttamisen. **BIC-koodi** (Business Identifier Code, ISO 9362) on pankin yksilöivä kansainvälinen tunnus. BIC-koodi tunnetaan myös SWIFT-koodina.

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

ETA-valtioilla tarkoitetaan EU-jäsenvaltioita sekä muita Euroopan talousalueeseen liittyneitä valtioita (Islanti, Liechtenstein ja Norja).

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

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

Kansainväliset pakotteet: Näissä ehdoissa kansainvälisillä pakotteilla tarkoitetaan mm. Suomen valtion, Yhdistyneiden kansakuntien, Euroopan unionin ja Yhdysvaltojen tai näissä toimivien toimivaltaisten viranomaisten tai elinten vahvistamia, hallinnoimia, hyväksymiä tai toimeen panemia pakotteita.

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

Maksaja on maksutoimeksianton antaja.

Maksajan palveluntarjoaja on pankki tai maksulaitos, joka vastaanottaa maksutoimeksianton ja välittää sen välittäjäpankille tai maksunsaajan palveluntarjoajalle.

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

Maksun eräpäivä on maksajan pankilleen ilmoittama maksutoimeksianton toteuttamisen aloituspäivä.

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

Maksuosoitus on maksajan pankilleen 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 olevalla tilillä varat siirretään, shekeissä se, jonka hyväksi shekki asetetaan ja maksuosoituksissa se, jonka saataville varat asetetaan.

Maksunsaajan palveluntarjoaja 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 maksupalvelun käyttäjän pankilleen antama määräys toteuttaa maksutapahtuma esimerkiksi tilisiirtona, maksuosoituksena, käteismaksuna tai maksukortilla taikka asettaa shekki. Maksutoimeksianton toteuttaminen sisältää palveluntarjoajan toimenpiteet toimeksianton käsittelemiseksi ja maksun välittämiseksi. Maksaja voi lisäksi antaa tilisiirtoa koskevan maksutoimeksianton Maksutoimeksiantopalveluntarjoajan välityksellä.

Maksutoimeksiantopalvelu on palvelu, jossa maksutoimeksiantopalveluntarjoaja käynnistää toisen palveluntarjoajan pitämää maksutiliä koskevan maksutoimeksianton maksupalvelun käyttäjän pyynnöstä.

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

Muu valuutta on muu kuin euro tai ETA-valtion valuutta.

Pankkipäivä on päivä, jona maksajan tai maksunsaajan palveluntarjoaja 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.

Rahavälitys on palvelu, jossa pankki vastaanottaa käteistä siirrettäväksi maksunsaajan tilille tai asetettavaksi hänen saatavilleen.

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 maksutilin veloittamista maksajan aloitteesta varojen siirtämiseksi maksunsaajan maksutilille.

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 palveluntarjoajan ja maksunsaajan palveluntarjoajan lisäksi osallistuu varojen siirtoon maksajan palveluntarjoajan tai maksunsaajan palveluntarjoajan toimeksianton.

3. Maksutoimeksianton tietojen antaminen

Maksaja tekee maksutoimeksianton antamalla maksun suorittamista varten tarvittavat tiedot. Maksaja antaa suostumuksensa maksutoimeksianton toteuttamiseen allekirjoittamalla toimeksiantolomakkeen tai vahvistamalla toimeksianton pankin antamalla henkilö- tai yrityskohtaisella tunnuksella tai muulla pankin kanssa sopimallaan tavalla. Jos maksutapahtuma on käynnistetty maksutoimeksiantopalvelun tarjoajan välityksellä tämän on osoitettava, että maksaja on antanut suostumuksensa sovittulla tavalla.

Maksajan on annettava 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 ko. tietoja)
 - tilinumero, jos maksu suoritetaan tililtä
- maksunsaajan tiedot
 - nimi ja osoite
 - pankkiyhteys (esimerkiksi BIC -koodi)
 - tilinumero (esimerkiksi IBAN -muodossa)
- maksun valuuttalaji
- 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 EU:n finanssipakotteista antamiin asetuksiin taikka koti- ja ulkomaisten viranomaisten tai muiden vastaavien tahojen, kuten OFAC:n (Office of Foreign Asset Control), julkaisemiin tiedotteisiin ja määräyksiin 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 toimeksiannossa olevien tietojen oikeellisuudesta. Maksajan pankki ei ole velvollinen korjaamaan tai täydentämään toimeksiantoa, ellei toisin ole sovittu. Jos se kuitenkin toimeksiantoa vastaanottaessaan havaitsee siinä virheen, se pyrkii mahdollisuuksien mukaan ilmoittamaan siitä maksajalle.

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

Pankilla on oikeus välittää maksu tilinumeron kansallisen osan perusteella.

Maksuosoitus välitetään maksunsaajalle maksajan ilmoittamien maksun-saajan 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

Maksutoimeksianto katsotaan annetuksi, kun maksajan pankki on vastaanottanut sen pankin hyväksymällä tavalla. Muuna kuin pankkipäivänä vastaanotetun maksutoimeksiannon aloituspäivä on seuraava pankkipäivä. Edellytyksenä Muissa maksuissa on lisäksi, että aloituspäivä on kaikissa maksun välittämiseen osallistuvien pankkien sijaintivaltioissa pankkipäivä.

Jos maksutoimeksiannon toteuttaminen edellyttää valuuttakauppaa, toimeksianto katsotaan kuitenkin vastaanotetuksi vasta, kun tarvittavat valuuttakaupat on tehty. Maksaja on velvollinen korvaamaan pankille valuuttakaupasta tai sen peruuttamisesta johtuvat kustannukset, jos maksaja peruuttaa toimeksiannon sen jälkeen, kun pankki on aloittanut valuuttakaupan tekemisen.

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

Aloituspäivän määräytyminen ilmoitetaan konttorissa, sovitaan maksupalveluja koskeissa sopimuksissa tai ilmoitetaan palvelukuvauksissa.

Maksaja ja maksajan pankki voivat erikseen sopia, että maksutoimeksiannon toteuttaminen aloitetaan tietynä, maksajan ilmoittamana edellä mainittuja päiviä myöhempänä eräpäivänä tai päivänä, jolloin maksaja asettaa maksun varat pankin saataville. Jos maksupalvelun käyttäjän ilmoittama eräpäivä ei ole pankkipäivä, aloituspäivä on seuraava pankkipäivä, jollei ole toisin sovittu. Jos maksupalvelun käyttäjä on ilmoittanut maksutoimeksiannossa eräpäivän, joka on aikaisempi kuin aloituspäivä, käyttäjän pankki toteuttaa maksutoimeksiannon eräpäivää huomioimatta, jos maksupalvelun käyttäjä ja pankki eivät ole toisin sopineet.

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.

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 maksutiliä voi käyttää tietoverkon välityksellä, maksupalvelun käyttäjä voi sopia maksutoimeksiannot palveluntarjoajan kanssa maksutoimeksiannon käynnistämiseksi maksutoimeksiannot palvelun välityksellä. Maksutoimeksiannot palveluntarjoajan täytyy saada maksupalvelun käyttäjältä nimenomaisen suostumuksen maksutapahtuman toteuttamiseen maksupalvelulain tai sen nojalla annettujen määräysten mukaisesti.

Maksutoimeksiannot palveluntarjoajan on tunnistauduttava pankille aina, kun maksutapahtuma käynnistetään sen välityksellä.

Pankilla on oikeus evätä maksutoimeksiannot palvelun tarjoajalta pääsyn maksutilille, jos pankki voi osoittaa, että epäämiseksi on perusteltu syy, joka liittyy asianomaisen maksutoimeksiannot palvelun tarjoajan oikeudettomaan tai petolliseen maksutilin käyttöön. Pankki ilmoittaa epäamisestä ja sen perusteista tilinomistajalle, jollei ilmoittamatta jättämiseksi ole perusteltuja turvallisuus syitä tai ilmoittamista ole muualla laissa kielletty.

5. Maksutoimeksiannon toteuttamiseen tarvittavat varat

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

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

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

6. Maksutoimeksiannon toteuttamatta jättäminen

Maksajan pankki ei ole velvollinen aloittamaan toimeksiannon 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 tai toimeksiannon toteuttamatta jättämiseksi on muu perusteltu syy, ei maksaja, välittäjäpankki tai maksunsaajan pankki ole velvollinen välittämään maksua tai sen osaa. Muu perusteltu syy voi olla esimerkiksi se, että maksaja, maksunsaaja tai maksunsaajan pankki on sellaisten kansainvälisten pakotteiden kohteena, joita maksajan pankin tai välittäjäpankin on lain tai tekemiensä sopimusten nojalla noudatettava.

Maksupalvelun käyttäjän pankki ilmoittaa käyttäjälle maksutoimeksiannon toteuttamatta jättämisestä, jollei ilmoittamista ole laissa kielletty. 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 tai maksuosoituksen maksunsaaja ei ole noutanut varoja maksajan maksuosoituksen ilmoittamana aikana tai pankki ei pysty täyttämään selontotevelvollisuuttaan varojen alkuperästä tai käyttötarkoituksesta tai pankin saaman selvityksen mukaan maksu on kansainvälisten pakotteiden alainen.

7. Maksutoimeksiannon peruuttaminen tai muuttaminen

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

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

Maksajalla ei kuitenkaan ole oikeutta peruuttaa tai muuttaa pankille antamaansa maksutoimeksiannot sen jälkeen, kun pankki on aloittanut toimeksiannon toteuttamisen, veloittanut maksajan tililtä tai antanut maksun suorittamisesta kuitin tai asettanut shekin.

Jos maksutapahtuma käynnistetään maksutoimeksiannot palvelun tarjoajan välityksellä, maksaja ei voi peruuttaa tai muuttaa maksutoimeksiannot sen jälkeen, kun suostumus maksutapahtuman käynnistämiseen on annettu maksutoimeksiannot palvelun tarjoajalle.

8. Maksutoimeksiannon toteuttamisen aikataulu

Maksajan pankki veloittaa maksun maksajan tililtä toimeksiannossa ilmoitettuna eräpäivänä. Jos eräpäivä ei ole pankkipäivä, maksu veloitetaan eräpäivää seuraavana pankkipäivänä. Maksujen päiväkatkoajat on tarkastettavissa osoitteessa www.aktia.fi.

Mikäli muuta kuin maksutoimeksiantopalvelun välityksellä vastaanotettua toimeksiantoa ei ole voitu varojen puuttumisen vuoksi veloittaa ilmoitettuna eräpäivänä, maksajan pankki voi veloittaa maksun maksajan tililtä kahden (2) pankkipäivän kuluessa toimeksiannossa ilmoitetun eräpäivän jälkeen. Tällöin toimeksiannon aloituspäivä on käyttäjän ilmoittaman eräpäivän sijasta pankkipäivä, jolloin tilillä on riittävät varat maksun veloitamiseksi, mutta kuitenkin viimeistään toinen (2) pankkipäivä eräpäivästä. Maksaja vastaa viivästyksestä mahdollisesti aiheutuvista seuraamuksista.

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

8.1 ETA-maksut

Lähtevät maksut

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

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

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

Saapuvat maksut

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

8.2 Muut maksut

Lähtevät maksut

Jollei maksaja ole ilmoittanut eräpäivää, maksajan pankki aloittaa maksutoimeksiannon toteuttamisen viimeistään seuraavana pankkipäivänä sen jälkeen, kun pankki on vastaanottanut toimeksiannon tai kun shekki on asetettu.

Maksunsaajan pankki siirtää varat maksunsaajalle maksunsaajan pankin sijaintivaltion lainsäädännön sekä maksunsaajan pankin ja maksunsaajan välisen sopimuksen mukaisesti.

Saapuvat maksut

Maksunsaajan pankki hyvittää maksut maksunsaajan tilille tai asettaa ne hänen saatavilleen välittömästi, kun varat on maksettu maksunsaajan pankin tilille ja maksunsaajan pankki on saanut tarvittavat tiedot rahamäärän maksamiseksi 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 sen jälkeen kun varat on maksunsaajan pankin tilille ja maksunsaajan pankki on saanut tarvittavat tiedot rahamäärän maksamiseksi.

9. Maksunsaajan pankille ja maksunsaajalle annettavat tiedot

Maksajan pankilla on oikeus välittää maksunsaajan pankille näiden ehtojen 3 kohdassa luetellut tiedot. Maksun mukana välitetään myös muut maksujenvälitykseen tarvittavat tiedot. Tilisiirroissa maksajan nimitetään välitetään tilinomistajan nimi.

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. Maksunsaajan pankki voi olla velvollinen ilmoittamaan maksunsaajalle maksajan nimen. Pankki ei kuitenkaan ole velvollinen ilmoittamaan maksunsaajalle maksajan tunnistamiseksi annettua henkilöasiakkaan yksilöintitietoa, kuten henkilötunnusta.

10. Vastuu maksutoimeksiannon toteuttamisesta ja vastuun rajoitukset

Pankki ei ole velvollinen toteuttamaan maksutoimeksiantoa, jos pankki ei noteeraa maksutoimeksiannon valuutalle sellaista kurssia, jota pankki käyttää maksujenvälityksessä.

10.1 Maksupalvelun käyttäjän velvollisuus reklamoida

Maksupalvelun käyttäjän on ilmoitettava pankilleen toteuttamatta jääneestä, virheellisesti toteutetusta tai oikeudettomasta maksutapahtumasta ilman aiheutonta

viivytystä sen havaittuaan. Maksupalvelun käyttäjän on joka tapauksessa tehtävä ilmoitus viimeistään 13 kuukauden kuluessa maksutapahtuman toteuttamisesta, rahamäärän veloitamisesta tililtään tai rahamäärän hyvittämisestä tililleen. Määräaika ei ala kulu, mikäli käyttäjän pankki ei ole antanut käyttäjälle tietoja maksutapahtumasta sovitulla tavalla. Mikäli maksupalvelun käyttäjä ei ole kuluttaja, ilmoitus on tehtävä kolmen (3) kuukauden kuluessa. Jos maksupalvelun käyttäjä ei tee ilmoitusta edellä mainitussa ajassa, hänellä ei ole oikeutta saada maksun palautusta tai muuta hyvitystä.

10.2 Maksupalvelun käyttäjän vastuu virheellisistä tiedoista

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 tai maksajan käyttämä maksutoimeksiantopalveluntarjoaja on antanut pankille virheellisiä tai puutteellisia tietoja.

10.3. ETA-maksut ja Muun valuutan määräiset maksut ETA-alueella

Lähtevät 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 kohdan mukaisessa ajassa, maksajan pankki on velvollinen korvaamaan maksajalle maksutapahtumasta perityt kulut ja koron, jonka maksaja on joutunut suorittamaan pankin viivästyksen tai virheen vuoksi. Jos maksaja on muu kuin kuluttaja, maksajan pankki on velvollinen korvaamaan maksajan suorittamasta korosta enintään korkolain 4 § 1 momentin mukaisen viivästyskoron.

Jos maksutapahtuma on jäänyt kokonaan toteuttamatta tai se on toteutettu myöhässä, virheellisesti tai oikeudettomasti pankista johtuvasta syystä, maksajan pankin on palautettava maksajalle maksajan tililtä veloitettu maksun rahamäärä ilman aiheutonta viivytystä. Kuluttajan maksutilin hyvityksen arvoapäivä on se päivä, jona maksutapahtuman rahamäärä veloitettiin. Jos maksaja ei ole kuluttaja, pankki palauttaa varat kohtuullisessa ajassa asian selvitettyään. Hyvityksen arvoapäivä on silloin hyvityspäivä.

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 maksutilille tai asetettava rahamäärä hänen käytettäväkseen. Maksajan pankki ei vastaa maksunsaajan pankin toiminnasta tai sen maksukyvyistä. **Saapuvat maksut**

Jos maksunsaajan pankki ei ole maksanut varoja ehtojen 8 kohdan mukaisessa ajassa, kuluttajan maksutilin hyvityksen arvoapäivä tulee olla se päivä, joka se olisi ollut, jos maksu olisi toteutettu oikein. Jos maksaja ei ole kuluttaja, arvoapäivä on tilin hyvityspäivä.

Lisäksi maksunsaajan pankki on velvollinen korvaamaan maksunsaajalta maksutapahtumasta perityt kulut ja koron, jonka maksunsaaja on joutunut suorittamaan maksunsaajan pankin viivästyksen tai virheen vuoksi. Jos maksunsaaja on muu kuin kuluttaja, maksunsaajan pankki on velvollinen korvaamaan maksunsaajan suorittamasta korosta enintään korkolain 4 § 1 momentin mukaisen viivästyskoron.

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

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.

11. 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. Maksajan pankin on pyrittävä kuitenkin kohtuullisin toimenpitein saamaan maksutapahtuman varat takaisin. Jos varojen takaisin saaminen ei ole mahdollista, maksajan pankin on maksupalvelun käyttäjän kirjallisesta pyynnöstä toimitettava tälle kaikki saatavillaan olevat merkitykselliset tiedot varojen takaisin saamiseksi.

12. 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.

13. 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 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, 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 vuoksi maksajalle, maksunsaajalle tai kolmannelle aiheutuneista mahdollisista välillisistä vahingoista.

Maksupalvelun käyttäjän on ryhdyttävä kohtuullisiin toimenpiteisiin vahingon-sa rajoittamiseksi. Jos maksupalvelun käyttäjä laiminlyö tämän, hän vastaa itse vahingosta tältä osin. Maksupalvelulain tai näiden ehtojen vastaisen menettelyn perusteella pankin suoritettavaksi tulevaa vahingonkorvausta voidaan sovitella, jos se on kohtuuton ottaen huomioon rikkomuksen syy, maksupalvelun käyttäjän mahdollinen myötävaikutus vahinkoon, maksupalvelusta suoritettava vastike, pankin mahdollisuudet ennakoita ja estää vahingon syntyminen sekä muut olosuhteet.

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

14. Maksujenvälityksen päätyminen

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 maksujenvälitys.

15. Palvelumaksut ja palkkiot

Maksupalvelun käyttäjä on velvollinen maksamaan pankille maksutoimeksiannosta hinnastohinnastossa 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 hinnastohinnastonsa 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 palveluntarjoajalle, joka sijaitsee Euroopan talousalueen ulkopuolella. Mikäli maksupalvelun käyttäjä ei ole kuluttaja, pankilla on oikeus periä maksutoimeksiannon selvittelystä hinnastohinnastonsa mukaiset palkkiot.

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

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

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

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

15.1 ETA-maksut

ETA-maksu välitetään täysimääräisenä maksunsaajalle. 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 palvelumaksuista ja palkkioista.

15.2 Muun valuutan määräiset maksut ETA-alueella

Maksaja ja maksunsaaja vastaavat kumpikin oman pankkinsa maksutapahtuman toteuttamisesta perimistä palvelumaksuista ja palkkioista.

Saapuvissa maksuissa pankki voi vähentää maksun rahamäärästä hinnastonsa mukaiset palvelumaksut ja palkkiot.

15.3. Maksut, joissa maksajan tai maksunsaajan pankki sijaitsee ETA –alueen ulkopuolella

Maksaja ja maksunsaaja voivat sopia maksutapahtuman toteuttamisesta aiheutuvien palvelumaksujen ja palkkioiden kuluvaluuttasta. 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 veloitustavan.

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

16. Kurssikäytäntö

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

Pankki pitää konttorissaan tai sähköisesti 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.

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.

17. Hinnaston ja maksujenvälityksen ehtojen muuttaminen

Pankilla on oikeus muuttaa hinnastoaan ja näitä ehtoja.

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

17.1. Maksupalvelun käyttäjä on kuluttaja

Maksupalvelun käyttäjän pankki ilmoittaa käyttäjälle kirjallisesti tai erikseen sovitulla tavalla sähköisesti hinnaston tai näiden ehtojen muutoksesta. Muutos tulee voimaan

pankin ilmoittamasta ajankohdasta lukien, kuitenkin aikaisintaan kahden kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

Maksujen välitys 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 päättämään heti. Sopimuksen päättyessä pankilla on oikeus välittömästi lopettaa maksujen välittäminen.

17.2. Maksupalvelun käyttäjä ei ole kuluttaja

Maksupalvelun käyttäjän pankki ilmoittaa kirjallisesti tai sähköisesti 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.

18. Pankin ja maksupalvelun käyttäjän väliset ilmoitukset ja asiointikielet

Maksupalvelun käyttäjän pankki lähettää näitä ehtoja koskevat ilmoitukset kirjallisesti osoitteeseen, joka on ilmoitettu pankille tai Väestörekisteri-keskukselle, tai erikseen sovitulla tavalla sähköisesti. 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.

Käyttäjällä 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.

19. 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 päivälehdissä.

20. Sopimuksen siirtäminen

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.

21. 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 sen yhteydessä toimivan Pankkilautakunnan tai kuluttaja kuluttajariitalautakunnan (KRIL, www.kuluttajariita.fi) käsiteltäväksi.

Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan osoite on Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, info@fine.fi, puh. 09 6850 120, www.fine.fi.

Kuluttajariitalautakunnan osoite on Hämeentie 3, PL 306, 00531 Helsinki, kriil@oikeus.fi, puh. 029 566 5200, www.kuluttajariita.fi.

22. Valvontaviranomaiset

Pankin toimintaa valvovat Finanssivalvonta (www.finanssivalvonta.fi) ja kuluttaja-asioissa myös kuluttaja-asiamies (www.kkv.fi).

Finanssivalvonnan yhteystiedot ovat: Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, puhelin 010 831 51 (vaihde).

Kuluttaja-asiamiehen yhteystiedot ovat: Kilpailu- ja kuluttajavirasto, Siltasaarenkatu 12 A, PL 5, 00531 Helsinki, puhelin 029 505 3000 (vaihde).

23. Oikeuspaikka ja sovellettava laki

23.1. Maksupalvelun käyttäjä on kuluttaja

Näistä ehdoista aiheutuvat riitaisuudet käsitellään siinä käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä pankilla on kotipaikka tai sen hallintoa pääasiallisesti hoidetaan taikka sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä maksupalvelun käyttäjällä on kotipaikka tai vakituinen asuinpaikka. Jollei käyttäjällä ole asuinpaikkaa Suomessa, riitaisuudet käsitellään käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä pankilla on kotipaikka tai sen hallintoa pääasiallisesti hoidetaan.

23.2. Maksupalvelun käyttäjä on muu kuin kuluttaja

Näistä yleisistä ehdoista aiheutuvat riitaisuudet käsitellään käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä pankilla on kotipaikka tai sen hallintoa pääasiallisesti hoidetaan tai muussa Suomessa sijaitsevassa lain mukaan toimivaltaisessa käräjäoikeudessa.

23.3. Sovellettava laki

Näihin ehtoihin ja ehdoissa tarkoitettuihin maksutoimeksiantoihin sovelletaan Suomen lakia.