

SEPA-suoraveloituksen laskuttajan palveluja koskevat erityiset ehdot

1. Yleistä

Näitä SEPA-suoraveloituksen laskuttajan palveluja koskevia erityisiä ehtoja ("Erityiset Ehdot") sovelletaan yritysasiakkaisiin, jos Asiakas ja Pankki ovat näin sopineet tai jos Pankki on ilmoittanut Asiakkaalle, että näitä Erityisiä Ehtoja sovelletaan Cash Management (CM) Palveluun, ja näitä Erityisiä Ehtoja on tulkittava yhdessä Corporate cash management -palvelujen yleisten ehtojen ("Yleiset Ehdot") ja Maksuliikepalvelujen palveluehtojen ("Palveluehdot") kanssa.

Näitä Erityisiä Ehtoja sovelletaan SEPA-perussuoraveloituspalveluun laskuttajalle ja Yritysten väliseen SEPA-suoraveloituspalveluun laskuttajalle. Ehdot, joissa viitataan jompaankumpaan edellä mainituista palveluista, koskevat vain kyseistä CM Palvelua. Corporate Cash Management -sopimuksessa (CCM Sopimus) määritellään ne CM Palvelut, jotka ovat Asiakkaan käytettävissä.

SEPA-perussuoraveloitustajärjestelmään sovelletaan SEPA-perussuoraveloitusta koskevaa sääntökirjaa ja Yritysten väliseen SEPA-suoraveloitustajärjestelmään Yritysten välistä SEPA-suoraveloitusta koskevaa sääntökirjaa.

Näiden Erityisten Ehtojen isoilla alkukirjaimilla kirjoitettujen termien merkitykset on määritelty alla ehdossa 8.

2. SEPA-suoraveloituksen laskuttajan palveluista

SEPA-perussuoraveloituspalvelu laskuttajalle ja Yritysten välinen SEPA-suoraveloituspalvelu laskuttajalle ovat maksupalveluja, joita käytetään euromääräisten Veloitusten tekemiseen kaikkialla SEPA-alueella Maksajien Veloituksia varten määrittelemiltä tileiltä. Asiakas laskuttajan ominaisuudessa antaa toimeksiannot Veloituksiin Maksajien tileiltä Pankin välityksellä. Veloitukset Maksajan tileiltä perustuvat Maksajan Asiakkaalle ja Maksajan Pankille antamaan valtuutukseen.

Yritysten välisessä SEPA-suoraveloituspalvelussa laskuttajalle Asiakkaalla on oikeus veloittaa ainoastaan yritysasiakkaiden tilejä. Tämä tarkoittaa, että Maksaja ei voi olla kuluttaja.

Sopimus, johon veloitukset perustuvat, on Asiakkaan ja Maksajan välinen sopimus. Se ei koske eikä sido Pankkia tai Maksajan Pankkia. Asiakkaalla on velvollisuus ratkaista kaikki sopimukseen ja sen mukaisiin Veloituksiin liittyvät erimielisyydet suoraan Maksajan kanssa.

SEPA-suoraveloituksen laskuttajan palvelujen toiminnallisuuksia kuvataan asianomaisessa Palvelukuvauksessa ja asianmukaisessa Message Information Guidessa (MIG).

3. Valtakirja

Asiakkaan on saatava Maksajalta voimassa oleva allekirjoitettu Valtakirja ennen Veloitustoimeksiannon tekemistä Maksajan tilin veloittamista varten. Asiakas saa tehdä Veloitustoimeksiantoja SEPA-perussuoraveloituspalvelussa laskuttajalle, jos asianomainen Valtakirja on SEPA-perussuoraveloitusta koskevan sääntökirjan mukainen. Vastaavasti Asiakas saa tehdä Veloitustoimeksiantoja Yritysten välisessä SEPA-suoraveloituspalvelussa laskuttajalle, jos asianomainen Valtakirja on Yritysten välistä SEPA-suoraveloitusta koskevan sääntökirjan mukainen. Asiakas on velvollinen varmistamaan, että Valtakirjassa on Sääntökirjassa vaaditut sanamuodot ja tiedot. Pankki voi toimittaa Asiakkaalle valtakirjamalleja. Pankki kuitenkin toimittaa asiakkaalle valtakirjamallit aina sitoumukselta, ja Asiakas on yksinomaisessa vastuussa niiden Valtakirjojen sitovuudesta, joihin Asiakkaan toimeenpanemat Veloitukset perustuvat.

Asiakkaan on noudatettava Valtakirjan ehtoja, joista se on sopinut Maksajan kanssa. Asiakkaan on varmistettava, että se tekee vain sellaisia Veloitustoimeksiantoja, joita se on asianomaisen voimassa olevan Valtakirjan nojalla valtuutettu tekemään.

Asiakkaan on arkistoitava Valtakirja ja siihen tehdyt muutokset, ja sen on kyettävä Pankin pyynnöstä esittämään asianmukaisesti allekirjoitettu, voimassa oleva Valtakirja. Asiakkaan on annettava Pankille jäljennös Valtakirjasta ja muista pyydytyistä asiakirjoista Pankin pyytämässä muodossa Palvelukuvauksessa määrättyssä määräajassa ja siinä määrätyn menettelyn mukaisesti. Pankilla on oikeus toimittaa kaikki Asiakkaan lähettämät materiaalit Maksajan Pankille.

Asiakkaan on arkistoitava alkuperäinen Valtakirja ja siihen mahdollisesti tehdyt muutokset. Valtakirjan voimassaolon umpeuduttua Asiakkaan on säilytettävä sitä vähintään neljäntoista (14) kuukauden ajan viimeisimmän Veloituksen Eräpäivästä lukien.

Jos Asiakas ei tee yhtään Valtakirjaan perustuvaa Veloitustoimeksiantoa kolmenkymmenenkuuden (36) kuukauden aikana viimeisimmän, Valtakirjan nojalla tehdyn Veloituksen Eräpäivästä lukien (riippumatta siitä, onko veloitus hylätty, palautettu tai hyvitetty), Asiakkaan on lopetettava Veloitustoimeksiantojen tekeminen kyseisen Valtakirjan nojalla ja hankittava uusi Valtakirja Maksajan tilin koskevan Veloitustoimeksiannon tekemistä varten. Pankki ei ole velvollinen tarkistamaan, noudattaako Asiakas edellä mainittuja toimenpiteitä.

4. Veloitustoimeksianto

Asiakas voi tehdä Veloitustoimeksiannon, joka kattaa asianomaisen Valtakirjaan perustuen toistuvat Veloitukset tai kertaluonteisen Veloituksen.

Asiakkaan on siirrettävä paperilla olevan Valtakirjan tiedot muuttamatta alkuperäisen Valtakirjan tietoja toimittakseen Veloitustoimeksiannossa Pankille Palvelukuvauksessa ja Message Information Guidessa määritellyt Valtakirjaa koskevat tiedot. Asiakkaan on lähetettävä uutta tai muutettua Valtakirjaa koskevat tiedot osana Veloitustoimeksiantoa, kuten MIG:ssä on määritelty.

Veloitustoimeksianto on sitova ja Pankki lähettää sen Maksajan Pankille, kun Veloitustoimeksianto täyttää tietoja koskevat määräykset ja tekniset määräykset ja kun Asiakas on vahvistanut sen Pankin edellyttämällä tavalla. Asiakas voi peruuttaa Veloitustoimeksiannon tai muuttaa sitä, jos näin on erikseen Pankin kanssa sovittu.

Asiakas vastaa Veloitustoimeksiannossa annettujen tietojen oikeellisuudesta. Pankki ei ole velvollinen tarkistamaan, korjaamaan tai täydentämään Veloitustoimeksiantoa, eikä se vastaa Asiakkaan Veloitustoimeksiannossa tekemistä virheistä. Jos Pankki havaitsee Veloitustoimeksiannossa virheitä, sillä on oikeus hylätä Veloitustoimeksianto tai aineisto, joka sisältää yhden tai useamman virheellisen Veloitustoimeksiannon. Pankilla on kuitenkin oikeus korjata Asiakkaan antama virheellinen BIC-koodi tai muu Palvelukuvauksessa ja Message Information Guidessa määritelty tieto.

Asiakkaan on lähetettävä Veloitustoimeksianto Pankille Palvelukuvauksessa määritellyn Katkoajan kuluessa. Jos Veloitustoimeksianto annetaan CCM Sopimuksen ja Sääntökirjan mukaisesti, Pankki lähettää Asiakkaan tekemät Veloitustoimeksiannot Maksajan Pankille siten, että maksu voidaan veloittaa Veloitustoimeksiannossa määriteltynä Eräpäivänä.

Jos Asiakas lähettää Veloitustoimeksiannon sovitun Katkoajan jälkeen, Pankilla on oikeus korvata Veloituksen vanhentunut Eräpäivä uudella Eräpäivällä Sääntökirjassa määriteltyjen ajanjaksovaatimusten noudattamiseksi. Pankilla on lisäksi oikeus korvata Veloituksen Eräpäivä uudella Eräpäivällä, jos jokin Pankin vastuulla ollut tekninen virhe on viivästyttänyt Veloitustoimeksiannon käsittelyä.

Jos Asiakkaan antama Eräpäivä sattuu päivälle, joka ei ole TARGET-päivä, Pankilla on oikeus määritellä seuraava TARGET-päivä Veloitustoimeksiannon Eräpäiväksi.

Pankilla on oikeus kieltäytyä toimittamasta Veloitustoimeksiantoa, joka on sen mielestä virheellinen, puutteellinen, epäjohdonmukainen tai Sääntökirjojen, lainsäädännön tai Pakotemääräysten vastainen.

5. Ennakkoilmoitus

Asiakas on velvollinen ilmoittamaan Maksajalle Veloituksesta etukäteen. Ennakkoilmoitus on lähetettävä Maksajalle vähintään neljättöistä (14) kalenteripäivää ennen Eräpäivää, jolleivät Asiakas ja Maksaja ole muuta sopineet.

6. R-tapahtumat

6.1. Hylkäykset (rejections), epäämiset (refusals), palautukset (returns) ja hyvitykset (refunds)

6.1.1. Ennen tilitystä

Mikä tahansa Veloitustoimeksiannon välittämiseen liittyvä osapuoli voi hylätä Veloitustoimeksiannon teknisestä syystä.

Maksajan Pankki voi hylätä Veloitustoimeksiannon Palvelukuvauksessa määritellyistä syistä.

Maksaja voi evätä Veloitustoimeksiannon mistä tahansa syystä.

6.1.2. Tilityksen jälkeen

Maksajan Pankki voi palauttaa Veloituksen Pankille Sääntökirjan mukaisesti. Pankilla on oikeus saada Asiakkaalta palautettua Veloitusta vastaava summa veloittamalla Asiakkaan palveluun liitettyä Maksutiliä tai ehdon 6.4. mukaisesti.

6.2. Oikeutetun Veloituksen hyvitys

6.2.1. SEPA-perussuoraveloitus

Tämä kohta koskee ainoastaan SEPA-perussuoraveloituspalvelua laskuttajalle.

Maksajalla on oikeus pyytää oikeutetun Veloituksen hyvitystä Maksajan Pankilta kahdeksan (8) viikon kuluessa päivästä, jolloin Maksajan Pankki veloitti Maksajan tiliä. Maksajan ei tarvitse perustella hyvityspyynnöä.

Jos Pankki saa Maksajan Pankilta hyvityspyynnön, Pankilla on oikeus saada Asiakkaalta maksamaansa hyvitystä vastaava summa veloittamalla Asiakkaan palveluun liitettyä Maksutiliä tai ehdon 6.4. mukaisesti.

Jos Pankki on maksanut Hyvitysmaksun Maksajan Pankille, Pankilla on oikeus saada Hyvitysmaksua vastaava summa Asiakkaalta veloittamalla Asiakkaan palveluun liitettyä Maksutiliä tai ehdon 6.4. mukaisesti.

6.2.2. Yritysten välinen SEPA-suoraveloitus

Tämä kohta koskee ainoastaan Yritysten välistä SEPA-suoraveloituspalvelua laskuttajalle.

Maksajalla ei ole oikeutta pyytää oikeutetun Veloituksen hyvitystä.

Jos Pankki saa Maksajan Pankilta Asiakkaan tekemää Veloitusta koskevan tiedonantopyynnön, Pankki pyytää Asiakasta tutkimaan pyynnön ja vastaamaan Pankille ja antamaan sille asianmukaiset tiedot Palvelukuvauksessa määritellyn ajan kuluessa ja siinä määritellyn menettelyn mukaisesti. Pankki toimittaa Asiakkaan vastauksen Maksajan Pankille.

6.3. Oikeudettoman Veloituksen hyvitys

6.3.1. SEPA-perussuoraveloitus

Tämä kohta koskee ainoastaan SEPA-perussuoraveloituspalvelua laskuttajalle.

Maksajalla on oikeus pyytää oikeudettoman Veloituksen hyvitystä Maksajan Pankilta kolmentoista (13) kuukauden kuluessa päivästä, jolloin Maksajan Pankki veloitti Maksajan tiliä. Kun Pankki on toimittanut pyynnön Asiakkaalle, Asiakkaan on tutkittava pyyntö ja

annettava vastauksensa, ja mikäli tarpeen, toimitettava jäljennös Valtakirjasta Pankille Palvelukuvauksessa määritellyn ajan kuluessa ja siinä määritellyn menettelyn mukaisesti. Pankki toimittaa Asiakkaan vastauksen ja jäljennöksen Valtakirjasta Maksajan Pankille.

Maksajan Pankin vaatimusta koskeva päätös sitoo sekä Pankkia että Asiakasta. Jos Maksajan Pankki hyväksyy Maksajan hyvityspyynnön, Pankki veloittaa maksamaansa hyvitystä vastaavan summan Asiakkaan palveluun liitettyä Maksutiliä tai ehdon 6.4. mukaisesti.

Jos Pankki on maksanut Maksajan Pankille Hyvitysmaksun SEPA-perussuoraveloitusta koskevan sääntökirjan mukaisesti, Pankilla on oikeus saada Asiakkaalta Hyvitysmaksua vastaava summa veloittamalla Asiakkaan palveluun liitettyä Maksutiliä tai ehdon 6.4. mukaisesti.

Jos Asiakas ei hyväksy hyvitystä, erimielisyys on sovittava Asiakkaan ja Maksajan kesken CM Palvelun tai SEPA-perussuoraveloitusjärjestelmän ulkopuolella.

6.3.2. Yritysten välinen SEPA-suoraveloitus

Tämä kohta koskee ainoastaan Yritysten välistä SEPA-suoraveloituspalvelua laskuttajalle.

Maksajalla on oikeus pyytää oikeudettoman maksun hyvitystä Maksajan Pankilta kolmentoista (13) kuukauden kuluessa päivästä, jolloin Maksajan Pankki veloitti Maksajan tiliä.

Maksajan Pankki voi aloittaa tutkintamenettelyn Pankin kanssa pyytääkseen tietoja Maksajan riittämättömästä Veloituksesta. Jos Pankki saa Maksajan Pankilta Asiakkaan tekemää Veloitusta koskevan tiedonantopyynnön, Pankilla on oikeus vaatia Asiakasta tutkimaan pyyntö ja vastaamaan Pankille ja antamaan sille asianmukaiset tiedot Palvelukuvauksessa määritellyn ajan kuluessa ja siinä määritellyn menettelyn mukaisesti. Pankki toimittaa Asiakkaan vastauksen Maksajan Pankille.

Jos hyvityspyynnön todetaan johtuvan Pankin tai Asiakkaan virheestä, kuten kaksinkertaisesta veloituksesta tai Asiakkaan vilpillisestä toiminnasta, Pankki voi olla velvollinen hyvittämään Maksajan Pankille virheellistä veloitusta vastaavan summan ja muut Maksajan Pankille aiheutuneet perustellut kustannukset. Jos Pankki on maksanut hyvityksen Maksajan Pankille, Pankilla on oikeus saada hyvitystä vastaava summa Asiakkaalta veloittamalla Asiakkaan palveluun liitettyä Maksutiliä tai ehdon 6.4. mukaisesti.

6.4. Asiakkaan velvollisuus hyvittää Pankkia

Jos Pankilla on oikeus veloittaa Asiakkaan palveluun liitettyä Maksutiliä näiden Erityisten Ehtojen mukaisesti esimerkiksi jonkin R-tapahtuman vuoksi, Pankki voi veloittaa Asiakkaan tiliä, vaikka tili veloituksen takia ylittyisi. Jos kuitenkin palveluun liitetyn Maksutilin veloittaminen johtaisi tilinyhtymään tai jos palveluun liitetyn Maksutilin veloittaminen ei ole jostain syystä mahdollista, Pankilla on oikeus veloittaa mitä tahansa Asiakkaan Pankissa olevaa tiliä. Jos Asiakkaan Pankissa olevaa tiliä ei voida veloittaa jostakin syystä, kuten tilin sulkemisen vuoksi, Asiakkaan on hyvittävä Pankille muulla tavalla summa, jonka Pankki on maksanut Maksajan Pankille.

6.5. Valinnaiset R-tapahtumat

Pankki voi mahdollistaa valinnaisia R-tapahtumia SEPA-perussuoraveloitusta koskevan sääntökirjan ja/tai Yritysten välistä SEPA-suoraveloitusta koskevan sääntökirjan mukaisesti. Pankin tarjoamat valinnaiset R-tapahtumat on määritelty Palvelukuvauksessa.

7. Voimassaolo

CCM Sopimuksen päättymisestä huolimatta Asiakkaan vastuu Pankkia kohtaan ja velvollisuutensa hyvittää Pankkia näiden Erityisten Ehtojen mukaisesti ovat voimassa, kunnes Asiakas on täyttänyt velvollisuutensa tai velvollisuus ei ole enää merkityksellinen.

8. Määritelmät

Yleisissä Ehdossa ja Palveluehdoissa annettuja määritelmiä sovelletaan näihin Erityisiin Ehtoihin. Lisäksi seuraavilla ilmaisuilla on alla kuvattu merkitys.

Hyvitysmaksu on hyvitys Maksajan Pankille aiheutuneesta koron menetyksestä Maksajan Pankin hyvittäessä Maksajan tiliä siten, että arvopäivä on asianomaisen Sääntökirjan mukaisesti lasketun alkuperäisen Veloituksen eräpäivä.

R-tapahtuma, kuten hylkäys (Rejection), epääminen (Refusal) tai palautus (Return), on suoraveloitustapahtuma, joka johtaa tapahtuman poikkeukselliseen käsittelyyn R-tapahtumana.

SEPA on alue, jossa euromaksuja voidaan tehdä ja vastaanottaa kaikkien EU:n jäsenvaltioiden (ja tiettyjen muiden maiden) välillä sekä kansallisten rajojen sisäpuolella noudattaen samoja sääntöjä, oikeuksia ja velvollisuuksia. SEPA-maksualueen ovat luoneet eurooppalaiset pankit, Euroopan keskuspankki ja Euroopan komissio. SEPA:n nykyiset jäsenmaat on lueteltu Nordean Verkkosivuilla.

SEPA-perussuoraveloitus on SEPA-perussuoraveloitujärjestelmän sääntöjen alainen maksuliikepalvelu, jolla voidaan tehdä euromääräisiä suoraveloituksia koko SEPA-alueella pankkitilien välillä.

SEPA-perussuoraveloitujärjestelmä on maksujärjestelmä, jonka avulla kaikkialla SEPA-alueella voidaan tehdä suoraveloituksia SEPA-perussuoraveloitusta koskevan sääntökirjan mukaisesti.

SEPA-perussuoraveloitusta koskevalla sääntökirjalla tarkoitetaan kulloinkin voimassa olevaa SEPA-perussuoraveloitusta koskevaa sääntökirjaa (SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook), jonka Euroopan maksuneuvosto on julkaissut verkkosivuillaan osoitteessa www.europeanpaymentscouncil.eu. Sääntökirja määrittelee SEPA-perussuoraveloitujärjestelmän säännöt ja liiketoimintaperiaatteet.

Sääntökirja on tapauskohtaisesti joko Yritysten välistä SEPA-suoraveloitujärjestelmää koskeva sääntökirja ja/tai SEPA-perussuoraveloitusta koskeva sääntökirja.

Valtakirja on Maksajan Asiakkaalle antama valtuutus, joka oikeuttaa Asiakkaan tekemään Veloitustoimeksiantoja, joilla veloitetaan Maksajan Valtakirjassa määriteltyä tiliä. Valtakirja antaa myös Maksajan Pankille oikeuden veloittaa Maksajan tiliä Veloitustoimeksiannon mukaisesti.

Veloitus on Maksutapahtuma, joka perustuu Maksunsaajan tekemään Veloitustoimeksiantoon.

Veloitustoimeksianto on Asiakkaan eli Maksunsaajan antama Maksutoimeksianto, jonka perusteella Maksajan Pankki saa toimeksiannon veloittaa Maksajan tiliä.

TARGET-päivä tarkoittaa päivää, jolloin reaaliaikainen euromääräisiä bruttomaksuja välittävä maksujärjestelmä TARGET (Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer) on avoinna.

Tilityksellä tarkoitetaan toimenpidettä, joka erottelee varojen siirtoa koskevat velvoitteet Pankin (Maksunsaajan Pankkina) ja Maksajan Pankin väliltä.

Yritysten välinen SEPA-suoraveloitus on yritysten välisen SEPA-suoraveloitujärjestelmän sääntöjen alainen maksuliikepalvelu, jolla voidaan tehdä euromääräisiä suoraveloituksia koko SEPA-alueella pankkitilien välillä.

Yritysten välinen SEPA-suoraveloitujärjestelmä on maksujärjestelmä, jonka avulla kaikkialla SEPA-alueella voidaan tehdä suoraveloituksia yritysten välistä SEPA-suoraveloitusta koskevan sääntökirjan mukaisesti.

Yritysten välisellä SEPA-suoraveloitujärjestelmää koskevalla sääntökirjalla tarkoitetaan kulloinkin voimassa olevaa yritysten välistä SEPA-suoraveloitusta koskevaa sääntökirjaa (SEPA Business-to-Business Direct Debit Scheme Rulebook), jonka Euroopan maksuneuvosto on julkaissut verkkosivuillaan osoitteessa www.europeanpaymentscouncil.eu. Yritysten välinen sääntökirja määrittelee yritysten välisen SEPA-suoraveloitujärjestelmän säännöt ja liiketoimintaperiaatteet.