

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

1. Ehtojen soveltamisala

Näitä yleisiä ehtoja sovelletaan, jollei toisin ole sovittu, yhtenäisellä euromaksualueella toteutettaviin euromääräisiin tilisiirtoihin, maksuosoituksiin ja näissä ehtoissa tarkoitettuihin käteispalveluihin, jos maksu ei sisällä valuutanvaihtoa ja maksutoimeksiannon toteuttamiseen osallistuvat palveluntarjoajat sijaitsevat euromaksualueella.

Näitä yleisiä ehtoja sovelletaan myös muihin maksutoimeksiantoihin, kuten korttimaksuihin siltä osin kuin kyseisissä ehtoissa on tästä sovittu.

Maksutoimeksiantojen toteuttamiseen sovelletaan lisäksi tilisopimusta ja mahdollista muuta palvelusopimusta.

2. Käsitteiden määrittely

Aloituspäivä on pankkipäivä, jolloin maksajan pankki aloittaa maksutoimeksiannon toteuttamisen.

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

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.

Kansallinen pikasiirto on pankkien tarjoama kansallinen tilisiirtopalvelu, joka toteutetaan kiireellisenä ja jossa varat välitetään maksunsaajan palveluntarjoajalle aloituspäivänä.

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

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 varat maksunsaajan saataville.

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

Maksunsaaja on tilisiirroissa se maksupalvelun käyttäjä, jonka käytettävissä olevalle tilille varat siirretään ja maksuosoituksissa se, jonka saataville varat asetetaan.

Maksunsaajan palveluntarjoaja on pankki tai maksulaitos, joka vastaanottaa 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. Maksutoimeksiannon toteuttaminen sisältää palveluntarjoajan toimenpiteet toimeksiannon käsittelemiseksi ja maksun välittämiseksi. Maksaja voi lisäksi antaa tilisiirtoa koskevan maksutoimeksiannon maksutoimeksiantopalvelun tarjoajan välityksellä.

Maksutoimeksiantopalvelu on palvelu, jossa palveluntarjoaja käynnistää toisen palveluntarjoajan pitämää maksutiliä koskevan maksutoimeksiannon maksupalvelun käyttäjän pyynnöstä.

Pankkipäivä on päivä, jona maksajan tai maksunsaajan palveluntarjoaja on avoinna siten, että se voi osaltaan toteuttaa maksutapahtuman. Ellei erikseen ole toisin ilmoitettu, pankkipäiviä Suomessa ovat viikonpäivät maanantaista perjantaihin pois lukien suomalaiset pyhäpäivät, itsenäisyyspäivä, vapunpäivä, joulun- ja juhannusaatto ja päivät, joita muutoin ei ole pidettävä pankkipäivinä. Pankkipäivän määritelmä ei koske SEPA pikasiirtopalvelun tai vastaavan palvelun tapahtumia, joiden varat välitetään maksunsaajan pankille reaaliaikaisesti vuoden jokaisena päivänä.

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

SEPA-pikasiirto on reaaliaikainen pikatilisiirtopalvelu pankin määrittelemille maksuille, jossa varat välitetään maksun saajalle välittömästi vuoden jokaisena päivänä.

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

Kansallisessa tilisiirroissa maksajan ja maksunsaajan palveluntarjoajat sijaitsevat Suomessa. Rajat ylittävissä tilisiirroissa maksajan ja maksunsaajan palveluntarjoajat sijaitsevat euromaksualueella eri valtioissa.

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

3. Maksutoimeksiannon tietojen antaminen

Maksaja tekee maksutoimeksiannon antamalla maksun suorittamista varten tarvittavat tiedot. Maksaja antaa suostumuksensa maksutoimeksiannon toteuttamiseen allekirjoittamalla toimeksiantolomakkeen tai vahvistamalla toimeksiannon 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 sovitulla tavalla.

Maksajan on annettava seuraavat tiedot:

- maksajan tiedot
 - maksajan nimi
 - jokin seuraavista tiedoista: maksajan osoite, syntymäaika ja -paikka, maksajan pankin antama asiakasnumero, henkilötunnus taikka yrityksen tai muun yhteisön rekisteröintitunnus (tililtä maksussa maksajan pankki voi täydentää maksun tiedot tältä osin omasta järjestelmästä, jolloin maksajan ei tarvitse erikseen antaa ko. tietoja)
 - tilinumero IBAN-muodossa, jos maksu veloitetaan tililtä
- maksunsaajan tiedot
 - maksunsaajan nimi
 - tilisiirroissa ja SEPA-pikasiirroissa maksunsaajan palveluntarjoajan yksilöivä tunnistetieto
 - o tilinumero IBAN -muodossa
 - kansallisissa pikasiirroissa tilinumero IBAN-muodossa
 - maksuosoituksissa maksunsaajan osoitetiedot
- maksun määrä

Maksajan pankki voi lisäksi tarjota maksajalle mahdollisuuden antaa myös muita tietoja, esimerkiksi:

- maksun eräpäivä
- maksunsaajan osoite
- maksunsaajan yksilöintitieto
- maksajan antama maksun yksilöintitunnus

- alkuperäinen maksajan nimi
- lopullisen maksunsaajan nimi
- maksun aihe
- maksua koskeva mahdollinen yksilöintitieto maksunsaajalle (viitenumero tai viesti).

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 toimeksiannosta, ellei toisin ole sovittu. Jos se kuitenkin toimeksiannosta vastaanottaessaan havaitsee siinä virheen, se pyrkii mahdollisuuksien mukaan ilmoittamaan siitä maksajalle.

Tilisiirto, kansallinen pikasiirto ja SEPA-pikasiirto välitetään maksunsaajalle yksinomaan IBANin 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 ilmoittaman maksunsaajan nimen ja osoitteen perusteella.

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. Reaaliaikaisesti välitettävän SEPA pikasiirron tai vastaavan tapahtuman osalta maksutoimeksiannon aloituspäivä on kuitenkin aina se päivä, jona maksajan pankki on vastaanottanut maksutoimeksiannon hyväksymällä tavalla.

Aloituspäivän määräytyminen ilmoitetaan pankin verkkosivulla www.aktia.fi ja konttorissa, sovitaan maksupalveluja koskevissa 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. Jos maksupalvelun käyttäjä on ilmoittanut maksutoimeksiannossa eräpäivän, joka on aikaisempi kuin aloituspäivä, käyttäjän pankki toteuttaa maksutoimeksiannon eräpäivää huomioimatta, jos maksu-palvelun 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 maksutoimeksiannon tarjoajan kanssa maksutoimeksiannon käynnistämiseksi maksutoimeksiannon

välityksellä. Maksutoimeksiannon tarjoajan täytyy saada maksupalvelun käyttäjältä nimenomainen suostumus maksutapahtuman toteuttamiseen maksupalvelulain tai sen nojalla annettujen määräysten mukaisesti. Maksutoimeksiannon tarjoajan on tunnistauduttava pankille aina, kun maksutapahtuma käynnistetään sen välityksellä.

Pankilla on oikeus evätä maksutoimeksiannon tarjoajalta pääsy maksutilille, jos pankki voi osoittaa, että epäämiselle on perusteltu syy, joka liittyy asianomaisen maksutoimeksiannon tarjoajan oikeudettomaan tai petolliseen maksutilin käyttöön. Pankki ilmoittaa epäämisestä ja sen perusteista maksupalvelun käyttäjälle, jollei ilmoittamatta jättämiselle ole perusteltuja turvallisuussyitä tai ilmoittamista ole muualla laissa kielletty.

5. Maksutoimeksiannon toteuttamiseen tarvittavat varat

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

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

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

Maksajan tai maksunsaajan pankki ei ole velvollinen välittämään maksua tai sen osaa myöskään silloin, jos maksutyyppin ominaisuus, kuten välitysnopeus (esim. SEPA-pikasiirrossa) tai maksulle asetettu yläraja, ei mahdollista maksun toteuttamisedellytysten tutkimista pankin tarpeelliseksi katsomalla tavalla tai maksun välittämistä.

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, maksu rikkoo suoraan tai välillisesti kansainvälisiä pakotteita tai tilin käyttö on muusta syystä estynyt tai maksuosoituksen maksunsaaja ei ole noutanut varoja maksajan maksuosoituksessa ilmoittamana aikana tai pankki ei pysty täyttämään selonottovelvollisuuttaan 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 toimeksianto taikka muuttaa eräpäivää tai maksun määrää ilmoittamalla siitä pankille sovitulla tavalla viimeistään eräpäivää edeltävänä pankkipäivänä. Peruutus 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 maksutoimeksiantoa sen jälkeen, kun pankki on aloittanut toimeksiannon toteuttamisen, veloittanut maksajan tililtä tai antanut maksun suorittamisesta kuitin.

Jos maksutapahtuma käynnistetään maksutoimeksiantopalvelun tarjoajan välityksellä, maksaja ei voi peruuttaa tai muuttaa maksutoimeksiantoa sen jälkeen, kun suostumus maksutapahtuman käynnistämiseen on annettu maksutoimeksiantopalvelun tarjoajalle. Edellä mainitun ajankohdan jälkeen maksutoimeksianto voidaan peruuttaa tai sitä voidaan muuttaa vain, jos maksaja ja asianomaiset palveluntarjoajat niin sopivat.

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 pankin verkkosivuilta www.aktia.fi.

Mikäli toimeksiantoa ei ole voitu varojen puuttumisen vuoksi veloittaa ilmoitettuna eräpäivänä, maksajan pankki voi veloittaa maksun maksajan tililtä 2 pankkipäivän kuluessa toimeksiannossa ilmoitetun eräpäivän jälkeen. Tällöin toimeksiannon aloituspäivä on käyttäjän ilmoittaman eräpäivän sijasta pankkipäivä, jolloin tilillä on riittävät varat maksun veloittamiseksi, mutta kuitenkin viimeistään toinen pankkipäivä eräpäivästä. Maksaja vastaa viivästyksestä mahdollisesti aiheutuvista seuraamuksista. Mikäli maksulla ei ole ilmoitettu eräpäivää tai kyseessä on sellainen maksutyyppi, joka välitetään reaaliaikaisesti kaikkina viikonpäivinä, kuten SEPA pika-siirto, maksu veloitetaan maksajan tililtä välittömästi maksutoimeksiannon vastaanottamisen jälkeen.

Varat maksetaan maksunsaajan palveluntarjoajan tilille viimeistään aloituspäivää seuraavana pankkipäivänä.

Jos toimeksianto on annettu paperilla, yllämainittu toteuttamisaika voi pidentyä enintään yhdellä pankkipäivällä.

Maksunsaajan pankki maksaa varat maksajan toimeksiannossa ilmoittamalle tilille välittömästi sen jälkeen, kun varat on maksettu maksunsaajan pankin tilille ja maksunsaajan pankki on saanut edellä 3 kohdassa tarkoitetut tarvittavat tiedot rahamäärän maksamiseksi maksunsaajan tilille tai varojen asettamiseksi maksunsaajan saataville. Pankilla on oikeus keskeyttää toimeksiannon toteuttaminen tarvittavien lisäohjeiden tai lisätietojen saamiseksi.

9. Käteistä rahaa koskevat palvelut

9.1. Käteisen rahan kuljetuspalvelu

Pankki voi ottaa vastaan toimeksiannon käteisen rahan kuljettamisesta laskettavaksi ja hyvitetäväksi. Varat hyvitetään varat vastaanottaneessa pankissa olevalle tilille erikseen sovitussa ajassa sen jälkeen, kun varojen aitous on tarkistettu ja varojen määrä on laskettu.

9.2. Käteispano omalle tilille

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

Jos tilinomistaja on kuluttaja, tilinomistajan pankki hyvittää varat tilille heti sen jälkeen, kun varojen aitous on tarkistettu ja varat on laskettu.

Jos tilinomistaja ei ole kuluttaja, tilinomistajan pankki hyvittää varat tilille viimeistään seuraavana pankkipäivänä sen jälkeen, kun varojen aitous on tarkistettu ja varat on laskettu.

9.3. Käteismaksut

Pankki voi ottaa vastaan rahanvälitystä koskevan toimeksiannon. Maksutoimeksiannon toteuttaminen aloitetaan sen jälkeen, kun varojen aitous on tarkistettu ja varojen määrä on laskettu.

Pankki voi edellyttää, että käteinen talletetaan ensin maksutoimeksiannon antajan kyseisessä pankissa olevalle tilille, minkä jälkeen pankki toteuttaa tilisiirron tai maksuosoituksen.

Maksajan pankki toteuttaa toimeksiannon viimeistään aloituspäivää seuraavana toisena pankkipäivänä.

9.4 Käteismaksu talletusautomaattiin

Pankki voi ottaa vastaan käteisen rahan talletuksia hyväksymissään talletusautomaateissa. Käteinen raha hyvitetään maksupalvelun käyttäjän samassa pankissa olevalle omalle maksutilille.

Talletusautomaatilla voi tallettaa euroseteleitä ja -kolikoita. Talletusautomaatti tarkastaa setelit ja kolkot ja palauttaa tunnistamattomat ja vahingoittuneet kappaleet automaattissa oleviin palautuslokeroihin käyttäjän talteen otettavaksi. Talletusautomaatilla vastaanotetut varat hyvitetään maksupalvelun käyttäjän debit -korttiin liitetulle maksupalvelun käyttäjän pankissa olevalle pankkitilille, kun varojen aitous on tarkistettu ja varat on laskettu. Mikäli automaatti epäilee talletettavien käteisvarojen aitoutta, tutkitaan käteisvarojen aitous erikseen ja ne toimitetaan tarvittaessa edelleen viranomaisen tutkittavaksi. Maksupalvelun käyttäjä ei voi peruuttaa talletusta sen jälkeen kun tapahtuma on hyväksytty.

Talletusautomaatin antama tosite on näyttö tallettavasta rahamäärästä.

Pankki voi asettaa talletusautomaatille kertatalletusta koskevan talletusrajan. Pankki voi myös estää talletusautomaatin käytön kokonaan tai määrittää kortti- tai maksajakohtaisen talletusrajan ja ilmoittaa tästä maksupalvelun käyttäjälle talletusautomaatin näytöllä tai tositteella. Pankilla on oikeus estää talletusautomaatin käyttö maksupalvelun käyttäjältä. Maksupalvelun käyttäjä on velvollinen esittämään pankille varojen alkuperäiselvityksen, jos pankki sitä vaatii.

Pankki ei takaa talletusautomaattien keskeytyksettä jatkuvaa toimintaa. Pankki ei vastaa automaattien toimintahäiriöistä.

10. Maksukuoret

Maksaja voi jättää palveluntarjoajansa käsiteltäväksi tilisiirtoja koskevia toimeksiantoja maksukuoreissa, jos pankki tarjoaa kyseistä palvelua. Maksaja voi jättää maksukuoren oman pankin vastaanottopisteeseen tai postin kuljetettavaksi. Maksaja sitoutuu noudattamaan maksukuorissa olevia ohjeita palvelun käytössä.

Toimeksianto katsotaan vastaanotetuksi käsittelemä varten viimeistään viidentenä (5) pankkipäivänä sen jälkeen, kun maksaja on jättänyt maksukuoren oman pankkinsa vastaanottopisteeseen.

Postin kuljetettavaksi jätetty toimeksianto katsotaan vastaanotetuksi viimeistään viidentenä (5) pankkipäivänä sen jälkeen, kun posti on toimittanut maksukuoren pankin vastaanottopisteeseen.

Jos maksutoimeksiannon toteuttaminen ei ole mahdollista asiakkaan antamien puutteellisten tai virheellisten tietojen takia, pankilla on oikeus keskeyttää maksutoimeksiannon käsittely. 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. Pankilla on oikeus veloittaa hinnaston mukaisesti asian selvittelystä.

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 tilinomistajan nimi.

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

12. Vastuu maksun toteuttamisesta ja vastuun rajoitukset

12.1 Maksupalvelun käyttäjän vastuu ja velvollisuus reklamoida

Maksupalvelun käyttäjän on ilmoitettava pankilleen toteuttamatta jääneestä, virheellisesti taikka myöhässä toteutetusta tai oikeudettomasta maksutapahtumasta ilman aiheutonta viivytystä sen havaittuaan. Maksupalvelun käyttäjän on joka tapauksessa tehtävä ilmoitus viimeistään 13 kuukauden kuluessa maksutapahtuman toteuttamisesta, rahamäärän veloittamisesta tililtään tai rahamäärän hyvittämisestä tililleen. Määräaika ei ala kuluu, mikäli käyttäjän pankki ei ole antanut käyttäjälle tietoja maksutapahtumasta sovitulla tavalla. Mikäli maksupalvelun käyttäjä ei ole kuluttaja, ilmoitus on tehtävä kahden (2) kuukauden kuluessa.

Jos maksutapahtuma on maksajan ilmoituksen mukaan toteutettu maksuvälineellä oikeudettomasti ilman maksajan syytä ja jos pankki on palauttanut rahamäärän maksajan tilille, mutta asian selvittämisen jälkeen pankki osoittaa, että maksaja on vastuussa maksuvälineen oikeudettomasta käytöstä, on pankilla oikeus kirjata palautettu rahamäärä maksajan tilille pankin saatavaksi, joka erääntyy maksettavaksi heti.

12.2 Maksajan pankin vastuu

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 virheellisesti taikka myöhässä tai oikeudettomasti pankista johtuvasta syystä, maksajan pankin on palautettava maksajan tililtä veloitettu maksun rahamäärä ilman aiheutonta viivytystä. Kuluttajan maksutilin hyvityksen arvopäivä on se päivä, jona maksutapahtuman rahamäärä veloitettiin. Jos maksaja ei ole kuluttaja, pankki palauttaa varat kohtuullisessa ajassa asian selvitettyään. Hyvityksen arvopäivä 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 se hänen käytettäväkseen.

Jos maksutapahtuma on käynnistetty maksutoimeksiantopalvelun tarjoajan välityksellä, tämän on osoitava oman suorituksensa osalta sen, että asiakas on antanut suostumuksensa maksutapahtuman toteuttamiselle ja että maksutapahtuma on toteutettu asianmukaisesti. Maksutoimeksiantopalvelun tarjoajan on myös osoitettava, että maksajan pankki on vastaanottanut maksutoimeksiannon.

Maksajan pankki ei vastaa maksunsaajan pankin toiminnasta tai sen maksukyvystä. Maksajan pankki ei vastaa myöskään maksunsaajan pankin tai maksajan valitseman välittäjäpankkien toiminnasta tai niiden maksukyvystä tai maksajan käyttämän maksutoimeksiantopalvelun tarjoajan toiminnasta.

12.3 Maksunsaajan pankin vastuu

Jos maksunsaajan pankki ei ole maksanut varoja maksunsaajan tilille näiden ehtojen 8 kohdan mukaisessa ajassa, vaan hyvittää maksunsaajan tiliä viiveellä, tulee kuluttajan maksutilin hyvityksen arvopäivän olla se päivä, joka arvopäivä olisi ollut, jos maksutapahtuma olisi toteutettu oikein. Jos maksaja ei ole kuluttaja, arvopäivä on tilin hyvityspäivä.

Lisäksi maksunsaajan pankin on korvattava 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.

12.4 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 maksutoimeksiantopalvelun tarjoaja on antanut pankille virheellisiä tai puutteellisia tietoja tai jos maksajan nimenomaisesti valitsema välittäjäpankki on jättänyt maksun toteuttamatta.

13. 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 edellisessä kohdassa 3 tarkoitetut maksunsaajan palveluntarjoajan yksilöivän tunnistetiedon tai tilinumeron virheellisenä, pankilla ei ole velvollisuutta ryhtyä jäljittämään maksutapahtumaa. Maksajan pankin on pyrittävä kuitenkin kohtuullisin toimenpitein saamaan maksutapahtuman varat takaisin. Maksunsaajan palveluntarjoajan on annettava maksajan palveluntarjoajalle kaikki varojen takaisin saamisen kannalta merkitykselliset tiedot ja muutenkin toimittava yhteistyössä tämän kanssa varojen takaisin saamiseksi. Jos varojen takaisin saaminen ei ole mahdollista, maksajan palveluntarjoajan on maksajan kirjallisesta pyynnöstä toimitettava tälle kaikki saatavillaan olevat maksajalle merkitykselliset tiedot.

14. Pankin virheeseen perustuva korjaus

Pankilla on oikeus korjata pankin virheeseen 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.

15. Vahingonkorvausvastuu ja vastuun rajoitukset

Maksupalvelun käyttäjän pankki on velvollinen korvaamaan käyttäjälle näiden ehtojen 12 kohdassa tarkoitettujen korkojen ja kulujen lisäksi 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 pankilta korvausta välittömästä vahingosta, jollei käyttäjä ilmoita virheestä pankilleen kohtuullisessa ajassa siitä, kun hän havaitsi virheen tai hänen olisi pitänyt se havaita. Mikäli maksupalvelun käyttäjä ei ole kuluttaja, ilmoitus on kuitenkin tehtävä viimeistään kahden (2) kuukauden kuluessa virheen tapahtumisesta.

Maksajan pankki, välittäjäpankki tai maksunsaajan pankki ei vastaa maksujenvälityksessä tapahtuneen virheen tai laiminlyönnin vuoksi maksupalvelun käyttäjälle 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. 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.

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.

16. Maksujenvälityksen päättymisen

Pankin velvollisuus välittää maksuja päättyy, kun tili- tai muun palvelusopimuksen voimassaolo päättyy. Kun sopimus irtisanotaan tai puretaan, maksupalvelun käyttäjällä on velvollisuus ennen sopimuksen päättymistä peruuttaa maksutoimeksiannot, joiden ilmoitettu eräpäivä on sopimuksen päättymisen jälkeen. Näiden maksujen toteuttamatta jättämisestä pankilla ei ole velvollisuutta tehdä kohdan 6 mukaista ilmoitusta.

Jos maksupalvelun käyttäjä rikkoo olennaisesti näitä ehtoja tai käyttää näissä ehdoissa tarkoitettuja palveluja niiden käyttötarkoituksen tai lain tai hyvän tavan vastaisesti, pankilla on oikeus välittömästi lopettaa maksujenvälitys.

17. Palvelumaksut ja palkkiot

Maksu välitetään täysimääräisenä maksunsaajalle. Maksunsaaja ja maksunsaajan pankki voivat sopia, että maksun rahamäärästä vähennetään maksunsaajan pankin hinnaston mukaiset palvelumaksut ja palkkiot. Maksaja ja maksunsaaja vastaavat kumpikin oman pankkinsa maksutapahtuman toteuttamisesta perimistä palvelumaksuista ja palkkioista.

Maksupalvelun käyttäjä on velvollinen maksamaan pankille maksutoimeksiannosta hinnastossa ilmoitetut tai erikseen sovitut palvelumaksut ja palkkiot. Maksupalvelun käyttäjä on velvollinen maksamaan edellä mainitut palvelumaksut ja palkkiot myös silloin, kun maksutapahtuma käynnistetään maksutoimeksiantopalvelun tarjoajan välityksellä. Pankilla on oikeus periä ja veloittaa palvelumaksut ja palkkiot maksupalvelun käyttäjän tililtä.

Pankilla on oikeus periä maksutapahtuman jäljittämistä, selvittelystä ja varojen takaisin hankkimisesta hinnastonsa mukaiset palvelumaksut ja palkkiot, jos maksupalvelun käyttäjä on antanut tai maksutoimeksiantopalvelun tarjoaja on välittänyt virheellisen tilinumeron tai muun vastaavan virheellisen tiedon. Mikäli maksupalvelun käyttäjä ei ole kuluttaja, pankilla on oikeus periä maksutoimeksiannon jäljittämistä ja selvittelystä hinnastonsa 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.

18. 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.

18.1. 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 päättymään heti. Sopimuksen päätyessä pankilla on oikeus välittömästi lopettaa maksujen välittäminen.

18.2. 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 ajankohdana.

19. Pankin ja maksupalvelun käyttäjän väliset ilmoitukset ja asiointikielet

Maksupalvelun käyttäjän pankki lähettää näitä ehtoja koskevat ilmoitukset kirjallisesti osoitteeseen, joka on ilmoitettu pankille tai Väestörekisterikeskukselle, 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.

Käyttäjä voi käyttää asioidessaan suomen tai ruotsin kieltä. Jos maksupalvelun käyttäjä haluaa käyttää muuta kuin suomen tai ruotsin kieltä, hän vastaa tarvitsemansa tulkkauksen hankkimisesta ja tulkkauksen aiheuttamista kustannuksista.

20. Ylivoimainen este

Sopimuksen osapuoli ei vastaa vahingosta, jos se voi osoittaa, että sille kuuluvan velvoitteen täyttämisen on estänyt sellainen epätavallinen ja ennalta-arvaamaton syy, johon se ei ole voinut vaikuttaa ja jonka seurauksia se ei kaikkea huolellisuutta noudattaen olisi voinut välttää. Pankki ei vastaa myöskään vahingosta, jos tähän sopimukseen perustuvien velvoitteiden täyttäminen olisi vastoin muualla laissa säädettyjä pankin velvollisuuksia.

Sopimuksen osapuoli on velvollinen ilmoittamaan toiselle osapuolelle niin pian kuin se on mahdollista häntä kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä. Pankki voi ilmoittaa ylivoimaisesta esteestä esimerkiksi verkkosivuillaan tai valtakunnallisissa päivälehdissä.

21. 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.

22. Henkilötietojen käsittely ja oikeus luovuttaa henkilötietoja

Aktia Pankki Oyj (jäljempänä pankki) käsittelee rekisterinpitäjänä henkilötietoja tietosuojalainsäädännön mukaisesti ja huolehtii toiminnassaan yksityisyyden suojan ja pankkisalaisuuden toteuttamisesta. Pankki käsittelee henkilötietoja muun muassa asiakaspalvelua ja asiakassuhteen hoitamista varten, asiakasviestintään, asiakkaan tunnistamista ja yksilöintiä varten, markkinointiin, sekä riskienhallintaa ja toimivaltaisille viranomaisille tapahtuvaa raportointia varten. Lue lisää henkilötietojen käsittelystä Aktiassa osoitteessa www.aktia.fi/fi/yksityisyyden-suoja.

23. Asiakasneuvonta ja tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuoja-keinot

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 käsiteltäväksi ja kuluttaja kuluttajariitalauta-kunnan (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, krii@oikeus.fi, puh. 029 566 5200, www.kuluttajariita.fi.

24. Valvontaviranomaiset

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

Finanssivalvonnan yhteystiedot ovat: Finanssivalvonta, Snellmanninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, 09 183 51 (vaihde), kirjaamo@finanssivalvonta.fi.

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

25. Oikeuspaikka ja sovellettava laki

25.1. 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.

25.2. Maksupalvelun käyttäjä on muu kuin kuluttaja

Näistä yleisistä ehdoista aiheutuvat riitaisuudet käsitellään pankin kotipaikan käräjäoikeudessa tai muussa Suomessa sijaitsevassa lain mukaan toimivaltaisessa käräjäoikeudessa.

25.3. Sovellettava laki

Näihin ehtoihin ja ehdoissa tarkoitettuihin maksutoimeksiantoihin sovelletaan Suomen lakia.