

## LÄHTEVIEN JA SAAPUVIEN VALUUTTAMAKSUIJEN YLEISET EHDOT

Nämä yleiset ehdot perustuvat Finanssialan Keskusliitossa (FK) laadittuihin malliehtoihin.

### 1. Ehtojen soveltamisala

Näitä yleisiä ehtoja sovelletaan, jollei toisin ole sovittu,

- muun valuutan kuin euron määräisiin 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 asettaa ulkomaan maksuna käytettävä shekki siltä osin kuin näissä ehdoissa mainitaan. 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 suoraveloitusten ja korttimaksujen, toteuttamiseen siltä osin kuin kyseisissä ehdoissa on tästä sovittu.

Maksutoimeksiantojen toteuttamiseen sovelletaan lisäksi tilisopimusta ja mahdollista muuta palvelusopimusta.

### 2. Käsitteiden määrittely

**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.

**Maksaja** on maksutoimeksiannon antaja.

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

**Maksun eräpäivä** on maksajan pankilleen ilmoittama maksutoimeksiannon toteuttamisen aloituspäivä.

**Maksuosoitus** on maksajan pankilleen antama maksutoimeksianto siirtää rahamäärä maksunsaajan saataville.

**Maksunsaaja** on tilisiirroissa se maksupalvelun käyttäjä, jonka käytettävissä olevalle tilille rahamäärä siirretään, shekeissä se, jonka hyväksi shekki asetetaan ja maksuosoituksissa se, jonka saataville rahamäärä asetetaan.

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

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

**Maksutapahtuma** on toimenpide, jolla varoja siirretään, nostetaan tai asetetaan käytettäväksi.

**Maksutoimeksianto** on maksajan pankilleen antama määräys toteuttaa maksutapahtuma tilisiirtona, maksuosoituksena, maksukortilla tai muulla tilinkäyttövälineellä taikka asettaa shekki. Maksutoimeksiannon toteuttaminen sisältää palveluntarjoajan toimenpiteet toimeksiannon käsittelemiseksi ja maksun välittämiseksi.

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

**Maksupalvelun** käyttäjä on se, joka pankin kanssa tekemänsä sopimuksen perusteella voi käyttää maksupalvelua tai -palveluita maksajana tai maksunsaajana taikka molempien ominaisuudessa.

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

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

**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).

82021-7H(2021-7H)

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

**Välittäjäpankki** on pankki tai muu laitos, joka maksajan palveluntarjoajan ja maksunsaajan palveluntarjoajan lisäksi osallistuu varojen siirtoon maksajan palveluntarjoajan tai maksunsaajan palveluntarjoajan toimeksiannosta.

**Tilisiirto** on maksajan maksutilin veloittamista maksajan aloitteesta varojen siirtämiseksi maksunsaajan maksutilille.

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

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

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

**Aloituspäivä** on pankkipäivä, jolloin maksajan pankki aloittaa maksutoimeksiannon toteuttamisen.

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

**Ulkomainen arvopäivä** on Muissa maksuissa päivä, jolloin maksun varat siirretään 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.

**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.

### 3. Maksutoimeksiannon tietojen antaminen

Maksaja tekee maksutoimeksiannon antamalla pankille maksun suorittamista varten tarvittavat tiedot. Maksaja antaa suostumuksensa maksutoimeksiannon toteuttamiseen allekirjoittamalla toimeksiantolomakkeen tai toimeksiantotositteen tai vahvistamalla toimeksiannon pankin antamalla henkilö- tai yrityskohtaisella tunnuksella 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 veloitetaan tililtä
- maksunsaajan tiedot
  - nimi ja osoite
  - pankkiyhteys (esimerkiksi BIC-koodi)
  - tilinumero (esimerkiksi IBAN-muodossa)
- maksun valuuttalaji
- maksun määrä ja eräpäivä
- maksutapa (esim. tilisiirto/maksumääräys/pikasiirto/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 julkaisemiin tiedotteisiin ja määräyksiin sekä tarvittaessa vaatia maksupalvelun käyttäjältä maksua koskevia lisätietoja. 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 pankki 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. Maksunsaaja voi ohjata varat haluamalleen tilille sopimalla siitä erikseen pankkinsa kanssa.

Maksuosoitus 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

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.

Mikäli 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 pankkipäivänä vastaanotetulle maksutoimeksiannolle määrätty tavalla, jolla maksutoimeksianto on käynnistetty.

Jos maksutoimeksianto on vastaanotettu

- pankkikonttorissa viimeistään klo 15.00, aloituspäivä vastaanotetun toimeksiannon osalta on sama päivä, ja kun toimeksianto on vastaanotettu konttorissa klo 15.00 jälkeen, aloituspäivä vastaanotetun toimeksiannon osalta on seuraava pankkipäivä
- Internetkonttorissa viimeistään klo 16.00, aloituspäivä vastaanotetun toimeksiannon osalta on sama päivä, ja kun toimeksianto on vastaanotettu Internetkonttorissa klo 16.00 jälkeen, aloituspäivä vastaanotetun toimeksiannon osalta on seuraava pankkipäivä
- Business Line -palvelussa viimeistään klo 16.00, aloituspäivä vastaanotetun toimeksiannon osalta on sama päivä, ja kun toimeksianto on vastaanotettu Business Line -palvelussa klo 16.00 jälkeen, aloituspäivä vastaanotetun toimeksiannon osalta on seuraava pankkipäivä
- Card Line -palvelussa viimeistään klo 20.00, aloituspäivä vastaanotetun toimeksiannon osalta on sama päivä, ja kun toimeksianto on vastaanotettu Card Line -palvelussa klo 20.00 jälkeen, aloituspäivä vastaanotetun toimeksiannon osalta on seuraava pankkipäivä
- reaaliaikaisina maksuina Internetissä, aloituspäivä on sama päivä
- käteisvaroja koskevana palveluina viimeistään klo 15.30, aloituspäivä vastaanotetun toimeksiannon osalta on sama päivä, ja kun toimeksianto on vastaanotettu käteisvaroja koskevana palveluina klo 15.30 jälkeen, aloituspäivä vastaanotetun toimeksiannon osalta on seuraava pankkipäivä
- koskien pikasiirtoja viimeistään klo 16.15, aloituspäivä vastaanotetun toimeksiannon osalta on sama päivä, ja kun toimeksianto koskien pikasiirtoja on vastaanotettu klo 16.15 jälkeen, aloituspäivä vastaanotetun toimeksiannon osalta on seuraava pankkipäivä

Maksutoimeksianto, joka on vastaanotettu kiiristorstaina, uudenvuodenaattona ja muina poikkeavina aukioloaikoina viimeistään klo 13.00, on vastaanotettu samana päivänä ja maksutoimeksianto, joka on vastaanotettu klo 13.00 jälkeen, on vastaanotettu seuraavana pankkipäivänä.

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.

#### 5. Maksutoimeksiannon toteuttamiseen tarvittavat varat

Maksaja vastaa siitä, että maksajan pankki on saanut maksutoimeksiantoa 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 aiheutuvine kustannuksineen.

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 jättämiselle on muu perusteltu syy, maksajan pankki eikä maksunsaajan pankki ole velvollinen välittämään maksua tai sen osaa.

Maksupalvelun käyttäjän pankki ilmoittaa käyttäjälle maksutoimeksiannon toteuttamatta jättämisestä sovitulla tavalla, jollei ilmoittamista ole laissa kielletty.

Maksunsaajan pankilla on oikeus palauttaa maksu maksajan pankille, mikäli maksunsaajan tilisopimus on päättynyt tai tilin käyttö on muusta syystä estynyt tai maksuosoituksen maksunsaaja ei ole noutanut varoja maksajan maksuosoituksessa ilmoittamana aikana.

#### 7. Maksutoimeksiannon peruuttaminen tai muuttaminen

Jos maksaja on kuluttaja, maksajalla on oikeus peruuttaa toimeksianto taikka muuttaa eräpäivää tai maksun määrää ilmoittamalla siitä pankille sovitulla tavalla viimeistään eräpäivää edeltävänä pankkipäivänä. Ilmoitus maksutoimeksiannon peruuttamisesta tai muuttamisesta on tehtävä viimeistään eräpäivää edeltävänä pankkipäivänä ennen sitä ajankohtaa, joka ilmoitetaan näiden ehtojen kohdassa 4.

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 ennen sitä ajankohtaa, joka ilmoitetaan näiden ehtojen kohdassa 4, jollei toisin ole sovittu.

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

#### 8. Maksutoimeksiannon toteuttaminen

Maksajan pankki veloittaa maksun maksajan tililtä toimeksiannossa ilmoitettuna eräpäivänä. Jos eräpäivä ei ole pankkipäivä, maksu veloitetaan eräpäivää seuraavana pankkipäivänä.

Mikäli maksutoimeksiantoa ei ole voitu varojen puuttumisen vuoksi veloittaa ilmoitettuna eräpäivänä, maksajan pankki voi veloittaa maksun maksajan tililtä kolmen (3) pankkipäivän kuluessa toimeksiannossa ilmoitetun eräpäivän jälkeen. Tällöin aloituspäivän katsotaan olevan päivä, jolloin tilillä on riittävät varat maksun suorittamiseen. Maksaja vastaa viivästyksistä 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 pankkiryhmässä, varat maksetaan maksajan maksutoimeksiannossa ilmoittamalle maksunsaajan tilille viimeistään aloituspäivää seuraavana neljäntenä (4) pankkipäivänä.

Kun maksajan ja maksunsaajan tilit ovat eri pankeissa tai eri pankkiryhmissä, varat maksetaan maksunsaajan pankin tilille viimeistään aloituspäivää seuraavana neljäntenä (4) pankkipäivänä.

Jos toimeksianto on annettu kirjallisesti, yllämainitut toteuttamisajat voivat pidentyä enintään yhdellä (1) 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 tarkoitettut 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 viidentenä (5) pankkipäivänä sen jälkeen, kun pankki on vastaanottanut toimeksiannon 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 hyvittää euro- ja ETA-valuutan määräiset 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 toisena (2) pankkipäivänä sen jälkeen, kun varat on maksettu maksunsaajan pankin tilille ja maksunsaajan pankki on saanut tarvittavat tiedot rahamäärän maksamiseksi ja tarvittavat valuuttakaupat on tehty.

**9. Käteistä rahaa koskevat palvelut****9.1 Käteisen rahan kuljetuspalvelu**

Pankki ei tarjoa tätä palvelua.

**9.2 ETA-valuutan määräinen käteispano omalle saman valuutan määräiselle tilille**

Pankki voi ottaa vastaan käteistä rahaa hyvitettyväksi samassa pankissa olevalle maksupalvelun käyttäjän omalle tilille.

Jos tilinhaltija on kuluttaja, tilinhaltijan pankki hyvittää varat tilille heti, kun varojen aitous on tarkistettu, varat on laskettu ja tarvittavat valuuttakaupat on tehty.

Jos tilinhaltija ei ole kuluttaja, tilinhaltijan pankki hyvittää varat tilille viimeistään seuraavana pankkipäivänä, kun varojen aitous on tarkistettu, varat on laskettu ja tarvittavat valuuttakaupat on tehty.

**9.3 Muun kuin ETA-valuutan määräinen käteispano omalle tilille**

Pankki voi ottaa vastaan muun kuin ETA-valuutan määräistä käteistä rahaa hyvitettyväksi samassa pankissa olevalle maksupalvelun käyttäjän omalle tilille.

Tilinhaltijan pankki hyvittää varat tilille kahden (2) pankkipäivän kuluessa, sen jälkeen, kun varojen aitous on tarkistettu, varat on laskettu ja tarvittavat valuuttakaupat on tehty.

**9.4 Käteismaksu**

Pankki ei ota vastaan maksujenvälitystoimeksiantoa tai shekin asettamista, joka on toteutettava käteisellä.

Pankki edellyttää, että käteinen talletetaan ensin kyseisessä pankissa olevalle tilille, minkä jälkeen pankki toteuttaa maksutoimeksiannon tai asettaa shekin. Käteisen tallettaminen tilille edellyttää, että varojen aitous on tarkistettu, varojen määrä on laskettu ja tarvittavat valuuttakaupat on tehty.

**10. Maksukuoret**

Maksaja voi antaa palveluntarjoajalleen tilisiirtoja koskevia toimeksiantoja maksukuoreissa. Maksaja voi jättää maksukuoren oman pankin vastaanottopisteeseen tai lähettää sen postitse.

Palveluntarjoajan katsotaan vastaanottaneen toimeksiannon käsittelevä varten viimeistään viidentenä (5) pankkipäivänä sen jälkeen, kun maksaja on jättänyt maksukuoren oman pankkinsa vastaanottopisteeseen.

Postitse lähetetty toimeksianto katsotaan vastaanotetuksi viimeistään viidentenä (5) pankkipäivänä sen jälkeen, kun posti on toimitettu maksukuoren pankin vastaanottopisteeseen.

**11. 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 nimitietona välitetään tilinhaltijan nimi.

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

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

**12. Palveluntarjoajan vastuu maksun toteuttamisesta ja vastuun rajoitukset**

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

**12.1 ETA-maksut**

Maksajan pankin vastuu maksun toteuttamisesta päättyy, kun maksua koskevat tiedot on lähetetty 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 tai joka häneltä on jäänyt saamatta pankin viivästyksen tai virheen vuoksi.

Maksupalvelun käyttäjän on ilmoitettava pankilleen toteuttamatta jääneestä, virheellisesti toteutetusta tai oikeudettomasta maksutapahtumasta ilman aiheutonta viivytystä sen havaittuaan. Mikäli maksupalvelun käyttäjän on kuluttaja, hänen on joka tapauksessa tehtävä ilmoitus viimeistään kolmentoista (13) kuukauden kuluessa maksutapahtuman toteuttamisesta, rahamäärän veloittamisesta tililtään tai rahamäärän hyvittämisestä tililleen. Määräaika ei ala kuluu, mikäli maksupalvelun käyttäjän pankki ei ole antanut käyttäjälle tietoja maksutapahtumasta sovittulla tavalla. Mikäli maksupalvelun käyttäjä ei ole kuluttaja, ilmoitus on tehtävä yhden (1) kuukauden kuluessa.

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 viivästyksen tai virheen 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 rahamäärä hänen saatavilleen.

Jos maksunsaajan pankki ei ole maksanut varoja maksunsaajan tilille näiden ehtojen 8. kohdan mukaisessa ajassa, maksunsaajan pankki on velvollinen korvaamaan maksutapahtumasta perityt kulut ja koron, jonka maksunsaaja on joutunut suorittamaan tai joka häneltä jää saamatta maksunsaajan pankin viivästyksen tai virheen vuoksi.

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.

**12.2 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 viivästyisestä korvausta, jos maksu on viivästynyt hänestä johtuvasta syystä.

Maksupalvelun käyttäjän on ilmoitettava pankilleen toteuttamatta jääneestä, virheellisesti toteutetusta tai oikeudettomasta maksutapahtumasta ilman aiheetonta viivästyä sen havaittuaan. Mikäli maksupalvelun käyttäjä on kuluttaja, hänen on joka tapauksessa tehtävä ilmoitus viimeistään 13 kuukauden kuluessa maksutapahtuman toteuttamisesta, rahamäärän veloitamisesta tililtään tai rahamäärän hyvittämisestä tililleen. Määräaika ei ala kulua, mikäli maksupalvelun käyttäjän pankki ei ole antanut käyttäjälle tietoja maksutapahtumasta sovitulla tavalla.

Mikäli maksupalvelun käyttäjä ei ole kuluttaja, ilmoitus on tehtävä yhden (1) 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 varat on lähetetty 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.

### 13. Maksutapahtuman jäljittäminen

Jos maksutapahtuma on jäänyt toteuttamatta tai se on toteutettu virheellisesti, pankki ryhtyy maksupalvelun käyttäjän pyynnöstä heti 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.

### 14. 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 hyvitetty maksunsaajan tilille. Korjaus pyritään tekemään mahdollisimman pian virheen havaitsemisen jälkeen, mutta aina kuitenkin kohtuullisessa ajassa virheen tapahtumisesta. Pankki ilmoittaa virheestä ja sen korjauksesta tilinhaltijalle viipymättä. Virheen korjaaminen ei saa ilman tilinhaltijan suostumusta aiheuttaa tilinhaltijan tilin liitymistä.

### 15. 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 selvittämisen aiheuttamat välittämättömät selvittelykustannukset. Maksupalvelun käyttäjällä ei ole oikeutta saada pankilta korvausta välittömästä vahingosta, jollei hän 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 myös näiden ehtojen 12.1 kohdassa tarkoitettua korot ja kulut.

Maksajan pankki, välittäjäpankki tai maksunsaajan pankki ei vastaa maksujenvälityksessä tapahtuneen virheen tai laiminlyönnin vuoksi maksajalle, maksunsaajalle tai kolmannelle aiheutuneista mahdollisista välillisistä vahingoista.

Maksupalvelun käyttäjän on ryhdyttävä kohtuullisiin toimenpiteisiin vahinkonsa rajoittamiseksi. Jos maksupalvelun käyttäjä laiminlyö tämän, hän vastaa itse vahingosta tältä osin. Lain tai sopimuksen vastaisen menettelyn perusteella pankin vahingonkorvausvastuuta maksupalvelun käyttäjää kohtaan voidaan sovitella, jos vahingonkorvaus on kohtuuton ottaen huomioon rikkomuksen syy, maksupalvelun käyttäjän mahdollinen mahdollisuus vahinkoon, maksupalvelusta suoritettava vastike, pankin mahdollisuudet ennakoita ja estää vahingon syntyminen sekä muut olosuhteet.

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.

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

### 16. Maksujenvälityksen päättymisen

Pankin velvollisuus välittää maksuja päättyy, kun tilisopimuksen 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.

### 17. Palvelumaksut ja palkkiot

Pankilla on oikeus veloittaa maksupalvelun käyttäjältä maksutoimeksiannosta palveluhinnastossa ilmoitetut tai erikseen sovitut palvelumaksut ja palkkiot. Pankilla on oikeus periä ja veloittaa palvelumaksut ja palkkiot maksupalvelun käyttäjän tililtä.

Pankilla on oikeus veloittaa maksajalta korvaus pankille tarvittavista valuuttakaupoista aiheutuneet kustannukset.

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

Pankilla on oikeus periä kulloinkin voimassa olevan palveluhinnastossa mukaiset palvelumaksut ja palkkiot maksutapahtuman aiheuttamasta selvittelystä, jos maksutapahtuma osoittautuu 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 kulloinkin voimassa olevan palveluhinnastossa mukaiset palvelumaksut ja palkkiot.

Pankilla on oikeus periä kulloinkin voimassa olevan palveluhinnastossa mukaiset palvelumaksut ja palkkiot maksutoimeksiannon toteuttamatta jättämistä koskevasta ilmoituksesta.

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

#### 17.1 ETA-maksut

ETA-maksu välitetään täysimääräisenä maksunsaajalle. Maksunsaaja ja maksunsaajan pankki voivat sopia siitä, että maksun rahamäärästä vähennetään maksunsaajan pankin palvelumaksut ja palkkiot.

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

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.

#### 17.2 Muut maksut

Maksaja ja maksunsaaja voivat sopia, kumpi heistä vastaa maksutapahtuman toteuttamisesta aiheutuvista palvelumaksuista ja palkkioista. Maksaja ja maksunsaaja voivat myös sopia siitä, että maksunsaajalle hyvitetävistä rahamäärästä vähennetään osapuolten suoritettavaksi tulevat palvelumaksut ja palkkiot. Maksaja ilmoittaa pankille maksutoimeksiannossa käytettävään 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.

### 18. 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 digitaalisesti maksutapahtuman toteuttamisen jälkeen.



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.

#### 19. Maksujenvälityksen ehtojen muuttaminen

Pankilla on oikeus muuttaa näitä ehtoja.

Näiden ehtojen muutos koskee myös niitä toimeksiantoja, jotka on annettu pankille ennen muutoksen voimaantuloa, mutta jotka pankki toteuttaa muutoksen voimaantulon jälkeen.

##### 19.1 Maksupalvelun käyttäjä on kuluttaja

Maksupalvelun käyttäjän pankki ilmoittaa käyttäjälle kirjallisesti tai digitaalisesti palveluhinnaston tai näiden ehtojen muutoksesta. Muutos tulee voimaan pankin ilmoittamasta ajankohdasta lukien, kuitenkin aikaisintaan kahden kuukauden (2) kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

Maksujen välitys jatkuu muutettujen ehtojen mukaisesti, jollei maksupalvelun käyttäjä muutosten ilmoitettuun voimaantulopäivään mennessä ilmoita kirjallisesti tai digitaalisesti pankille vastustavansa muutosta. Maksupalvelun käyttäjällä on oikeus muutosten ilmoitettuun voimaantulopäivään saakka irtisanoa tämä sopimus päätymään heti. Sopimuksen päättyessä pankilla on oikeus välittömästi lopettaa maksujen välittäminen.

##### 19.2 Maksupalvelun käyttäjä ei ole kuluttaja

Maksupalvelun käyttäjän pankki ilmoittaa käyttäjälle kirjallisesti tai digitaalisesti sellaisista sopimusehtojen muutoksista, jotka olennaisesti lisäävät käyttäjän velvollisuuksia tai vähentävät hänen oikeuksiaan ja jotka eivät johdu lain muutoksesta, viranomaisen määräyksestä taikka pankkien maksujenvälitysjärjestelmän muutoksista. Pankki ilmoittaa muutoksesta vähintään yhtä (1) kuukautta ennen muutoksen ehdotettua voimaantulopäivää.

Muut ehtojen muutokset pankki ilmoittaa julkaisemalla muutokset pankin konttoreissa tai pankin kotisivulla. Tällaiset muutokset tulevat voimaan pankin ilmoittamana ajankohtana.

#### 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 näiden ehtojen soveltamiseen liittyvissä 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](http://www.fine.fi)) tai Pankkilautakunnan käsiteltäväksi ja kuluttaja kuluttajariitalautakunnan (KRIL, [www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi)) käsiteltäväksi. Maksupalvelun käyttäjä voi myös ilmoittaa pankin menettelystä Finanssivalvonnalle ([www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)).