

2009

TUTKIMUKSET

PANKKIEN PALVELUMAKSUT

Yhteenveto

Vertailussa on tarkasteltu pankkien listahintoihin perustuvia palvelumaksuja alkuvuodesta 2009 tehdyllä kyselyllä pankeille (Nordea, OP-Pohjola, Sampo-pankki, Aktia, Handelsbanken, Ålandsbanken sekä Suupohjan Osuuspankki). Selvityksessä esiintyvät listahinnat ovat 2.1.2009 voimassa olleita hintoja. Osalla pankkiryhmistä hinnat ovat ohjeellisia ja vaihtelevat paikallispankeittain.

Yrittäjistä osa maksaa pankkien listahintoja. Osa hoitaa asiointinsa erilaisilla pankkien tekemillä palvelupaketeilla, jotka sisältävät rajoitetun määrän palveluita kiinteään maksuun. Tällöin erillisistä tapahtumista koituvia maksuja peritään vain, jos ne ylittävät paketin sisältämän palvelumäärän.

Selvityksessä tarkastellaan esimerkeillä muutamien keskeisimpien palvelujen listahintoja yleisimmissä pankeissa. Nykyään käytännössä edellytetään jonkinlaisen verkkopankkipalvelun tai pankkiyhteysohjelman käyttöä. Näin ollen listahintoihin liittyy myös käyttö- ja kuukausimaksuja sekä konekielistä järjestelmää käyttöönotettaessa perittäviä investointi- tai kertamaksuja. Myös ns. eräsiirtoihin saattaa liittyä joissakin pankeissa aineistokohtaisia maksuja.

Pankkikortilla maksamisesta maksupäätteellä pankit perivät maksun vastaanottavalta yritykseltä 0-5 senttiä maksutapahtumalta. Luottokorttien tai uusien yhtenäisen euromaksualueen standardien mukaisten Debit-korttien vastaanottamisesta on tehtävä sopimus Luottokunnan kanssa. Luottokunta perii Debit-kortilla maksamisesta 0,31 % maksujen arvosta ja luottokortilla maksamisesta 0,9 % tai 1,05 % maksujen arvosta. Jotkin pankit perivät luottokortilla ja Debit-kortilla maksamisesta myös omat tapahtumakohtaiset maksunsa, jotka ovat 2-3 senttiä maksulta. Pankkikortilla maksamiseen verrattuna Luottokunnan perimät maksut Debit- ja luottokorttimaksuista aiheuttavat yrityksille lisäkustannuksia.

Lähtevien maksujen hinnat (0–20 senttiä) ovat pääsääntöisesti matalampia kuin saapuvien (0–53 senttiä). Lisäksi viitteettömien maksujen hinnat ovat usein selvästi (3–5 kertaa) korkeampia kuin viitteellisten. Päiväkassan laskennasta pankit laskuttavat kertamaksun sekä usein myös setelien ja kolikoiden määrään ja/tai arvoon perustuvan lisämaksun. Myös kiinteähintaisia paketteja löytyy useilta pankeilta.

Yhden palkan maksusta aiheutuu 0–13,5 sentin kustannus. Maksuliikenteen seuraaminen tapahtuu nykyään usein verkkopankkipalvelun tai pankkiyhteysohjelman kautta. Jo kuukauden ensimmäinen paperinen tiliote maksaa 1,00–1,70 euroa lukuun ottamatta Handelsbankenia, jossa saa ilmaiseksi yhden paperisen tiliotteen kuukaudessa. Sähköiset tiliotteet ovat usein ilmaisia, mutta tietyissä pankeissa ja tapauksissa kustannus on 5–50 senttiä kappaleelta. Verkkopankkien ja pankkiyhteysohjelmien kuukausikustannukset ovat 2,50–20 euroa.

Pankkipalvelumaksuselvityksessä on kerätty tiedot myös e-laskutuksen ja verkkomaksupainikkeiden hinnoista. E-laskuun siirtyminen ja e-laskupalvelujen ottaminen omasta pankista nostaa luonnollisesti lisäpalvelun myötä

pankkipalvelukustannuksia. Vastapuolena on kuitenkin otettava huomioon syntyneet säästöt siitä, että ei tarvitse lähettää paperista laskua kirjekuorineen ja postimaksuineen, sekä se, että työaika säästyy niin laskua lähetettäessä kuin maksettaessakin. E-laskupalveluita tarjoavat myös muut tahot kuin pankit.

Pankeissa yleisin palvelumaksu on 25 senttiä niin vastaanotetulta kuin muodostetulta ja lähetetyltä e-laskulta. Ålandsbankenissa e-laskun vastaanottaminen on ilmaista, mutta lähetettävien e-laskujen hinta on 25 senttiä kappaleelta. Sampo-pankissa e-laskun hinta on 24,4 senttiä lähetetyltä ja 35,4 senttiä vastaanotetulta laskulta. Nordeassa e-laskun hinta on 60 senttiä verkkopalvelussa, mutta eräsiirtopalvelussa 15–45 senttiä kappaleelta. Muutamaa pankkia lukuun ottamatta e-laskupalveluista peritään myös kuukausimaksuja ja palveluun liittyy käyttöönottomaksuja.

E-laskutuksesta tulee säästöjä erityisesti, jos se voidaan integroida kiinteästi osaksi yrityksen kirjanpitoa ja muuta tietohallintoa niin, että laskujen ja muiden papereiden käsittelyä ja atk-järjestelmiin syöttöä voidaan vähentää merkittävästi.

Verkkomaksupainikkeen käyttöönotosta peritään useissa pankeissa käyttöönottomaksu. Verkkomaksupainikkeen hinnoitteluperiaatteet ovat samat kaikissa pankeissa. Yleisin kuukausimaksu on 10 euroa. Aktiassa ja Suupohjan Osuuspankissa maksu on 15 ja Nordeassa 17 euroa kuukaudessa. Vastaanotetusta maksusta peritään 30–35 senttiä lukuun ottamatta Handelsbankenien, jonka palvelumaksu on 10 senttiä maksulta.

Vuodesta 2008 listapalvelumaksut eivät ole muuttuneet muutamaa poikkeusta lukuun ottamatta: Päiväkassan laskennan hinnoittelu on noussut OP-Pohjolassa, verkkopankin kuukausimaksua on nostettu Nordeassa ja Sampo-pankki on muuttanut e-laskupalveluiden hinnoittelua.

Selvityksessä kuvataan kahden esimerkkiyrityksen maksuja pankkiryhmien listahintojen perusteella. Pankkipalvelumaksujen merkitystä kuvataan eri palveluiden arvioitujen käyttökertojen perusteella. Esimerkkiyritysten palvelumaksukustannukset vaihtelevat merkittävästi. Syynä tähän on se, että toisissa pankeissa tietyistä palveluista peritään (korkeampia) kiinteitä kuukausimaksuja ja toisissa taas (korkeampia) tapahtumakohtaisia maksuja.

Tämän vuoden pankkien palvelumaksuja kartoittavassa selvityksessä on aikaisemmista selvityksistä poiketen myös pankkien tarjoamat palvelupaketit. Palvelupaketteja kuvaillaan samojen esimerkkiyritysten maksuliikenteen avulla kuin listahintojakin. Paketit voivat esimerkiksi yrityksen maksuliikenteestä johtuen olla listahintoja edullisempi vaihtoehto. Tässä selvityksessä tarkastelluissa esimerkkitapauksissa palvelupaketit ovat listahintojen käyttöä edullisempia. Suurimmat säästöt tulevat saapuvista ja lähtevistä maksuista sekä verkkopankin kuukausimaksuista.

Yrittäjien on perusteltua kerätä aika ajoin tietoa yrityksen maksuliikenteestä ja pyytää tarjoukset eri pankeista. Vertailussa huomioon täytyy ottaa myös lainanhoitokulut ja sijoittamisesta koituvat kulut sekä näin pyrkiä valitsemaan

edullisin vaihtoehto ja toimintamalli. Vertaaminen ei ole kuitenkaan helppoa hinnoitteluperusteiden ollessa osittain erilaisia eri pankeissa.

Pankkien listahintoihin perustuvia palvelumaksuja¹

Pankkien listahintoihin perustuvien maksujen vertailu on tehty vuoden 2009 alussa esittämällä pankeille (Nordea, OP-Pohjola, Sampo-pankki, Aktia, Handelsbanken, Ålandsbanken sekä Suupohjan Osuuspankki) lyhyt kysely. Listahinnat ovat 2.1.2009 voimassa olleita hintoja. Osalla pankkiryhmistä hinnat ovat ohjeellisia ja vaihtelevat paikallispankeittain.

Yrittäjistä osa maksaa listahintoja. Osa hoitaa asiointinsa erilaisilla pankkien tekemillä palvelupaketeilla, jotka sisältävät rajoitetun määrän palveluita tiettyyn maksuun. Tällöin erillisistä tapahtumista koituvia maksuja ei peritä, ellei käytettyjen palveluiden määrä ylitä paketin sisältämää määrää. Hinnoittelu voi riippua kokonaisasiakkuussuhteesta, jossa otetaan huomioon myös muut käytetyt pankkipalvelut kuin pelkkä maksuliikenne.

Yrittäjien on perusteltua kerätä aika ajoin tietoa yrityksen maksuliikenteestä ja pyytää tarjoukset eri pankeista. Huomioon täytyy ottaa myös lainanhoitokulut ja sijoittamisesta koituvat kulut sekä näin pyrkiä valitsemaan edullisin vaihtoehto ja toimintamalli. Vertaaminen ei ole kuitenkaan helppoa hinnoitteluperusteiden ollessa osittain erilaisia eri pankeissa.

Seuraavassa tarkastellaan esimerkeillä muutamien keskeisimpien palvelujen listahintoja yleisimmissä pankeissa. Uutena asiana tarkastelussa ovat pankkien palvelupaketit. Tarkastelussa ovat mukana myös e-lasku ja verkkomaksupainike. Nykyään käytännössä edellytetään jonkinlaisen verkkopankkipalvelun tai pankkiyhteysohjelman käyttöä. Näin ollen hintoihin liittyy myös käyttö- ja kuukausimaksuja sekä konekielistä järjestelmää käyttöönotettaessa perittäviä investointi- tai kertamaksuja. Ns. eräsiirtoihin saattaa liittyä aineistokohtaisia maksuja joissakin pankeissa. Joillakin palveluilla voi lisäksi olla omia kuukausimaksuja.

Vuodesta 2008 listapalvelumaksut eivät ole muuttuneet muutamaa pientä poikkeusta lukuun ottamatta: Päiväkassan laskennan hinnoittelu on noussut OP-Pohjolassa, verkkopankin kuukausimaksua on nostettu Nordeassa ja Sampo-pankki on poistanut kuukausimaksun e-laskupalveluilta ja nostanut lähetettävien e-laskujen kappalehintaa sekä laskenut vastaanotettavien e-laskujen hintaa.

¹ Vertailun on tehnyt ekonomisti Harri Hietala, Suomen Yrittäjät. Vertailua on päivittänyt vuonna 2009 ympäristöekonomisti Eini Lemmelä, Suomen Yrittäjät.

1 Pankkikortilla, Debit-kortilla tai luottokortilla maksaminen

Asiakkaan maksaessa laskunsa yrityksessä käyttäen pankkikorttia aiheutuu tästä maksun vastaanottavalle yritykselle kustannuksia. Pääasiallinen menettelytapa pankkikorttia maksuvälineenä käytettäessä ovat maksupäätteellä maksaminen. Maksupäätteellä tapahtuva pankkikortin käyttäminen on volyymiltaan ylivoimaisesti tärkein maksutapa pankkikorttia käytettäessä – ”käsimankelit” ovat hävinneet.

Pankkikortilla maksaminen maksupäätteellä

Nordea	3 senttiä/kpl
OP-Pohjola	3 senttiä/kpl
Sampo	5 senttiä/kpl
Aktia	3 senttiä/kpl
Handelsbanken	3 senttiä/kpl
Ålandsbanken	0 senttiä/kpl
Suupohjan Osuuspankki	3 senttiä/kpl

Palvelumaksut pankkikortilla maksettaessa ovat monessa pankissa samat, mutta Sampo-pankissa selvästi kalliimmat ja Ålandsbankenissa ilmaiset. Ero prosentteina Sampo-pankin ja muiden pankkien välillä on todella huomattava ja merkitsee kustannuksina melkoista eroa sellaisissa yrityksissä, joissa pankkikortilla tapahtuvia maksuja on paljon. Suupohjan Osuuspankki on määritellyt pankki-, Debit- ja luottokorttimaksutapahtumille vähimmäishinnan, joka maksutapahtumista on vähintään kuukauden ajalta maksettava. Vähimmäishinta on 2 euroa kuukaudessa. Mikäli maksupäätetapahtumien määrä on niin suuri, että vähimmäishinta ylittyy, tapahtumista maksetaan kappalehinnan mukaan. Aineistojen lähetykseen voi liittyä joissakin pankeissa vielä lähetyskohtaisia maksuja niin pankkikorttitapahtumia kuin esimerkiksi lähteviä ja/tai saapuvia maksuja käsiteltäessä.

Euroopan maiden välisen maksuliikenteen tehostamiseksi eurooppalaiset pankit ovat yhteistyössä kehittäneet yhtenäistä euromaksualuetta (Single Euro Payments Area, SEPA). Debit-kortilla tarkoitetaan SEPA-standardien mukaista maksuvälinettä, joka toimii samalla tavoin kaikkialla SEPA-alueella. Debit-kortti vastaa toimintaperiaatteiltaan suomalaista pankkikorttia.

Debit-kortilla ja luottokortilla maksamista varten kauppiaan on tehtävä sopimus Luottokunnan kanssa. Debit- ja luottokorttimaksuista Luottokunta perii omat maksunsa. Visa Debit- tai Debit Mastercard-kortilla tapahtuvista varmennettavista maksuista Luottokunta perii 0,31 % maksujen arvosta. Visa- tai Mastercard-luottokortilla maksamisesta Luottokunta perii 0,9 % tai 1,05 % maksujen arvosta riippuen siitä, mistä kaikista korteista kauppialla on sopimus Luottokunnan kanssa. Muista Debit- tai luottokorteista Luottokunta perii 1,15 % tapahtumien arvosta. Varmennattomat ja paperipohjaiset tapahtumat ovat varmennettuja tapahtumia kalliimpia.

Jotkut pankit perivät omat maksunsa maksutapahtumien välittämisestä toiseen raha- tai luottolaitokseen, kuten Luottokuntaan. Nordea, Aktia, Handelsbanken, OP-Pohjola sekä Suupohjan Osuuspankki perivät maksun Debit- tai luottokortilla

tehdyn maksutapahtuman välittämisestä Luottokuntaan. OP-Pohjolassa maksu on 2 senttiä tapahtumalta ja muissa maksun perivissä pankeissa 3 senttiä vastaanotetulta maksulta, kuten pankkikorttiominaisuutta käytettäessä. Sampo-pankki ja Ålandsbanken eivät peri Debit- tai luottokortilla maksamisesta palvelumaksua.

Debit-kortilla tai luottokortilla maksaminen maksupäätteellä

Nordea	3 senttiä/kpl
OP-Pohjola	2 senttiä/kpl
Sampo	0 senttiä/kpl
Aktia	3 senttiä/kpl
Handelsbanken	3 senttiä/kpl
Ålandsbanken	0 senttiä/kpl
Suupohjan Osuuspankki	3 senttiä/kpl

2 Päiväkassan laskenta

Yrityksissä, joissa päivittäin kassaan kertyy käteistä rahaa, jätetään yleensä päiväkassa pankkiin säilöön ja laskettavaksi. Aiemmin päiväkassan laskenta tapahtui pääasiassa pankin konttorissa, mutta viime vuosina yhä suurempi osa pankkien konttoreista on antanut päiväkassan laskennan ja säilytyksen alihankintana suoritettavaksi alalla toimiville yrityksille. Edelleen kuitenkin osa pankkien konttoreista laskee päiväkassan konttorissa.

Päiväkassan laskenta

Nordea	1,50 euroa/tilitys + 0,06 % arvosta, vain setelit 1,50 euroa/tilitys + 1,5 % arvosta, vain kolikot 1,50 euroa/tilitys + 0,1 % arvosta (setelit + max 50 kolikkoa) kolme erilaista rahahuoltopakettia, kiinteä kuukausihinta alk. 10 euroa
OP-Pohjola	1,70 euroa/tilitys + 1,5 senttiä/seteli + 0,0235 % arvosta, vain setelit 1,70 euroa/tilitys + 2 % arvosta + 0,0235 % arvosta tilitys, vain kolikot
Sampo	2,75 euroa/tilitys + 1,6 senttiä/seteli + 1 sentti/kolikko, jos rahahuoltosopimus; satunnaiset pienet tilitykset 0 euroa; muutoin 14 euroa/tilitys
Aktia	55 euroa/kk + porrastettu maksu arvon mukaan: ≤ 2 000 euroa; 3,10 euroa/talletus 2 000–4 000 euroa; 3,60 euroa/talletus 4 000–6 000 euroa; 4,70 euroa/talletus 6 000–8 000 euroa; 5,80 euroa/talletus 8 000–10 000 euroa; 6,90 euroa/talletus > 10 000 euroa; 7 euroa/talletus + 0,02 % arvosta
Handelsbanken	11 euroa/tilitys satunnainen päiväkassan laskenta; muutoin tarjouksen mukaan

Ålandsbanken	10 euroa/tilitys
Suupohjan Osuuspankki	<p>porrastettu maksu arvon mukaan</p> <p>≤ 1000 euroa; 3,00 euroa/talletus</p> <p>1000–3000 euroa; 5,00 euroa/talletus</p> <p>3000–5000 euroa; 7,00 euroa/talletus</p> <p>> 5000 euroa; 10,00 euroa/talletus</p>

Handelsbankenilla ja Ålandsbankenilla on kiinteähintainen päiväkassan laskentapalvelu. Kaikilla muilla pankeilla hinta määräytyy perushinnasta ja kolikko- tai setelikohtaisesta lisästä ja/tai arvoon perustuvasta lisämaksuosasta. Suupohjanosuuspankissa maksu perustuu pelkästään päiväkassan arvoon. Nordealla on rinnalla myös kiinteähintaisia rahahuoltopaketteja. OP-Pohjola on nostanut tilityskohtaista perushintaa 1,60 eurosta 10 sentillä. Muita muutoksia vuoden aikana ei ole tapahtunut. Päiväkassan laskennan listahintoja käyttävät lähinnä kaikkein pienimmät liikkeet. Vähänkin suuremmissa yrityksissä päiväkassan laskenta perustuu pankin kanssa erikseen solmittuun sopimukseen, jolloin hinnat poikkeavat listahinnoista.

3 Saapuvat ja lähtevät maksu

Saapuvissa maksuissa kaikkien pankkien maksuperuste on sama, saapuvasta maksusta maksettava senttimäärä. Suupohjan Osuuspankki on määritellyt saapuville ja lähteville maksuille vähimmäiskuukausihinnaksi yhteensä 1,50 euroa. Vähimmäishinnan ylittyessä maksetaan maksuista kappalehinnan mukaan. Viitteettömille ja viitteellisille maksuille on yhteinen vähimmäishinta, mutta saapuville ja lähteville maksuille erillinen.

Saapuva maksu

	Viitteetön	Viitteellinen	
Nordea	50 senttiä/kpl	12,6 senttiä/kpl	
OP-Pohjola	46 senttiä/kpl	12 senttiä/kpl	
Sampo	53 senttiä/kpl	13 senttiä/kpl	
Aktia	10 senttiä/kpl	10 senttiä/kpl	
Handelsbanken	50 senttiä/kpl	10 senttiä/kpl	
Ålandsbanken	0 senttiä/kpl	0 senttiä/kpl	
Suupohjan Osuuspankki	8 senttiä/kpl	8 senttiä/kpl	vähintään 1,50 euroa/kk

Viitteellisten saapuvien maksujen hinnat vaihtelevat Ålandsbankenin 0 sentistä/kpl muiden pankkien 8-13 senttiin/kpl. Viitteettömien saapuvien maksujen välillä on huomattavia hintaeroja; Ålandsbankenissa 0 senttiä/kappale, Suupohjan Osuuspankissa 8 senttiä/kappale, Aktiassa 10 senttiä/kappale ja muissa pankeissa 46-53 senttiä/kappale. Merkittävä rakenteellinen ero hinnoittelussa on, että Aktialla, Suupohjan Osuuspankilla ja Ålandsbankenilla hinta ei riipu siitä, onko lasku

viitteellinen vai viitteetön. Muilla pankeilla viitteellisen hinta on huomattavasti edullisempi kuin viitteettömän. Eräsiirtona tapahtuvaan maksamiseen liittyy joissakin pankeissa aineistokohtaisia maksuja. Vuodentakaiseen verrattuna ei ole tapahtunut muutoksia.

Lähtevä maksu

	Viitteetön	Viitteellinen
Nordea	verkkopankissa: 15 senttiä/kpl Nordeaan 20 senttiä/kpl muihin kotimaassa ja euroalueella pankkiyhteysohjelmalla: 13,5 senttiä/kpl	verkkopankissa: 15 senttiä/kpl Nordeaan 20 senttiä/kpl muihin kotimaassa ja euroalueella pankkiyhteysohjelmalla: 3,4 senttiä/kpl
OP-Pohjola	13 senttiä/kpl	4 senttiä/kpl
Sampo	verkkopankissa: 20 senttiä/kpl pankkiyhteysohjelmalla: 13 senttiä/kpl	verkkopankissa: 20 senttiä/kpl pankkiyhteysohjelmalla: 4 senttiä/kpl
Aktia	10 senttiä/kpl	10 senttiä/kpl
Handelsbanken	20 senttiä/kpl	4 senttiä/kpl
Ålandsbanken	0 senttiä/kpl pankkiyhteysohjelmassa	0 senttiä/kpl pankkiyhteysohjelmassa
Suupohjan Osuuspankki	10 senttiä/kpl pankkiyhteysohjelmassa 5 senttiä/kpl verkkopankissa	10 senttiä/kpl pankkiyhteysohjelmassa 5 senttiä/kpl verkkopankissa (lähtevät maksut yhteensä vähintään 1,50 euroa/kk)

Handelsbankenilla lähtevät maksut edellyttävät kappalemaksun lisäksi 6 euron kuukausimaksua. Nordeassa lähtevien maksujen edellyttämä kuukausimaksu on 5 euroa pankkiohjelmaan liittyvässä laskunmaksupalvelussa. Monilla pankeilla on myös kiinteähintaisia paketteja. Esimerkiksi Nordealla on pk-yrityksille myös valmiiksi hinnoiteltuja kiinteähintaisia maksuliikennepaketteja riippuen maksutapahtumien määrästä (5-18 euroa/kk). Aktialla on kiinteähintainen paketti (14 euroa/kk).

Ålandsbankenilla lähtevät maksut ovat tapahtumina ilmaisia, mutta ne edellyttävät toki kuukausihintaista verkkopankkipalvelua tai pankkiyhteysohjelmaa – kuten muillakin pankeilla. Lähtevä maksu on pääsääntöisesti selvästi halvemmin hinnoiteltu kuin saapuvat maksut. Erilaisissa pankkiohjelmissa viitteellinen lähtevä maksu on hinnaltaan muutama sentti per kappale lukuun ottamatta Aktiaa, Suupohjan Osuuspankkiä ja Ålandsbankenä. Viitteetön hinta on pääsääntöisesti noin kolme kertaa kalliimpi kuin viitteellinen. Aktialla, Suupohjan Osuuspankillä ja

Ålandsbankenilla hinta on sama riippumatta siitä, onko laskussa viite vai ei. Vuodentakaiseen verrattuna ei ole tapahtunut muutoksia palvelumaksuissa.

4 E-lasku

E-laskua markkinoidaan käteväenä ja edullisena tapana hoitaa maksuliikenne ilman paperia. Kaikilla pankeilla onkin jo tarjolla lisäpalvelut, jotka mahdollistavat e-laskujen vastaanottamisen, muodostamisen ja lähettämisen. Näitä e-laskupalveluita tarjoavat myös muut tahot kuin pankit.

E-lasku

	Vastaanotettava e-lasku	Lähetettävä e-lasku
Nordea	verkkopankissa: 5 euroa/kk, 60 senttiä/kpl pankkiyhteysohjelmalla: 0-49 kpl/kk 5 euroa/kk, 45 senttiä/kpl 50-499 kpl/kk 10 euroa/kk, 35 senttiä/kpl 500-2999 kpl/kk 40 euroa/kk, 30 senttiä/kpl 3000- kpl/kk 200 euroa/kk, 25 senttiä/kpl	verkkopankissa: sama kk-maksu kattaa, 60 senttiä/kpl pankkiyhteysohjelmalla: 0-49 kpl/kk 5 euroa/kk, 35 senttiä/kpl 50-499 kpl/kk 10 euroa/kk, 25 senttiä/kpl 500-2999 kpl/kk 40 euroa/kk, 20 senttiä/kpl 3000- kpl/kk 200 euroa/kk, 15 senttiä/kpl
OP-Pohjola	verkkopankissa ja pankkiyhteysohjelmalla: 25 senttiä/kpl	verkkopankissa: 5 euroa/kk, 25 senttiä/kpl pankkiyhteysohjelmalla: 25 senttiä/kpl
Sampo	verkkopankissa: 29,3 senttiä/kpl pankkiyhteysohjelmalla: 35,4 senttiä/kpl	verkkopankissa: 29,3 senttiä/kpl pankkiyhteysohjelmalla: 24,4 senttiä/kpl
Aktia	5 euroa/kk, 25 senttiä/kpl	5 euroa/kk, 25 senttiä/kpl
Handelsbanken	5 euroa/kk, 25 senttiä/kpl	5 euroa/kk, 25 senttiä/kpl
Ålandsbanken	0 senttiä/kpl	25 senttiä/kpl
Suupohjan Osuuspankki	25 senttiä/kpl, vähintään 1,50 euroa/kk	25 senttiä/kpl, vähintään 1,50 euroa/kk

E-laskupalvelulla ei ole erillistä kuukausimaksua Ålandsbankenissa muutamista muista pankeista poiketen. Suupohjan Osuuspankki on määritellyt myös e-laskujen vähimmäishinnaksi 1,50 euroa kuukaudessa, mutta varsinaista kuukausimaksua e-

laskupalveluun ei liity. Sampo-pankki on poistanut kuukausimaksun e-laskupalveluilta ja nostanut lähetettävien e-laskujen kappalehintaa 18,3 sentistä 24,4 senttiin/kappale. Sampo on samalla laskenut vastaanotettavien e-laskujen hintaa 36 sentistä 35,4 senttiin/kappale. Aiemmin Sampo veloitti verkkopankissa vastaanotettavilta ja lähetettäviltä e-laskuilta vain 8 euron kuukausimaksun, mutta nyt e-laskujen hinta verkkopankissa on 29,3 senttiä/kappale ja kuukausimaksu on poistettu.

Pankkien yleisin maksu sekä vastaanotetulta että lähetetyltä e-laskulta on 25 senttiä. Ålandsbankenissa e-laskun vastaanottaminen on yrityksille ilmaista. Nordeassa e-laskun hinta on 60 senttiä verkkopalvelussa, mutta eräsiirtopalvelussa 15-45 senttiä kappaleelta. E-laskupalvelut ovat arvonlisäverollisia muista pankkipalveluista poiketen. Yllä olevat hinnat sisältävätkin arvonlisäveron. Joissakin pankeissa eräsiirtona tapahtuvista asioinneista peritään aineistokohtaisia maksuja.

E-laskupalveluiden käyttöönotto vaatii Nordeassa ja Suupohjan Osuuspankissa käyttöönottomaksun maksamista. Nordeassa maksu on 25 euroa verkkopankissa ja pankkiyhteysohjelmalla 50 euroa. Suupohjan Osuuspankissa käyttöönottomaksu on 20 euroa. Ålandsbankenissa lähtevien e-laskujen osalta on maksettava avausmaksu, joka on 20 euroa.

E-laskulla laskutetusta saapuvasta ja lähtevästä maksusta menevät laskua maksettaessa vastaavat pankkipalvelumaksut kuin muistakin maksuista (ks. edeltä saapuva ja lähtevä viitteellinen maksu). E-laskun säästöt syntyvätkin siitä, että ei tarvitse lähettää paperista laskua kirjekuorineen ja postimaksuineen. Vielä merkittävämmät säästöt yritys saa säästyneen työajan muodossa varsinkin, jos e-lasku integroidaan kiinteästi osaksi kirjanpitoa ja muuta yrityksen tietohallintoa.

5 Verkkomaksupainike

Yrityksen on koko ajan entistä tärkeämpää markkinoida tuotteita ja palveluita internetissä. Monen yrityksen kohdalla tulee kysymykseen myös verkkokaupan perustaminen – varsinkin kun kaupan perustaminen on tullut helpoksi ja edulliseksi. Tärkeä osa asiakaspalvelua on kaupan verkkomaksupainike. Samalla voidaan varmistaa asiakkaan henkilöllisyys luotettavasti.

Verkkomaksupainike

Nordea	17 euroa/kk, 35 senttiä/kpl
OP-Pohjola	10 euroa/kk, 34 senttiä/kpl
Sampo	10 euroa/kk, 35 senttiä/kpl
Aktia	15 euroa/kk, 34 senttiä/kpl
Handelsbanken	10 euroa/kk, 10 senttiä/kpl
Ålandsbanken	10 euroa/kk, 34 senttiä/kpl
Suupohjan Osuuspankki	15 euroa/kk, 30 senttiä/kpl

Verkkomaksupainikkeen hinnoitteluperiaatteet ovat samat kaikissa pankeissa. Yleisin kuukausimaksu on 10 euroa. Aktiassa ja Suupohjan Osuuspankissa maksu on 15 ja Nordeassa 17 euroa kuukaudessa. Vastaanotetusta maksusta peritään 30–35 senttiä lukuun ottamatta Handelsbankenin, jonka palvelumaksu on 10 senttiä maksusta. Verkkomaksupainikkeeseen liittyvät käyttöönottomaksut tai vastaavat, jotka vaihtelevat 50-170 euroon. Myös Sampo-pankki on alkanut veloittaa verkkomaksupainikkeen käyttöönotosta 170 euroa, kun aiemmin painikkeen käyttöönottomaksua ei ole ollut.

6 Palkkojen maksu

Palkkojen maksussa laskutuskriteeri on tietty määrä senttejä yhtä maksettua palkkaa kohti. Tämä kulu on 10 sentistä 13,5 senttiin tapahtumalta lukuun ottamatta Ålandsbankenin. Ålandsbankenissa palkkojen maksutapahtuma on ilmainen mutta edellyttää pankkiyhteysohjelmaa, jonka kuukausihinta on 20 euroa verkkopankin hinnan ollessa 10 euroa kuukaudelta. Suupohjan Osuuspankissa palkkojen maksulle on määritetty 1,50 euron vähimmäishinta. Eräsiirtona tapahtuviin maksuihin voi liittyä aineistokohtaisia maksuja joissakin pankeissa. Täältä osin palvelumaksuissa ei ole tapahtunut muutoksia vuoden takaisesta.

Palkkojen maksu

Nordea	13,5 senttiä/kpl
OP-Pohjola	13 senttiä/kpl
Sampo	11 senttiä/kpl
Aktia	10 senttiä/kpl
Handelsbanken	12 senttiä/kpl
Ålandsbanken	0 senttiä/kpl pankkiyhteysohjelma
Suupohjan Osuuspankki	10 senttiä/kpl, vähintään 1,50 euroa/kk

7 Tiliote

Edelleen monet yrittäjät käyttävät paperitiliotetta kerran kuukaudessa jatkuvan seurannan tapahtuessa verkkopankissa tai pankkiyhteysohjelmalla. Paperitiliotteen hinnoittelussa on pankkien välillä selvä ero siten, että Handelsbankenilla kerran kuukaudessa paperitiliote annetaan ilmaiseksi ja useammin paperitiliotetta vaadittaessa maksetaan seuraavista kerroista euro. Muissa pankeissa maksetaan jo ensimmäisestä kuukausittaisesta paperitiliotteesta euromääräinen kappalehinta 1 eurosta 1,70 euroon.

Paperitiliote

Nordea	1,70 euroa/kpl
OP-Pohjola	1,50 euroa/kpl
Sampo	1,50 euroa/kpl
Aktia	1,00 euroa/kpl

Handelsbanken	Kerran kuukaudessa ilmainen, muut 1 euro/kpl
Ålandsbanken	1,20 euroa/kpl
Suupohjan Osuuspankki	1,50 euroa/kpl

Sähköinen tiliote on entistä yleisempi tapa seurata tilin tapahtumia. Sähköisten tiliotteiden hyödyntäminen edellyttää luonnollisesti pankkiyhteysohjelman tai verkkopankin käyttöä. Sähköisten tiliotteiden hinta on kaikkien pankkien kohdalla alle kolmasosa paperisen tiliotteen hinnasta. Ålandsbankenissa ja Handelsbankenissa sähköiset tiliotteet ovat ilmaisia, mutta Handelsbankenissa on tilikohtainen 6 euron kuukausimaksu. OP-Pohjolan verkkopankissa tiliotteet ovat myös ilmaisia, mutta pankkiyhteysohjelmaa käytettäessä sähköisen tiliotteen hinta on 25 senttiä. Suupohjan Osuuspankissa sähköinen tiliote maksaa sekä verkkopankissa että pankkiyhteysohjelmassa 5 senttiä. Verkkopankissa siihen ei liity kuukausimaksua, mutta pankkiyhteysohjelmassa kuukausimaksu on 1 euron. Aktiassa sähköinen tiliote maksaa 10 senttiä. Hinnat ovat korkeimmat Nordeassa, jossa sähköinen tiliote maksaa 50 senttiä/kpl ja Sampo-pankissa, jossa hinta on 45 senttiä/kpl. Sampo-pankin verkkopankista sähköiset tiliotteet saa ilmaiseksi. Kuten jo mainittua eräsiirtona tapahtuvaan asiointiin voi joissakin pankeissa liittyä aineistokohtaisia maksuja.

Sähköinen tiliote

Nordea	0,50 euroa/kpl
OP-Pohjola	0,25 euroa/kpl pankkiyhteysohjelma, 0 euroa/kpl verkkopankki
Sampo	0,45 euroa/kpl pankkiyhteysohjelma 0 euroa/kpl verkkopankki
Aktia	0,10 euroa/kpl
Handelsbanken	0 euroa/kpl, 6 euroa/kk
Ålandsbanken	0 euroa/kpl pankkiyhteysohjelma
Suupohjan Osuuspankki	0,05 euroa/kpl, 1,00 euroa/kk pankkiyhteysohjelma 0,05 euroa/kpl verkkopankki

8 Konekielisten pankkipalvelujen investointi- ja käyttökustannuksia

Pankit tarjoavat erilaisia konekielisiä pankkiyhteysohjelmia ja internetin kautta käytettäviä verkkopankkipalveluja. Käytännössä nämä ovat nykyään välttämättömyyksiä. Seuraavassa taulukossa on eräiden tällaisten palveluiden investointi- ja käyttökustannuksia.

Sähköisten pankkipalvelujen investointi- ja käyttökustannuksia

Nordea	Verkkopankki: kuukausimaksu 5 euroa/kk, avausmaksu 40 euroa
OP-Pohjola	Verkkopankki: kuukausimaksu 6 euroa/kk. Pankkiyhteysohjelma: käyttäjämaksu 4 euroa/kk, eräsiirtopalvelu 9 euroa/kk.
Sampo	Verkkopankki: käyttäjämaksu 4 euroa/kk (2 ensimmäistä käyttäjää ilmaisia, peritään max 20 käyttäjältä, kuukausimaksu 5 euroa/kk. Pankkiyhteysohjelma: kuukausimaksu 6 euroa/kk, käyttöönotto 100 euroa.
Aktia	Verkkopankki: käyttäjämaksu 6 euroa/kk, eräsiirtopalvelu 8 euroa/kk. Pankkiyhteysohjelma: 14 euroa/kk
Handelsbanken	Verkkopankki: kuukausimaksu 10 euroa/kk Pankkiyhteysohjelma: 10 euroa/kk, käyttöönotto 120 euroa.
Ålandsbanken	Verkkopankki: kuukausimaksu 10 euroa/kk Pankkiyhteysohjelma: kuukausimaksu 20 euroa/kk, käyttöönotto 50 euroa.
Suupohjan Osuuspankki	Verkkopankki: 2,50 euroa/kk, eräsiirtopalvelu 1 euro/kk Pankkiyhteysohjelma: kuukausimaksu 10 euroa/kk, käyttöönottomaksu 60 euroa

Taulukosta ilmenee, että hinnat vaihtelevat huomattavasti. Edullisimmilta näyttävät internet-pohjaiset verkkopankit. Niihin yleensä liittyy pienehkö kuukausittainen käyttömaksu. Pankkiyhteysohjelmiin liittyy usein kuukausi- ja käyttöönottomaksun lisäksi eräsiirtomaksuja, jotka voivat olla kuukausittaisia ja/tai aineistokohtaisia. Nordea on nostanut verkkopankin kuukausimaksua 2 eurolla ja liittänyt siihen 40 euron avausmaksun, jota ei aiemmin ollut. OP-Pohjola puolestaan on nostanut pankkiyhteysohjelman käyttäjämaksua 1 eurolla, eräsiirtopalvelu on edelleen samanhintainen kuin aiemmin.

Vaikka yhteys ei olekaan välttämättä selvä, vaikuttaa siltä, että toisilla pankeilla joidenkin tapahtumien hinnat ovat matalampia mutta edellytetyt kuukausimaksut ovat korkeampia ja toisilla itse tapahtumien hinnat ovat hieman korkeampia mutta edellytetyt kuukausimaksut matalampia. Siten vertailu on varsin vaikeaa ja edullisin ratkaisu riippuu tapahtumien määrästä.

9 Pankkipalvelumaksut esimerkkiyrityksissä

Seuraavassa kuvataan kahden esimerkkiyrityksen maksuja pankkiryhmien listahintojen perusteella. Esimerkkiyritykset ovat yritys, jossa on seitsemän työntekijää, sekä kaupanalan yritys, jossa on neljä työntekijää. Kaupan yrityksellä on maksutapahtumia huomattavasti runsaammin. Pankkipalvelumaksujen merkitystä kuvataan eri palveluiden arvioitujen käyttökertojen perusteella.

Esimerkki 1a: Yritys, 7 työntekijää. Pankkipalvelumaksut listahinnoilla €/kk

	Nordea	OP- Pohjola	Sampo	Aktia	Handels- banken	Ålands- banken	Suupohjan Osuuspankki
Päiväkassan laskenta 1 krt/kk, 1000 euroa 40 seteliä 60 kolikkoa	4,46	5,44	3,99	58,10	11,00	10,00	5,00
Tiliote 1 paperinen 1 sähköinen	1,70 0,50	1,50 0,00	1,50 0,00	1,00 0,10	0,00 0,00	1,20 0,00	1,50 0,05
Pankkikorttimaksut maksupäätteellä Sähköinen 25 kpl/kk	0,75	0,75	1,25	0,75	0,75	0,00	2,00
Saapuvat maksut Viitteelliset 75 kpl/kk Viitteettömät 35kpl/kk	9,45 17,50	9,00 16,10	9,75 18,55	7,50 3,50	7,50 17,50	0,00 0,00	6,00 2,80
Lähtevät maksut Viitteelliset 50 kpl/kk	1,70	2,00	2,00	5,00	2,00	0,00	2,50
Palkat 7 kpl/kk	0,95	0,91	0,77	0,70	0,84	0,00	1,50
Verkkopankki/ Pankkiyhteys 1 kuukausimaksu	5,00	6,00	5,00	6,00	10,00	20,00	2,50
Muut kuukausimaksut	5,00	0,00	0,00	0,00	6,00	0,00	0,00
<u>Yhteensä</u>	<u>47,01</u>	<u>41,70</u>	<u>42,81</u>	<u>82,65</u>	<u>55,59</u>	<u>31,20</u>	<u>23,85</u>
Debit-korttimaksut maksupäätteellä 25 kpl/kk Arvo yht. 500 euroa	2,30	2,05	1,55	2,30	2,30	1,55	2,30

Yrityksessä näyttää merkittäviksi eriksi muodostuvan toisaalta viitteettömien saapuvien ja lähtevien maksujen perusteella syntyvät kulut sekä toisaalta päiväkassan laskennan kustannus. Aktiassa päiväkassan laskentaan liittyy 55 euron kuukausimaksu. Handelsbankenissa on käytetty 11 euron suuruista satunnaisen päiväkassan laskennan hintaa, koska muuta listahintaa ei pankilla ole päiväkassan laskentaan. Aktiaa, Suupohjan Osuuspankkia ja Ålandsbankenia

lukuun ottamatta selvästi merkittävin kustannuserä aiheutuu viitteettömistä saapuvista maksuista ja ero viitteellisiin maksuihin verrattuna on merkittävä. Aktiassa lähtevien laskujen hinnoittelu on muita pankkeja korkeampi. Ålandsbankenissa merkittävin kustannus aiheutuu pankkiyhteysohjelman kuukausimaksusta, joka on ilmaisten palkkojen maksujen ja sähköisten tiliotteiden edellytyksenä. Suupohjan Osuuspankissa suurimmat kustannukset tulevat puolestaan päiväkassan laskennasta sekä saapuvista viitteellisistä maksuista.

Suupohjan Osuuspankki on kokonaiskustannuksiltaan edullisin Aktian ollessa selvästi kallein. Suupohjan Osuuspankin hinnoittelu on muita edullisempaa saapuvien maksujen sekä verkkopankin kuukausimaksun osalta. Aktian hintaa nostaa selkeästi muita suuremmaksi päiväkassan laskennan kuukausimaksu. Handelsbankenin kustannuksia nostavat päiväkassan laskennan ja pankkiyhteysohjelman kiinteät kuukausimaksut ja lähtevien maksujen kuukausimaksu, 6 euroa.

Taulukon viimeiselle riville on vertailun mahdollistamiseksi laskettu myös yritykselle koituvat kustannukset, jos kaikki pankkikorttimaksut olisivatkin Debit-korttimaksuja. Luottokunnan veloittama 0,31 % maksutapahtumien arvosta muodostaa kustannuslisän yritykselle verrattuna tavanomaisiin pankkikorttimaksuihin, joissa Luottokunnan palveluita ei tarvita lainkaan. Debit-korttimaksujen yhteenlasketun arvon ollessa 500 euroa, luottokunnan perimä maksu on 1,55 euroa. Loput Debit-korttimaksujen kustannuksista johtuu pankin perimästä tapahtumakohtaisesta maksusta.

Esimerkki 1b: Kauppa, 4 työntekijää. Pankkipalvelumaksut listahinnoilla €/kk

	Nordea	OP- Pohjola	Sampo	Aktia	Handels- banken	Ålands- banken	Suupohjan Osuuspankki
Päiväkassan laskenta							
1 krt/vko, 3.600 euroa	27,55	33,78	23,48	69,40	44,00	40,00	20,00
4 krt/kk							
120 seteliä/krt							
120 kolikkoa/krt							
Tiliote							
1 paperinen	1,70	1,50	1,50	1,00	0,00	1,20	1,50
1 sähköinen	0,50	0,00	0,00	0,10	0,00	0,00	0,05
Pankkikorttimaksut maksupäätteellä							
Sähköinen 1400 kpl/kk	42,00	42,00	70,00	42,00	42,00	0,00	42,00
Saapuvat maksut							
Viitteelliset 100 kpl/kk	12,60	12,00	13,00	10,00	10,00	0,00	8,00
Viitteettömät 50 kpl/kk	25,00	23,00	26,50	5,00	25,00	0,00	4,00
Lähtevät maksut							
Viitteelliset 100 kpl/kk	3,40	4,00	4,00	10,00	4,00	0,00	5,00
Palkat							
4 kpl/kk	0,54	0,52	0,44	0,40	0,48	0,00	1,50
Verkkopankki/ Pankkiyhteys							
1 kuukausimaksu	5,00	6,00	5,00	6,00	10,00	20,00	2,50
Muut kuukausimaksut							
	5,00	0,00	0,00	0,00	6,00	0,00	0,00
Yhteensä	<u>123,29</u>	<u>122,80</u>	<u>143,92</u>	<u>143,90</u>	<u>141,48</u>	<u>61,20</u>	<u>84,55</u>
Debit-korttimaksut maksupäätteellä							
1400 kpl/kk	18,73	18,48	17,98	18,73	18,73	17,98	18,73
Arvo yht. 5800 euroa							

Kauppanalan yrityksessä merkittäviksi saapuvien maksujen ohella kohoavat päiväkassan laskennan ja pankkikortin käytön kustannukset siitä syystä, että käyttökertoja on huomattava määrä. Sampo-pankin kustannukset pankkikortin käytöstä ovat selkeästi korkeammat kuin muissa pankeissa, koska hinta on 5 senttiä käyttökertaa kohti muiden pankkien hinnan ollessa 3 senttiä lukuun ottamatta Ålandsbankenia, joissa pankkikorttimaksujen vastaanottaminen on ilmaista. Viitteettömien saapuvien maksujen hinnoittelu on Aktiassa sama kuin

viitteellisten. Ålandsbankenissa molemmat maksut ovat ilmaisia. Aktiassa, Handelsbankenissa ja Ålandsbankenissa päiväkassan laskennan hintaa nostaa kiinteä maksu.

Listahintojen perusteella laskettu kokonaiskustannus vaihtelee siten, että halvimman, Ålandsbankenin, hinta on alle puolet kalleimpien, Sampo-pankin, Handelsbankin ja Aktian, hinnasta. Ålandsbankenin hinnoittelu näyttäisi olevan selvästi edullisempaa runsaasti pankkikorttitapahtumia ja maksuja saavalle yritykselle listahinnoilla tarkasteltuna.

Taulukossa on myös kaupalle koituvat kustannukset, jos kaikki pankkikorttimaksut olisivatkin Debit-korttimaksuja. Luottokunnan veloittama 0,31 % maksutapahtumien arvosta muodostaa suuremman kustannuslisän kaupalle kuin seitsemän työntekijän esimerkkiyritykselle johtuen Debit-korttimaksujen suuremmasta arvosta. Debit-korttimaksujen yhteenlasketun arvon ollessa 5800 euroa, luottokunnan perimä maksu on 17,98 euroa. Loput Debit-korttimaksujen kustannuksista johtuu pankin perimästä tapahtumakohtaisesta maksusta. Seuraavissa esimerkeissä on vielä laskettu esimerkkiyritysten listahintaiset palvelumaksut kuukaudessa, kun saapuvien ja lähtevien maksujen laskutus tapahtuu kokonaan e-laskuilla.

Esimerkki 2a: E-lasku ja yritys, 7 työntekijää. Pankkipalvelumaksut €/kk

	Nordea	OP- Pohjola	Sampo	Aktia	Handels- banken	Ålands- banken	Suupohjan Osuuspankki
Päiväkassan laskenta 1 krt/kk, 1000 euroa 40 seteliä 60 kolikkoa	4,46	5,44	3,99	58,10	11,00	10,00	5,00
Tiliote 1 paperinen 1 sähköinen	1,70 0,50	1,50 0,00	1,50 0,00	1,00 0,10	0,00 0,00	1,20 0,00	1,50 0,05
Pankkikorttimaksut maksupäätteellä Sähköinen 25 kpl/kk	0,75	0,75	1,25	0,75	0,75	0,00	2,00
Saapuvat maksut Viitteelliset 110 kpl/kk	13,86	13,20	14,30	11,00	11,00	0,00	8,80
Lähetettävät e-laskut 110 kpl/kk	27,50	27,50	26,84	27,50	27,50	27,50	27,50
Lähtevät maksut Viitteelliset 50 kpl/kk	1,70	2,00	2,00	5,00	2,00	0,00	2,50
Vastaanotettavat e-laskut 50 kpl/kk	17,50	12,50	17,70	12,50	12,50	0,00	12,50
Palkat 7 kpl/kk	0,95	0,91	0,77	0,70	0,84	0,00	1,50
Verkkopankki/ Pankkiyhteys 1 kuukausimaksu	5,00	6,00	6,00	6,00	10,00	20,00	2,50
Muut kuukausimaksut	25,00	0,00	0,00	10,00	16,00	0,00	0,00
<u>Yhteensä</u>	<u>98,92</u>	<u>69,80</u>	<u>74,35</u>	<u>132,65</u>	<u>91,59</u>	<u>58,70</u>	<u>63,85</u>

Esimerkki 2b: E-lasku ja kauppa, 4 työntekijää. Pankkipalvelumaksut €/kk

	Nordea	OP- Pohjola	Sampo	Aktia	Handels- banken	Ålands- banken	Suupohja n Osuuspa nkkki
Päiväkassan laskenta	27,55	33,78	23,48	69,40	44,00	40,00	20,00
1 krt/vko, 3.600 euroa							
4 krt/kk							
120 seteliä/krt							
120 kolikkoa/krt							
Tiliote							
1 paperinen	1,70	1,50	1,50	1,00	0,00	1,20	1,50
1 sähköinen	0,50	0,00	0,00	0,10	0,00	0,00	0,05
Pankkikorttimaksut maksupäätteellä							
Sähköinen 1400 kpl/kk	42,00	42,00	70,00	42,00	42,00	0,00	42,00
Saapuvat maksut							
Viitteelliset 150 kpl/kk	18,90	18,00	19,50	15,00	15,00	0,00	12,00
Lähetettävät e-laskut							
150 kpl/kk	37,50	37,50	36,60	37,50	37,50	37,50	37,50
Lähtevät maksut							
Viitteelliset 100 kpl/kk	3,40	4,00	4,00	10,00	4,00	0,00	5,00
Vastaanotettavat e-laskut							
100kpl/kk	35,00	25,00	35,40	25,00	25,00	0,00	25,00
Palkat							
4 kpl/kk	0,54	0,52	0,44	0,40	0,48	0,00	1,50
Verkkopankki/ Pankkiyhteys							
1 kuukausimaksu	5,00	6,00	6,00	16,00	10,00	20,00	2,50
Muut kuukausimaksut	15,00	0,00	0,00	10,00	16,00	0,00	0,00
<u>Yhteensä</u>	<u>187,09</u>	<u>168,30</u>	<u>196,92</u>	<u>226,40</u>	<u>193,98</u>	<u>98,70</u>	<u>147,05</u>

E-laskutukseen siirtyminen nostaa luonnollisesti pankkipalvelumaksuja, koska e-laskupalvelu on oma erillinen lisäpalvelunsa, joka esimerkissämme otetaan kyseisestä pankista. E-laskupalveluja tarjoavat myös muut tahot kuin pankit.

Verrattaessa e-laskupalvelua tavalliseen laskutukseen on otettava huomioon kustannukset paperisten laskujen tekemisestä, lähettämisestä ja käsittelystä sisältäen paperi-, tulostus-, kirjekuori, postimaksu- ja työaikakustannukset sekä laskua vastaanottaessa laskun käsittelyyn kuluva työaika. Näitä ei ole otettu huomioon selvityksen esimerkeissä. Esimerkiksi jo yksistään edullisin toisen luokan postimaksu enintään 50 gramman kirjeeltä (80 senttiä) on lähetettävän e-laskun palvelumaksua suurempi.

E-laskujen lähettäminen ja vastaanottaminen on samanhintaista lukuun ottamatta Nordeaa, Sampo-pankkia ja Ålandsbanken. Ålandsbankenissa vastaanottaminen on ilmaista ja lähettäminen samanhintaista kuin muissakin pankeissa lukuun ottamatta Sampo-pankkia, jonka hinta on muita korkeampi ja Nordeaa, jossa hinta riippuu laskujen määrästä. Nordeassa lähettäminen on edullisempaa kuin vastaanottaminen. Tapahtumakohtaisten maksujen lisäksi Nordeassa koituu 5 euron sekä Aktiassa ja Handelsbankenissa 10 euron kuukausimaksut. Suupohjan Osuuspankissa ja Ålandsbankenissa e-laskuihin ei liity kuukausimaksua.

Seitsemän työntekijän esimerkkiyrityksen pankkipalvelumaksukustannukset nousevat pankin tarjoaman e-laskulisäpalvelun käyttöönoton myötä tavallisimmin 60–75 prosenttia, mutta Suupohjan Osuuspankissa 168 prosenttia, Nordeassa 110 prosenttia, Ålandsbankenissa 88 prosenttia. Neljän työntekijän kauppayrityksen kohdalla kustannukset nousevat OP-Pohjolassa, Handelsbankenissa ja Sampo-pankissa vajaan 40 prosenttia, Aktiassa ja Nordeassa noin 50 prosenttia sekä Ålandsbankenissa noin 60 prosenttia ja Suupohjan osuuspankissa noin 85 prosenttia. Kustannusten nousun vastapainona täytyy siis kuitenkin muistaa paperisista laskuista luopumisen kautta syntyvät säästöt niin lähetettäessä kuin vastaanottaessa.

Lisäksi vielä ”suoria säästöjä” huomattavammat säästöt e-laskusta saadaan, jos e-laskutus voidaan integroida kiinteästi osaksi yrityksen kirjanpitoa ja muuta tietohallintoa niin, että laskujen ja muiden papereiden käsittelyä ja atk-järjestelmiin syöttöä voidaan vähentää merkittävästi.

Aineistojen lähetykseen ns. eräsiirtona voi liittyä joissakin pankeissa vielä lähetyiskohtaisia maksuja (ja erillisiä kuukausimaksuja) niin pankkikorttitapahtumia kuin esimerkiksi lähteviä ja/tai saapuvia maksuja käsiteltäessä. Näitä ei ole otettu huomioon yllä olevissa esimerkeissä.

10 Pankkien tarjoamat pakettitarjoukset yrittäjille

Joillakin pankeilla on tarjolla erilaisia palvelupaketteja, joissa kiinteään kuukausimaksuun kuuluu rajallinen määrä palveluita. Kaikilla pankeilla ei ole tarjota valmiita paketteja kiinteään hintaan, vaan niissä palveluista maksetaan palveluiden käytön ja pankin listahinnaston mukaan. Pankeista kannattaa kysyä mahdollisuutta räätälöidä yrityksen tarpeisiin sopiva palvelupaketti. Tässä selvityksessä mukana olevista pankeista Nordealla, OP-Pohjolalla ja Sampo-pankilla on valmiiksi määritellyt tarjouspaketit yrittäjille. Seuraavassa on esitelty niiden sisältämät palvelut ja hinnat aiemmissa esimerkeissä olleiden esimerkkiyritysten kannalta. Pankkien paketeista on valittu esimerkkiyrityksen

kannalta parhaiten sopiva ja edullisin paketti. Palveluista, jotka eivät sisälly pakettiin on huomioitu listahintojen mukaiset kuukausikustannukset.

Esimerkki 3a: Yritys, 7 työntekijää. Palvelupaketit €/kk.

	Nordea Pienyrityksen maksuliikepaketti	18,00	OP-Pohjola Ammatinharjoittajan maksuliikepalvelut	4,50	Sampo Peruspaketti yrityksille	4,50
Päiväkassan laskenta 1 krt/kk, 1000 euroa 40 seteliä 60 kolikkoa	Ei sisälly pakettiin	4,46	Ei sisälly pakettiin	5,44	Ei sisälly pakettiin	3,99
Tiliote 1 paperinen 1 sähköinen	Ei sisälly pakettiin Viikottain/kuukausittain	1,70	Ei sisälly pakettiin Verkkotiliote	1,50	Ei sisälly pakettiin Verkkopankin tiliote	1,50
Pankkikorttimaksut maksupäätteellä Sähköinen 25 kpl/kk	max 300 tap./kk		Ei sisälly pakettiin		Ei sisälly pakettiin	
Saapuvat maksut Viitteelliset 75 kpl/kk Viitteettömät 35kpl/kk	max 250 tap./kk		max 50 kpl/kk ylimenevät 0,20 euroa/kpl	12,00	Saapuvat ja lähtevät maksut sekä palkat yht. 100 tap/kk ylimenevät 0,13 euroa/kpl	1,25 1,30
Lähtevät maksut Viitteelliset 50 kpl/kk	Ei eräsiirtona, muuten ei rajoitettu		max 25 kpl/kk ylimenevät 0,10 euroa/kpl	2,50	ylimenevät 0,04 euroa/kpl	2,00
Palkat 7 kpl/kk	Ei sisälly pakettiin	0,95	Ei sisälly pakettiin	0,91	ylimenevät 0,11 euroa/kpl	0,77
Verkkopankki/ Pankkiyhteys	Yrityksen verkkopankki		OP-verkkopalvelu		Yritysten verkkopankki	
Yhteensä		<u>25,11</u>		<u>27,60</u>		<u>15,31</u>

Seitsemän työntekijän esimerkkiyrityksessä palvelupaketit tulevat selvästi edullisemmaksi kuin listahintojen käyttö. Suurimmat säästöt tulevat saapuvista viitteellisistä ja viitteettömistä maksuista sekä verkkopankin kuukausimaksuista. Edullisin palvelupaketti on tässä esimerkissä Sampo-pankin Peruspaketti yrityksille, vaikka siinä saapuvien ja lähtevien maksujen sekä palkkojen määrä ylittää paketin sisältämän maksimimäärän ja niistä joudutaan maksamaan listahinnaston mukaisia kappalehintoja. Nordean paketti sisältää suuremman määrän maksutapahtumia, mutta paketin kuukausimaksu, 18 euroa, on kallis verrattuna OP-Pohjolan ja Sampo-pankin pakettien 4,50 euron kuukausihintaan.

Nordean Pienyrityksen maksuliikepaketti tuleeikin kannattavammaksi, jos pankkikorttimaksuja sekä saapuvia ja lähteviä maksuja on paljon. OP-Pohjolan paketti on muita kalliimpi, koska sen sisältämät saapuvien ja lähtevien maksujen määrät ovat pienet ja määrän ylittävistä maksuista joudutaan maksamaan kappalehinnat.

Esimerkki 3b Kauppa, 4 työntekijää. Palvelupaketit €/kk.

	Nordea Pienyrityksen maksuliikepaketti	18,00	OP-Pohjola Ammatinharjoittajan maksuliikepalvelut	4,50	Sampo Laajapaketti yrityksille	11,60
Päiväkassan laskenta	Päiväkassa -paketti	20,00	Ei sisälly pakettiin	33,78	Ei sisälly pakettiin	23,48
	1 krt/vko, 3.600 euroa 4 krt/kk 120 seteliä/krt 120 kolikkoa/krt					
Tiliote						
1 paperinen	Ei sisälly pakettiin	1,70	Ei sisälly pakettiin	1,50	Ei sisälly pakettiin	1,50
1 sähköinen	Viikottain/kuukausittain		Verkkotiliote		Verkkopankin tiliote	
Pankkikorttimaksut maksupäätteellä	max 300 tap./kk		Ei sisälly pakettiin		Maksupäätelupalvelupaketti max 400 tap./kk	8,00
Sähköinen 1400 kpl/kk	ylimenevät 0,03 euroa/kpl	33,00		42,00	ylimenevät 0,05 euroa/kpl	50,00
Saapuvat maksut	max 250 tap./kk		max 50 kpl/kk		Saapuvat ja lähtevät maksut sekä palkat yht. 300 tap/kk	
Viitteelliset 100 kpl/kk			ylimenevät 0,20 euroa/kpl	20,00		
Viitteettömät 50 kpl/kk						
Lähtevät maksut	Ei eräsiirtona, muuten ei rajoitettu		max 25 kpl/kk			
Viitteelliset 100 kpl/kk			ylimenevät 0,10 euroa/kpl	7,50		
Palkat	Ei sisälly pakettiin		Ei sisälly pakettiin			
4 kpl/kk		0,54		0,52		
Verkkopankki/Pankkiyhteys	Yrityksen verkkopankki		OP-verkkopalvelu		Yritysten verkkopankki	
Yhteensä		<u>73,24</u>		<u>109,80</u>		<u>94,58</u>

OP-Pohjolan Ammatinharjoittajan maksuliikepalvelut on tarkoitettu pelkästään ammatinharjoittajille, joten se ei maksutapahtumien määrien vuoksi sovellu kaupanalan yritykselle. Se on kuitenkin otettu tähän esimerkkiin mukaan, koska paketin käyttö on myös kaupanalan yritykselle edullisempaa kuin listahintojen käyttö. Kaupanalan esimerkkiyrityksessä palvelupaketin käyttö on edullisempaa kuin useimpien pankkien listahintojen käyttö. Ålandsbankenin listahinnoilla esimerkkiyrityksen kuukausikustannukset ovat pienemmät kuin Nordean, OP-Pohjolan ja Sampo-Pankin

tarjoamat palvelupaketit. Suupohjan Osuuspankin listahinnoilla esimerkkiyrityksen kustannukset ovat pienemmät kuin OP-Pohjolan ja Sampo-pankin palvelupaketissa. Suurimmat säästöt tulevat saapuvista ja lähtevistä maksuista sekä verkkopankin kuukausimaksusta. Myös Nordean Päiväkassan laskenta-paketti tuo esimerkkiyrityksessä säästöjä verrattuna listahinnan mukaisiin päiväkassan laskennan kustannuksiin.

Pankkien tarjoamat palvelupaketit sisältävät myös muita kuin esimerkissä näkyviä palveluita. Esimerkiksi OP-Pohjolan paketti sisältää myös e-laskupalvelun. Muiden pankkien paketteihin ei kuulu e-laskupalvelua. OP-Pohjolan paketti sisältää lisäksi yritystilin sekä yksityiseen asiointiin tarkoitettua käyttötilin. Nordean palvelupakettiin kuuluu esimerkin palveluiden lisäksi yrityksen tili ja debit-kortti. Sampo-pankin pakettiin taas kuuluu Visa-Electron -kortti, maksujenkulun nopeutus ja maksuliiketili.

Yrityksen kannattaa vertailla pankkien tarjoamia paketteja sekä niiden hinnan että niihin sisältyvien palveluiden osalta. Myös pankkien listahintoja kannattaa verrata pakettihintoihin, koska esimerkiksi maksupäätelaskupalvelupaketti on kannattava vain jos tapahtumia on paljon. Sama pätee myös päiväkassan laskentapaketteihin, jotka ovat kannattavampia, kun kassa lasketaan usein. Myös kassan arvo vaikuttaa paketin kannattavuuteen, koska useissa pankeissa päiväkassan laskennasta perittävä maksu riippuu myös kassan arvosta.

Julkaisija:



Suomen Yrittäjät

Suomen Yrittäjät
PL 999
00101 Helsinki
puhelin (09) 229 221
faksi (09) 2292 2980
toimisto@yrittajat.fi
www.yrittajat.fi