



Pankkien palvelumaksut 2013



SISÄLLYS

TIIVISTELMÄ	3
1. JOHDANTO.....	6
2. PALVELUIDEN LISTAHINNAT.....	7
2.1 Debit-kortilla tai luottokortilla maksaminen	7
2.2 Päiväkassan laskenta ja tilitys.....	9
2.3 Saapuvat ja lähtevät maksut	10
2.4 Ulkomaan valuutassa olevat maksut.....	13
2.5 E-lasku	15
2.6 Verkkomaksupainike.....	17
2.7 Palkkojen maksu	18
2.8 Tiliote.....	18
2.9 Verkkopankkien ja pankkiyhteysohjelmien investointi- ja käyttökustannuksia	20
3. PANKKIPALVELUMAKSUT ESIMERKKIYRITYKSISSÄ.....	22
3.1 Palvelumaksut listahinnoilla	22
3.2 Pankkien tarjoamat pakettitarjoukset yrityksille	29

Suomen Yrittäjät: Pankkien palvelumaksut 2013

Tekijä

Eini Lemmelä
ympäristöekonomisti
09 22922843
eini.lemmela@yrittajat.fi

Julkaisija

Suomen Yrittäjät
PL 999, 00100 HELSINKI
puhelin 09 229 221
toimisto@yrittajat.fi
www.yrittajat.fi

TIIVISTELMÄ

Tämän selvityksen tarkoituksena on vertailla pankkien palvelumaksuja pk-yrityksille. Suomen Yrittäjien jäsenyrityksiltä saatujen tietojen mukaan yritysten pankkipalveluita maksamat hinnat vaihtelevat merkittävästi. Osa yrityksistä maksaa pankkien listahintoja, osa maksaa pankin kanssa erikseen sovittuja hintoja tai käyttää pankin valmista palvelupakettia. Selvityksemme kohdistuu listahintoihin ja valmiiden palvelupakettien hintoihin. Selvitys on toteutettu maaliskuussa 2013 pankeille lähetetyllä kyselyllä. Kyselyyn vastasivat Aktia, Handelsbanken, Helsingin OP Pankki, Nooa Säästöpankki, Nordea, Suupohjan Osuuspankki ja Tapiola Pankki. Selvityksen hinnat ovat 1.3.2013 voimassa olleita hintoja. Osalla pankeista hinnat ovat ohjeellisia ja vaihtelevat paikallispankeittain.

Selvityksessä tarkastellaan keskeisimpien pankkipalvelujen hintoja yleisimmissä pankeissa. Pankkipalveluiden hinnat ovat yleensä tapahtumakohtaisia. Nykyään käytännössä edellytetään jonkinlaisen verkkopankkipalvelun tai pankkiyhteysohjelman käyttöä. Näin ollen hintoihin liittyy myös käyttö- ja kuukausimaksuja sekä konekielistä järjestelmää käyttöönotettaessa perittäviä investointi- tai kertamaksuja. Myös niin sanottuihin eräsiirtoihin saattaa liittyä joissakin pankeissa aineistokohtaisia maksuja.

Yhtenäisen euromaksualueen toteuttamisen myötä kansalliset pankkikortit ovat korvautuneet kansainväliseen käyttöön tarkoitetuilla Debit-kortteilla. Luottokorttien tai yhtenäisen euromaksualueen Debit-korttien vastaanottamisesta on tehtävä sopimus Nets Oy:n eli entisen Luottokunnan kanssa. Nets Oy perii Debit-kortilla ja luottokortilla maksamisesta maksujen arvoon perustuvat hinnat. Jotkin pankit perivät kortilla maksamisesta Nets Oy:n maksujen lisäksi myös omat tapahtumakohtaiset maksunsa, jotka ovat 0-6 senttiä maksulta.

Saapuvien maksujen hinnat (0-50 senttiä) ovat pääsääntöisesti korkeampia kuin lähtevien (0-20 senttiä). Lisäksi viitteettömien maksujen hinnat ovat joissain pankeissa selvästi korkeampia kuin viitteellisten. Päiväkassan laskennasta pankit laskuttavat yleensä kertamaksun sekä usein myös setelien ja kolikoiden määrään ja/tai arvoon perustuvan lisämaksun. Yhden palkan maksusta aiheutuu 0-16 sentin kustannus. Maksuliikenteen seuraaminen tapahtuu nykyään usein verkkopankkipalvelun tai pankkiyhteysohjelman kautta. Jo kuukauden ensimmäinen paperinen tiliote maksaa 1,00-5,00 euroa lukuun ottamatta Handelsbankenia, jossa saa ilmaiseksi yhden paperisen tiliotteen kuukaudessa. Sähköiset tiliotteet ovat useassa pankissa maksullisia ja maksavat 10-70 senttiä kappaleelta. Handelsbankenissa saa yhden ilmaisen sähköisen tiliotteen kuukaudessa ja Tapiola Pankin verkkopankissa tiliotteet ovat ilmaisia. Verkkopankkien ja pankkiyhteysohjelmien kuukausimaksut ovat 2,50-15 euroa.

Tänä vuonna pankeilta on kysytty ensikertaa myös ulkomaan valuutassa olevien saapuvien ja lähtevien maksujen hinnat. Saapuvista ja lähtevistä ulkomaan valuutassa olevista maksuista peritään 4-8 euroa maksulta.

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 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 veloitus niin vastaanotetulta kuin muodostetulta ja lähetetyltä e-laskulta vaihtelee noin 25 sentistä 62 senttiin per lasku. 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.

Verkkomaksupainikkeesta peritään yleensä kuukausimaksu ja tapahtumakohtainen maksu vastaanotetuista verkkomaksuista. Joissakin pankeissa peritään myös verkkomaksupainikkeen käyttöönottomaksu. Verkkomaksupainikkeen kuukausimaksu on 10-25 euroa. Vastaanotetusta maksusta peritään 10-40 senttiä. Käyttöönottomaksut vaihtelevat 50 eurosta 170 euroon.

Vuodesta 2010 Aktia, Helsingin OP Pankki, Nordea, Nooa Säästöpankki ja Suupohjan Osuuspankki ovat korottaneet useita yksittäisiä listapalvelumaksuja. Tapiola Pankki on nostanut vain e-laskujen kappalehintaa 24,4 sentistä 24,8 senttiin kappaleelta. Toisaalta Tapiola Pankin Debit-korttimaksujen välityspalvelu ja päiväkassan laskentapalvelu eivät olleet vielä käytössä, kun vuoden 2010 selvitys pankkien palvelumaksuista tehtiin. Handelsbanken on nostanut pankkiyhteisöohjelman käyttöönottomaksua 120 eurosta 250 euroon, laskenut viitteettömien saapuvien maksujen hintaa 50 sentistä 15 senttiin kappaleelta sekä muuttanut sähköisen tiliotteen hinnoittelua siten, että tilikohtainen kuukausimaksu on poistunut ja nykyisin saa vain yhden sähköisen tiliotteen ilmaiseksi, kun aikaisemmin niillä ei ollut kappalehintaa ollenkaan.

Selvityksessä kuvataan kahden esimerkkiyrityksen maksuja pankkiryhmien listahintojen perusteella. Pankkipalvelumaksujen merkitystä kuvataan eri palveluiden arvioitujen käyttökertojen perusteella. Esimerkkiyritysten palvelumaksukustannukset vaihtelevat merkittävästi. Pankkien erilaisista hinnoitteluperiaatteista riippuen tapahtumien määrä ja osittain myös se, mitä palveluita käytetään, vaikuttaa pankkien edullisuuteen.

Vuoteen 2010 verrattuna seitsemän työntekijän palvelualan esimerkkiyrityksen kustannukset pankkipalveluista nousevat pankkien listahintojen muutosten johdosta Suupohjan Osuuspankin palveluista noin 9 %, Aktian palveluista noin 12 %, Helsingin OP Pankin palveluista noin 22 %, Nordean palveluista noin 25 % ja Nooa Säästöpankin palveluista noin 33 %. Esimerkkiyrityksille koituvat kustannukset Handelsbankenin palveluista lukuun ottamatta päiväkassan laskentaa vähenevät noin 10 % vuoteen 2010 verrattuna.

Neljän työntekijän kaupanalan esimerkkiyritykselle vastaava kustannusten nousu Aktian palveluista on noin 7 %, Nooa Säästöpankin palveluista noin 23 %, Helsingin OP pankin palveluista noin 25 % ja Nordean palveluista noin 30 % vuoteen 2010 verrattuna. Esimerkkiyrityksen kustannukset Suupohjan Osuuspankin palveluista vähenevät noin 9 % ja kustannukset Handelsbankenin palveluista lukuun ottamatta päiväkassan laskentaa vähenevät noin 7 % verrattuna vuoteen 2010. Palvelumaksujen muutokset vaikuttavat esimerkkiyrityksiin eri tavoin johtuen eroista eri palveluiden käyttömäärissä esimerkkiyritysten välillä. Kaupanalan esimerkkiyrityksellä on maksutapahtumia huomattavasti runsaammin.

Pankkien tarjoamia palvelupaketteja kuvaillaan samojen esimerkkiyritysten maksuliikenteen avulla kuin listahintojakin. Paketit voivat olla listahintoja edullisempi vaihtoehto esimerkiksi yrityksen maksuliikenteestä johtuen. Tässä selvityksessä tarkastelluissa esimerkkitaapauksissa palvelupaketit ovat kalliimpien pankkien listahintoja edullisempia. Suurimmat säästöt tulevat saapuvista ja lähtevistä maksuista sekä verkkopan-

kin kuukausimaksuista. Selvityksessä tarkasteltavien pankkien valmiit palvelupaketit on suunnattu hyvin pienille yrityksille, sillä niiden sisältämät maksutapahtumien määrät ovat pienet. Siten ne eivät sovellu niin hyvin selvityksen kaupanalan esimerkkiyritykselle, jolla maksutapahtumien määrä ylittää pakettien sisältämät määrät.

Pankkien palvelumaksut 2013

1. JOHDANTO

Suomen Yrittäjien jäseniltä saamien tietojen mukaan yritysten maksamat hinnat pankkien palveluista vaihtelevat huomattavasti. On yleistä, että yritykset neuvottelevat pankkipalveluiden hinnat pankin kanssa erikseen. Tällöin hinnoittelu voi riippua kokonaisasiakkuussuhteesta, jossa otetaan huomioon kaikki yrityksen käyttämät pankin palvelut, kuten lainat ja sijoituspalvelut. Osa yrityksistä maksaa kuitenkin pankkien listahintoja tai käyttää pankin tarjoamaa valmista palvelupakettia.

Selvityksen tavoitteena on vertailla pankkien palvelumaksuja yleisimpien pankkipalveluiden listahintojen perusteella sekä tarkastella esimerkkien avulla pankkipalveluista yrityksille koituvia kustannuksia ja eri palveluiden merkitystä kustannusten muodostumisen kannalta. Selvitys on tehty keväällä 2013 esittämällä pankeille lyhyt kysely pankkipalveluiden listahinnoista. Kyselyyn vastasivat Aktia, Handelsbanken, Helsingin OP Pankki, Nooa Säästöpankki, Nordea, Suupohjan Osuuspankki ja Tapiola Pankki. Listahinnat ovat 1.3.2013 voimassa olleita hintoja. Osalla pankkiryhmistä hinnat ovat ohjeellisia ja vaihtelevat paikallispankeittain. Selvityksessä vertaillaan pankkien kyselyssä ilmoittamia hintoja.

Selvityksen esimerkeissä tarkastellaan yhtä palvelualan ja yhtä kaupanalan pientä yritystä, joille arvioidaan kuukausittaiset pankkipalveluiden käyttömäärät ja lasketaan kuukausittaiset kustannukset pankkipalveluiden listahintojen sekä pankkien tarjoamien valmiiden palvelupakettien hintojen perusteella. Selvityksessä tarkastellaan myös e-laskutuksen käytön kustannuksia esimerkkiyrityksissä, kun ne käyttävät pankkien tarjoamia e-laskupalveluita.

Pankkipalveluiden hinnat ovat yleensä tapahtumakohtaisia. Esimerkiksi Debit-korttimaksuista, saapuvista ja lähtevistä maksuista sekä verkkomaksupainikkeen kautta yritykselle maksettavista maksuista pankki perii tapahtumakohtaisen hinnan. Nykyään käytännössä edellytetään jonkinlaisen verkkopankkipalvelun tai pankkiyhteysohjelman käyttöä. Näin ollen selvityksessä esitettyihin hintoihin liittyy myös kuukausimaksuja sekä konekielistä järjestelmää käyttöönotettaessa perittäviä investointi- tai kertamaksuja. Niin sanottuihin eräsiirtoihin saattaa liittyä aineistokohtaisia maksuja joissakin pankeissa. Joillakin palveluilla voi lisäksi olla omia kuukausimaksuja. Selvityksessä esitetään palveluiden tapahtumakohtaiset maksut, kuukausimaksut ja käyttöönottomaksut. Selvityksessä ei oteta huomioon eräsiirroista perittäviä maksuja.

Pankkipalvelumaksujen vertailua vaikeuttaa se, että pankkien tarjoamat palvelukokoinaisuudet ja palveluiden hinnoittelu ovat osittain erilaisia eri pankeissa. Tässä selvityksessä ei ole tuotu esiin kaikkia palveluita, joita pankit tarjoavat yrityksen maksuliikenteen toteuttamiseen. Siten selvitys ei anna täysin tasapuolista kuvaa pankkien palveluista ja yritysten käyttämien palveluyhdistelmien kokonaiskustannuksista eri pankeissa. 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.

2. PALVELUIDEN LISTAHINNAT

2.1 Debit-kortilla tai luottokortilla maksaminen

Euroopan maiden välisen maksuliikenteen tehostamiseksi eurooppalaiset pankit ovat yhteistyössä kehittäneet yhtenäisen euromaksualueen (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. Yhtenäisen euromaksualueen toteuttamisen myötä kansalliset pankkikortit ovat korvautuneet Debit-kortteilla.

Asiakkaan maksaessa laskunsa yrityksessä Debit-kortilla tai luottokortilla maksupäätteellä, siitä aiheutuu maksun vastaanottavalle yritykselle kustannuksia. Kustannus koostuu Nets Oy:n eli entisen Luottokunnan veloituksesta ja mahdollisesta pankin omasta veloituksesta maksutapahtumien välittämisestä toiseen raha- tai luottolaitokseen. Luottokorttien tai Debit-korttien vastaanottamisesta on tehtävä sopimus Nets Oy:n kanssa. Nets Oy perii Debit-kortilla ja luottokortilla maksamisesta maksujen arvoon perustuvan hinnan. EU-maiden Visa Debit- tai Debit MasterCard-sirukortilla tapahtuvista tunnusluvulla vahvistetuista maksuista Nets Oy perii 0,31 % maksujen arvosta. EU-maiden Visa- tai MasterCard-luottokortilla tapahtuvista tunnusluvulla vahvistetuista maksuista Nets Oy perii 0,9 % tai 1,10 % maksujen arvosta. Yritysluottokortilla maksetuista maksuista peritään enemmän kuin kuluttajakortilla maksetuista. Mikäli tapahtumaa ei ole varmistettu tunnusluvulla eli esimerkiksi magneettijuovallisella kortilla maksettujen maksujen tapauksessa, Nets Oy perii EU-maiden Visa Debit- tai Debit MasterCard-korteilla tapahtuneista maksuista 0,51 % maksujen arvosta ja Visa- tai MasterCard-luottokortilla tapahtuneista maksuista 1,10 % tai 1,30 % maksujen arvosta. Sekä luotto- että Debit-korttitapahtumista Nets Oy perii vähintään 4 senttiä per tapahtuma. Debit-korttitapahtumista perittävien maksuille Nets Oy on asettanut myös ylärajan, joka on 75 senttiä tapahtumalta. EU:n ulkopuolisten maiden vastaavilla korteilla maksetuista maksuista Nets Oy perii korkeampia hintoja.

Lähes kaikki selvitykseen vastanneet pankit perivät omat maksunsa maksutapahtumien välittämisestä toiseen raha- tai luottolaitokseen, kuten Nets Oy:lle. Tapiola Pankki on ainoa, joka ei peri ollenkaan tapahtumakohtaisia maksuja korttitapahtumista, mutta se perii maksutapahtumien välittämisestä 10 euron kuukausimaksun. Nooa Säästöpankki perii Debit-korttimaksuista 6 senttiä tapahtumalta, mutta luottokorttitapahtumat ovat ilmaisia. Helsingin OP-pankki perii Debit-korttitapahtumista 4 senttiä ja luottokorttitapahtumista 2 senttiä tapahtumalta. Aktia, Handelsbanken ja Suupohjan Osuuspankki perivät sekä Debit- että luottokorttitapahtumista 3 senttiä tapahtumalta. Handelsbanken perii lisäksi 10 euron kuukausimaksun maksutapahtumien välittämisestä. Suupohjan Osuuspankki on määritellyt Debit- ja luottokorttimaksutapahtumille kuukausittaisen vähimmäishinnan, 2 euroa kuukaudessa, joka tapahtumista on vähintään maksettava. Tapahtumista maksetaan kappalehinnan mukaan, mikäli maksupäätetapahtumien määrä on niin suuri, että vähimmäishinta ylittyy. Nordeassa Debit- ja luottokorttitapahtumat maksavat 4 senttiä per tapahtuma.

Ero prosentteina kalleimman 6 sentin tapahtumakohtaisen veloituksen (Nooa Säästöpankki) ja tyypillisimmän 3 sentin veloituksen välillä on todella huomattava, ja merkitsee kustannuksina melkoista eroa sellaisissa yrityksissä, joissa Debit- tai luottokortilla tapahtuvia maksuja on paljon. Aineistojen lähetykseen voi liittyä joissakin pankeissa vielä lähetyiskohtaisia maksuja niin korttitapahtumia kuin esimerkiksi lähteviä ja/tai saapuvia maksuja käsiteltäessä.

Vuoden 2010 tilanteeseen verrattuna pankkien korttimaksutapahtumista perimiin maksuihin on tullut muutoksia Helsingin OP Pankissa, Nordeassa ja Nooa Säästöpankissa. Helsingin OP pankissa Debit-korttitapahtumien hinta on noussut 2 sentistä 4 senttiin per tapahtuma ja luottokorttitapahtumien hinta on pysynyt ennallaan. Nordeassa korttitapahtumien hinta on noussut 3 sentistä 4 senttiin tapahtumalta. Nooa Säästöpankissa Debit-kortilla maksaminen on noussut 5 sentistä 6 senttiin tapahtumalta ja luottokorttitapahtumien maksu on poistunut. Aktiassa, Handelsbankenissa ja Suupohjan Osuuspankissa maksut ovat pysyneet ennallaan. Tapiola Pankilla ei vielä ollut Debit-korttimaksujen välityspalvelua, kun kysely pankkien palvelumaksuista tehtiin vuoden 2010 alussa.

Taulukko 1. Debit-kortilla tai luottokortilla maksaminen maksupäätteellä¹

Nets Oy:n veloitukset

Visa Debit ja Debit MasterCard ²	0,31 % maksujen arvosta ³
Visa ja MasterCard ²	0,9 % tai 1,10 % maksujen arvosta ⁴
Visa Electron, Maestro, V PAY ²	0,31 % maksujen arvosta ³

Pankkien veloitukset (peritään Nets Oy:n maksujen lisäksi)

	2013 senttiä/kpl	2010 senttiä/kpl
Aktia	3	3
Handelsbanken ⁵	3	3
Helsingin OP Pankki	Debit-kortti 4 Luottokortti 2	2
Nooa Säästöpankki	Debit-kortti 6 Luottokortti 0	5
Nordea	4	3
Suupohjan Osuuspankki ⁶	3	3
Tapiola Pankki ⁵	0	-

¹ Debit-kortilla tai luottokortilla maksamisen kustannus koostuu Nets Oy:n eli entisen Luottokunnan veloituksesta ja mahdollisesta pankin omasta veloituksesta maksutapahtumien välittämisestä toiseen raha- tai luottolaitokseen.

² Maksaminen EU-maiden korteilla, varmennettu tapahtuma

³ Vähintään 4 senttiä ja enintään 75 senttiä tapahtumalta

⁴ Vähintään 4 senttiä tapahtumalta. Yrityskortilla maksetuista maksuista peritään suurempi maksu kuin kuluttajakortilla maksetuista.

⁵ Debit- ja luottokorttitapahtumista 10 euron kuukausimaksu

⁶ Debit- ja luottokorttimaksut yhteensä vähintään 2 euroa kuukaudessa

2.2 Päiväkassan laskenta ja tilitys

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

Taulukko 2. Päiväkassan laskenta ja tilitys

Aktia	0-2000 euroa; 4 euroa/tilitys 2 001-4 000 euroa; 4,60 euroa/tilitys 4 001-6 000 euroa; 6,20 euroa/tilitys 6 001-8 000 euroa; 7,60 euroa/tilitys 8 001-10 000 euroa; 8,80 euroa/tilitys > 10 000 euroa; 8,20 euroa/tilitys + 0,025 % arvosta
Handelsbanken	Sopimuksen mukaan
Helsingin OP Pankki	Setelit ja kolikot; 2,50 euroa/tilitys + 0,0235 % arvosta + 4 senttiä/seteli + 4,5 senttiä/kolikko Vain setelit; 1,70 euroa/tilitys + 0,0235 % arvosta + 1,5 senttiä/seteli Vain kolikot; 1,70 euroa/tilitys + 0,0235 % arvosta + 2 % arvosta
Nooa Säästöpankki	Setelit; 0,2 % arvosta, vähintään 5 euroa Kolikot; 2 % arvosta, vähintään 5 euroa
Nordea	Setelit; 2 euroa/tilitys + 0,06 % arvosta Kolikot; 2,50 euroa/tilitys + 1,5 % arvosta
Suupohjan Osuuspankki	≤ 1000 euroa; 3 euroa/tilitys 1001-3000 euroa; 5 euroa/tilitys 3001-5000 euroa; 7 euroa/tilitys > 5000 euroa; 10 euroa/tilitys
Tapiola Pankki	≤ 1000 euroa; 3 euroa/tilitys 1001-3000 euroa; 5 euroa/tilitys 3001-5000 euroa; 7 euroa/tilitys 5001-7000 euroa; 10 euroa/tilitys > 7000 euroa; 1,80 euroa/tilitys + 1,5 senttiä/seteli + 1,5 senttiä/kolikko

Päiväkassan laskennan listahintoja käyttävät lähinnä kaikkein pienimmät liikkeet. Vähänkin suuremmissa yrityksissä päiväkassan laskenta perustuu pankin kanssa erikseen solmittuun sopimukseen, jolloin hinnat poikkeavat listahinnoista. Handelsbankenilla päiväkassan laskennasta perittävästä maksusta sovitaan aina erikseen. Kaikilla muilla pankeilla päiväkassan laskennalle on sopimuskohtaisen hinnoittelun lisäksi olemassa listahinta, joka koostuu kiinteästä maksusta, kolikko- tai setelikohtaisesta maksusta ja/tai arvoon perustuvasta maksuosasta.

Aktiassa, Suupohjan Osuuspankissa ja Tapiola Pankissa päiväkassan laskennalle ja tilitykselle on kiinteä maksu, jonka suuruus riippuu päiväkassan arvosta. Kiinteät maksut

vaihtelevat 3 eurosta 10 euroon tilitykseltä. Aktiassa peritään kiinteän maksun lisäksi 0,025 % tilityksen arvosta, mikäli tilityksen arvo on suurempi kuin 10 000 euroa. Tapiola Pankissa tilityksen arvon ollessa yli 7000 euroa, kiinteä maksu on 1,80 euroa ja sen lisäksi peritään 1,5 senttiä kolikolta ja saman verran seteliltä.

Helsingin OP Pankissa perustilitykseen kuuluu sekä kolikot että setelit ja siitä peritään 2,50 euroa per tilitys sekä lisäksi 0,0235 % tilityksen arvosta, 4 senttiä per kolikko ja 4,5 senttiä per seteli. Helsingin OP Pankilla on myös listahinnat myös pelkästään seteleitä tai pelkästään kolikoita sisältäville tilityksille. Nooa Säästöpankissa päiväkkasan laskennasta peritään seteleistä 0,2 % arvosta ja kolikoista 2 % arvosta. Nooa Säästöpankki on määrittänyt myös vähimmäishinnat seteleille ja kolikoille; molemmista vähintään 5 euroa/tilitys. Mikäli tilityksen setelien ja kolikoiden määrä on niin suuri, että vähimmäishinnat ylittyvät, peritään pelkästään edellä mainitut prosenttimäärät arvosta. Nordeassa setelien tilitys maksaa 2 euroa tilitykseltä ja 0,06 % setelien arvosta ja kolikkojen tilitys 2,50 euroa tilitykseltä ja 1,5 % arvosta.

Vuoden 2010 hintoihin verrattuna Aktia on nostanut päiväkkasan laskennan ja tilityksen kiinteitä hintoja kymmenillä senteillä tai jopa eurolla päiväkkasan arvosta riippuen sekä yli 10 000 euron tilityksistä perittävää arvoon perustuvaa prosenttiosuutta 0,02 prosentista 0,025 prosenttiin. Nordeassa tilitysten kiinteät hinnat ovat nousseet 1,50 eurosta 2 euroon seteleiden ja 2,50 euroon kolikoiden osalta. Suupohjan Osuuspankissa perittiin aiemmin seteleistä ja kolikoista omat arvons mukaan määräytyvät kiinteät maksunsa, mutta nykyisin kiinteät maksut ovat samat koko tilitykselle. Suupohjan Osuuspankki ei ole hinnoittelun yksinkertaistamisen yhteydessä nostanut tilitysten hintaa, vaan aiemmin seteleistä perityt maksut ovat säilyneet koko tilityksen maksuina. Helsingin OP Pankissa ja Nooa Säästöpankissa hinnat ovat pysyneet samoina kuin vuonna 2010. Tapiola Pankilla ei ollut vielä päiväkkasan laskenta palvelua, kun kysely pankkien palvelumaksuista tehtiin vuonna 2010.

2.3 Saapuvat ja lähtevät maksut

Saapuvissa maksuissa kaikkien pankkien maksuperuste on sama, saapuvasta maksusta maksettava senttimäärä. Pankkiohjelmaa käytettäessä Suupohjan Osuuspankki on määritellyt saapuville ja lähteville maksuille vähimmäiskuukausihinnat. Vähimmäishinta 1,50 euroa peritään erikseen saapuvista ja lähtevistä laskuista. Vähimmäishinnan ylityessä maksuista maksetaan kappalehinnan mukaan. Nooa Säästöpankissa pankkiyhteysohjelmaa käytettäessä viitteellisistä saapuvista ja lähtevistä maksuista peritään molemmista erikseen 5,50 euron kuukausimaksu.

Viitteellisten saapuvien maksujen hinnat vaihtelevat kymmenestä kolmeentoista senttiin per maksu lukuun ottamatta Tapiola Pankin verkkopankkia, missä saapuvat maksut ovat tapahtumina ilmaisia. Viitteettömien saapuvien maksujen välillä on huomattavia hintaeroja; Tapiola Pankin verkkopankissa 0 senttiä per maksu, Aktiassa ja Suupohjan Osuuspankissa 10 senttiä per maksu, Handelsbankenissa 15 senttiä per maksu ja muissa pankeissa 30-50 senttiä per maksu. Merkittävä rakenteellinen ero hinnoittelussa on, että Suupohjan Osuuspankissa ja Tapiola Pankin verkkopankissa maksun hinta ei riipu siitä, onko maksu viitteellinen vai viitteetön. Aktiassa ja Handelsbankenissakin viitteellisen ja viitteettömän maksun hinnat ovat lähellä toisiaan. Tosin Aktia on tätä selvitystä varten tehdyn kyselyn jälkeen nostanut viitteettömien maksujen hintaa 50 senttiin maksulta. Muilla pankeilla viitteellisen maksun hinta on huomattavasti edullisempi kuin viitteettömän.

Vuoteen 2010 verrattuna Handelsbanken on laskenut viitteettömien maksujen hintaa huomattavasti 50 sentistä 15 senttiin kappaleelta. Nooa Säästöpankki taas on nostanut viitteettömien maksujen hintaa 13 sentistä 40 senttiin kappaleelta. Suupohjan Osuuspankissa sekä viitteettömien että viitteellisten maksujen hinta on noussut kahdella sentillä maksulta. Aktia on nostanut viitteellisen maksun hintaa yhdellä sentillä ja Nordea 0,4 sentillä. Helsingin OP Pankissa ja Tapiola Pankissa hinnoittelu on pysynyt samana.

Taulukko 3. Saapuva maksu

	Viitteetön, senttiä/kpl	Viitteellinen, senttiä/ kpl
Aktia ¹	10	11
Handelsbanken	15	10
Helsingin OP Pankki	50	13
Nooa Säästöpankki ²	40	13
Nordea	50	13
Suupohjan Osuuspankki ³	10	10
Tapiola Pankki	Verkkopankissa	Verkkopankissa
	0	0
	Pankkiyhteysohjelmalla	Pankkiyhteysohjelmalla
	30	10

¹ Viitteettömien maksujen hintaa päivitetty kyselyn jälkeen 50 senttiin/kpl

² Saapuvat viitteelliset maksut 5,50 euroa kuukaudessa pankkiyhteysohjelmaa käytettäessä

³ Saapuvat maksut vähintään 1,50 euroa kuukaudessa pankkiyhteysohjelmaa käytettäessä

Lähevät maksut on pankeissa pääsääntöisesti selvästi halvemmin hinnoiteltu kuin saapuvat maksut. Lähtevien maksujen hinnoissa ei myöskään ole yhtä suurta rakenteellista eroa viitteellisten ja viitteettömien maksujen välillä kuin saapuvien maksujen hinnoissa. Nordeassa, Helsingin OP Pankissa ja Tapiola Pankissa viitteellisen lähtevän maksun hinta on pankkiyhteysohjelmaa käytettäessä 10 senttiä alhaisempi kuin viitteettömän, muuten pankkien hinnat ovat samat viitteellisille ja viitteettömille maksuille.

Sen sijaan hinnoissa on eroja sen mukaan maksetaanko maksu pankkiyhteysohjelmalla vai verkkopankissa. Aktiassa, Handelsbankenissa ja Nooa Säästöpankissa verkkopankissa ja pankkiyhteysohjelmalla maksettavien lähtevien maksujen hinnat ovat samat, mutta muissa pankeissa on erikseen hinnat verkkopankissa ja pankkiyhteysohjelmalla maksettaville lähteville maksuille. Helsingin OP Pankissa ja Nordeassa verkkopankissa maksettavat lähevät maksut ovat kalliimpia kuin pankkiyhteysohjelmalla maksettavat. Suupohjan Osuuspankissa ja Tapiola Pankissa taas pankkiyhteysohjelmalla maksettavat maksut ovat verkkopankissa maksettavia kalliimpia. Pankkiyhteysohjelmissa viitteellinen lähtevä maksu on hinnaltaan 3-11 senttiä ja viitteetön 10-16 senttiä. Verkkopankissa sekä viitteellisten ja viitteettömien lähtevien maksujen hinnat ovat samat, 0-20 senttiä per maksu.

Handelsbankenilla lähevät maksut edellyttävät tapauskohtaisen maksun lisäksi 6 euron kuukausimaksua, johon sisältyvät myös ulkomaan lähevät maksut. Pankkiyhteysohjel-

maa käytettäessä Nooa Säästöpankissa lähevistä viitteellisistä maksuista peritään 5,50 euron kuukausimaksu. Tapiola Pankin verkkopankissa lähevät maksut ovat tapahtumina ilmaisia. Pankkiyhteysohjelmaa käytettäessä viitteellisen lähtevän maksun hinta Tapiola Pankissa on 3 senttiä ja viitteettömän 13 senttiä kappaleelta.

Vuodesta 2010 Aktia on nostanut lähtevien maksujen hintaa yhdellä sentillä ja Nooa Säästöpankki viidellä sentillä. Handelsbanken on laskenut viitteettömien lähtevien maksujen hintaa 10 sentillä ja nostanut viitteellisten maksujen hintaa 6 sentillä siten, että viitteelliset ja viitteettömät lähevät maksut ovat nyt samanhintaisia. Helsingin OP Pankissa verkkopankissa maksettavien lähtevien maksujen hinnat ovat pysyneet ennallaan, mutta pankkiyhteysohjelmalla maksettavien maksujen hinnat ovat nousseet yhdellä sentillä. Suupohjan Osuuspankissa verkkopankissa maksettavien maksujen hinnat ovat nousseet kolmella sentillä, mutta pankkiyhteysohjelmalla maksettavien maksujen hinnat ovat pysyneet ennallaan. Nordea on nostanut verkkopankissa Nordea Suomen tilille maksettavien lähtevien maksujen hintaa viidellä sentillä, joten ne ovat nyt samanhintaisia kuin toiseen rahalaitokseen yhtenäisellä euromaksualueella maksettavat maksut (20 senttiä/kpl). Pankkiyhteysohjelmalla maksettavien lähtevien viitteellisten ja viitteettömien maksujen hintoja on nostettu Nordeassa yhdellä sentillä. Tapiola Pankissa hinnoittelu on pysynyt samana kuin vuonna 2010.

Taulukko 4. Lähtevä maksu

	Viitteetön, senttiä/kpl	Viitteellinen, senttiä/ kpl
Aktia ¹	11	11
Handelsbanken ²	10	10
Helsingin OP Pankki	Verkkopankissa	Verkkopankissa
	20	20
	Pankkiyhteysohjelmalla	Pankkiyhteysohjelmalla
	16	6
Nooa Säästöpankki ³	10	10
Nordea	Verkkopankissa	Verkkopankissa
	20	20
	Pankkiyhteysohjelmalla	Pankkiyhteysohjelmalla
	16	6
Suupohjan Osuuspankki ⁴	Verkkopankissa	Verkkopankissa
	8	8
	Pankkiyhteysohjelmalla	Pankkiyhteysohjelmalla
	10	10
Tapiola Pankki	Verkkopankissa	Verkkopankissa
	0	0
	Pankkiyhteysohjelmalla	Pankkiyhteysohjelmalla
	13	3

¹ Viitteettömien maksujen hintaa päivitetty kyselyn jälkeen 50 senttiin/kpl

² Lähtevät maksut, mukaan lukien ulkomaan lähtevät maksut, kuukausimaksu 6 euroa

³ Lähtevät viitteelliset maksut 5,50 euroa kuukaudessa pankkiyhteysohjelmaa käytettäessä

⁴ Lähtevät maksut vähintään 1,50 euroa kuukaudessa pankkiyhteysohjelmaa käytettäessä

2.4 Ulkomaan valuutassa olevat maksut

Ulkomaan valuutassa olevat maksut ovat kaikissa pankeissa huomattavasti kotimaan valuutassa olevia maksuja kalliimpia. Yleisimmin saapuvista ulkomaan valuutassa olevista maksuista peritään noin 6-7 euroa kappaleelta. Suupohjan Osuuspankissa ja Aktiassa hinta on hieman kalliimpi 8 euroa kappaleelta ja Tapiola Pankissa hieman halvempi 5 euroa kappaleelta.

Taulukko 5. Saapuva ulkomaan valuutassa oleva maksu

	Viitteetön, euroa/kpl	Viitteellinen, euroa/ kpl
Aktia	8,00	8,00
Handelsbanken ¹	7,00	7,00
Helsingin OP Pankki	6,00	6,00
Nooa Säästöpankki	6,75	6,75
Nordea	6,75	6,75
Suupohjan Osuuspankki	8,00	8,00
Tapiola Pankki ²	5,00	5,00

¹ Lähtevät maksut, mukaan lukien ulkomaan lähtevät maksut, kuukausimaksu 6 euroa

² Alle 20 euron suuruisista saapuvista maksuista ei veloiteta maksujenvälityspalkkiota

Lähtevien ulkomaan valuutassa olevien maksujen hinnat ovat yleisimmin 6-7 euroa, kuten saapuvien ulkomaan valuutassa olevien maksujen hinnatkin. Handelsbankenissa lähtevät ulkomaanvaluutassa olevista maksuista peritään hieman vähemmän, 4 euroa kappaleelta. Myös Helsingin OP pankissa pankkiyhteysohjelmalla ja Nordean Yrityksen maksut palvelussa maksettavat ulkomaan valuutassa olevat maksut ovat hieman yleisimpiä hintoja edullisempia, 5 euroa kappaleelta. Suupohjan Osuuspankissa lähtevät ulkomaan valuutassa olevat maksut ovat puolestaan kalliimpia, 8 euroa kappaleelta. Lähtevien ulkomaan valuutassa olevien maksujen hinnoissa on joissakin pankeissa eroja sen mukaan, mitä palvelua maksun maksamiseen käytetään. Helsingin OP Pankissa ja Nordeassa ulkomaan valuutassa olevien maksujen maksamisen kappalehinnat ovat korkeammat verkkopankissa kuin pankkiyhteysohjelmalla tai muilla palveluilla. Suupohjan Osuuspankissa ulkomaan valuutassa olevan maksun voi maksaa myös konttorissa, jolloin sen hinta on 17 euroa.

Taulukko 6. Lähtevä ulkomaan valuutassa oleva maksu

	Viitteetön tai viitteellinen maksu euroa/kpl
Aktia	7,00
Handelsbanken	4,00
Helsingin OP Pankki	Verkkopankissa 6,00 Pankkiyhteysohjelmalla 5,00
Nooa Säästöpankki	7,00
Nordea	Verkkopankissa 6,75 Yrityksen maksut -palvelussa 5,00
Suupohjan Osuuspankki	Verkkopankissa 8,00 Konttorissa 17,00
Tapiola Pankki	7,00

2.5 E-lasku

E-laskua markkinoidaan käteväenä ja edullisena tapana hoitaa maksuliikenne ilman paperia. Kaikilla pankeilla on tarjolla palvelut, jotka mahdollistavat e-laskujen vastaanottamisen, muodostamisen ja lähettämisen. Näitä e-laskupalveluita tarjoavat myös muut tahot kuin pankit. Pankkien palveluita käytettäessä e-laskuja voidaan lähettää ja vastaanottaa joko verkkopankissa tai pankkiyhteysohjelmalla. E-laskutus verkkopankissa on varteenotettava vaihtoehto yritykselle, jolla lähetettyjen verkkolaskujen määrä on pieni. Pankkiyhteysohjelman tai verkkopalveluun liitetyn eräsiirtopalvelun käyttäminen mahdollistaa laskujen siirtämisen suoraan yrityksen laskutusohjelmasta. Tämä vähentää manuaalista työtä huomattavasti erityisesti silloin, kun laskujen määrä on suuri.

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.

E-laskupalvelut ovat arvonlisäverollisia muista pankkipalveluista poiketen. Alla olevat hinnat sisältävät arvonlisäveron. Muista pankeista poiketen e-laskupalvelulla ei ole erillistä kuukausimaksua Helsingin OP Pankissa ja Tapiola Pankissa. Suupohjan Osuuspankki on määritellyt e-laskuille vähimmäishinnan, 1,50 euroa kuukaudessa. Verkkopankkia käytettäessä Handelsbankenissa peritään saapuvien ja lähtevien laskujen kuukausimaksujen lisäksi erillinen 10 euron suuruinen kuukausimaksu e-laskujen manuaalisesta muodostamisesta. Mikäli laskut siirretään suoraan yrityksen laskutusohjelmasta verkkopankkiin, tätä maksua ei veloiteta.

Taulukko 7. E-lasku. Hintoihin sisältyy arvonlisävero 24 %.

	Vastaanotettava e-lasku	Lähetettävä e-lasku
Aktia	5 euroa/kk 25 senttiä/kpl	5 euroa/kk 25 senttiä/kpl
Handelsbanken ¹	5 euroa/kk 25 senttiä/kpl	5 euroa/kk 25 senttiä/kpl
Helsingin OP Pankki	Verkkopankissa 62 senttiä/kpl	Verkkopankissa 62 senttiä/kpl
	Pankkiyhteysohjelmalla 36 senttiä/kpl	Pankkiyhteysohjelmalla 31 senttiä/kpl
Nooa Säästöpankki	1 euro/kk 30 senttiä/kpl	1 euro/kk 30 senttiä/kpl
Nordea	Verkkopankissa 5,20 euroa/kk 62 senttiä/kpl	Verkkopankissa Sama kuukausimaksu kattaa 62 senttiä/kpl
	Pankkiyhteysohjelmalla 0-49 kpl/kk 5,25 euroa/kk + 49 senttiä/kpl 50-499 kpl/kk 10,50 euroa/kk + 38 senttiä/kpl 500-2999 kpl/kk 42 euroa/kk + 33 senttiä/kpl	Pankkiyhteysohjelmalla 0-49 kpl/kk 5,25 euroa/kk + 38 senttiä/kpl 50-499 kpl/kk 10,50 euroa/kk + 27 senttiä/kpl 500-2999 kpl/kk 42 euroa/kk + 22 senttiä/kpl
Suupohjan Osuuspankki ²	1 euro/kk 25 senttiä/kpl Vähintään 1,50 euroa/kk	Sama kuukausimaksu kattaa 25 senttiä/kpl Vähintään 1,50 euroa/kk
Tapiola Pankki	24,8 senttiä/kpl	24,8 senttiä/kpl

¹ E-laskujen manuaalinen muodostaminen verkkopankissa 10 euroa/kk

² E-laskut vähintään 1,50 euroa/kk

Pankeissa yleisin kappalekohtainen maksu sekä vastaanotetusta että lähetetystä e-laskusta on 25 senttiä. Nooa Säästöpankissa e-laskuista peritään 30 senttiä ja Tapiola Pankissa 24,8 senttiä kappaleelta. Helsingin OP Pankissa pankkiyhteysohjelmalla lähetettävät e-laskut maksavat 31 senttiä ja vastaanotettavat e-laskut 36 senttiä kappaleelta. Helsingin OP Pankin verkkopankissa sekä vastaanotettavat että lähetettävät e-laskut maksavat 62 senttiä kappaleelta. Nordeassa e-laskun hinta on 62 senttiä verkkopalvelussa, mutta pankkiyhteysohjelmalla 22-49 senttiä kappaleelta riippuen laskujen määrästä sekä siitä, onko kyseessä vastaanotettava vai lähetettävä e-lasku.

Nordeassa ja Suupohjan Osuuspankissa e-laskupalveluiden käyttöönotto vaatii käyttöönottomaksun maksamista. Nordeassa maksu on verkkopankissa 32 euroa ja se sisältää sekä vastaanotettavat että lähetettävät e-laskut. Pankkiyhteysohjelmalla e-laskujen käyttöönottomaksu on 65 euroa ja se peritään sekä vastaanotettavista että lähetettävistä e-laskuista. Suupohjan Osuuspankissa e-laskupalvelujen käyttöönotto maksaa 20 euroa. Joissakin pankeissa eräsiirtona tapahtuvista asioinneista peritään ai-neistokohtaisia maksuja.

Vuodesta 2010 e-laskujen hintoja ovat nostaneet Helsingin OP Pankki, Nordea ja Tapiola Pankki. Helsingin OP Pankissa verkkopankissa ja pankkiyhteysohjelmalla lähetettävät ja vastaanotettavat e-laskut maksoivat aikaisemmin saman verran 25 senttiä kappaleelta. Nyt verkkopankissa vastaanotettavat ja lähetettävät e-laskut ovat kappalehinnaltaan 37 senttiä kalliimpia kuin vuonna 2010. Verkkopankissa lähetettävien e-laskujen kuukausimaksu on kuitenkin poistettu. Pankkiyhteysohjelmassa vastaanotettavien e-laskujen kappalehinnat ovat nousseet 11 sentillä ja lähetettävien 6 sentillä. Nordeassa verkkopankissa lähetettävien ja vastaanotettavien e-laskujen kuukausimaksua on nostettu 20 sentillä ja kappalehintaa 2 sentillä. Pankkiyhteysohjelmalla vastaanotettavien ja lähetettävien e-laskujen kuukausimaksuja on nostettu 0,25-2 eurolla. Tapiola Pankki on nostanut e-laskujen kappalehintaa 0,04 sentillä. Suupohjan Osuuspankki on laskenut e-laskujen kappalehintaa 30,5 sentistä 25 senttiin, mutta lisännyt e-laskuille 1 euron kuukausimaksun, jota ei vuonna 2010 ollut. Nooa Säästöpankki on laskenut e-laskuista perittäviä kuukausimaksuja 5,50 eurosta 1 euroon kuukaudessa ja pitänyt laskukohtaisen hinnan samana. Aktiassa ja Handelsbankenissa hinnoittelu on pysynyt ennallaan.

2.6 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 ja se, että hän maksaa ostamansa tuotteet.

Taulukko 8. Verkkomaksupainike

	euroa/kk	senttiä/kpl
Aktia	15	34
Handelsbanken	10	10
Helsingin OP Pankki	17	34
Nooa Säästöpankki	10	40
Nordea	25	35
Suupohjan Osuuspankki	10	30
Tapiola Pankki	10	35

Verkkomaksupainikkeesta peritään yleensä kuukausimaksu ja verkkomaksupainikkeen kautta tulevista maksuista tapahtumakohtainen maksu. Joissakin pankeissa peritään lisäksi verkkomaksupainikkeen käyttöönottomaksu. Kuukausimaksu vaihtelee Handelsbankenin, Nooa Säästöpankin, Suupohjan Osuuspankin ja Tapiola Pankin 10 eurosta Nordean 25 euroon. Handelsbankenilla on edullisin verkkomaksupainikkeen käytöstä

perittävä kappalehinta, 10 senttiä per maksu, ja Nooa Säästöpankilla kallein, 40 senttiä. Yleisin maksukohtainen veloitus verkkomaksupainikkeen käytöstä on 34-35 senttiä. Mahdolliset käyttöönottomaksut vaihtelevat 50 eurosta 170 euroon.

Nordea on pitänyt verkkomaksupainikkeen kuukausimaksun samana kuin vuonna 2010 ja laskenut tapahtumakohtaista maksua 39 sentistä 35 senttiin. Suupohjan Osuuspankki on laskenut verkkomaksupainikkeen kuukausimaksua 15 eurosta 10 euroon. Muissa pankeissa kuukausimaksut ja tapahtumakohtaiset hinnat ovat samat kuin vuonna 2010.

2.7 Palkkojen maksu

Palkkojen maksussa laskutuskriteeri on tietty määrä senttejä yhtä maksettua palkkaa kohti. Tämä kulu on 10 sentistä 16 senttiin tapahtumalta. Suupohjan Osuuspankissa palkkojen maksulle on määritetty 1,50 euron vähimmäishinta kuukaudessa. Eräsiirtona tapahtuviin maksuihin voi liittyä aineistokohtaisia maksuja joissakin pankeissa. Vuodesta 2010 useat pankit ovat nostaneet palkkojen maksun kappalehintaa 1-3 sentillä. Nooa Säästöpankissa kappalehinta on laskenut 5 sentillä, Suupohjan Osuuspankissa ja Tapiola Pankissa hinnoittelu on pysynyt samana.

Taulukko 9. Palkkojen maksu

	2013 senttiä/kpl	2010 senttiä/kpl
Aktia	11	10
Handelsbanken	15	12
Helsingin OP Pankki	16	13
Nooa Säästöpankki	10	15
Nordea	16	15
Suupohjan Osuuspankki ¹	10	10
Tapiola Pankki	12	12

¹ Vähintään 1,50 euroa kuukaudessa

2.8 Tiliote

Jotkut yrittäjät käyttävät edelleen paperitiliotetta kerran kuukaudessa jatkuvan seurannan tapahtuessa verkkopankissa tai pankkiyhteysohjelmalla. Paperitiliotteen hinnoittelussa on pankkien välillä selvä ero siten, että Handelsbankenissa annetaan paperitiliote kerran kuukaudessa ilmaiseksi ja useammin paperitiliotetta vaadittaessa maksetaan seuraavista kerroista euro. Muissa pankeissa maksetaan jo ensimmäisestä kuukausittaisesta paperitiliotteesta euromääräinen kappalehinta. Kappalehinta on 1-2,5 euroa pankista riippuen, lukuun ottamatta Tapiola Pankkia, missä hinta on 5 euroa. Helsingin OP Pankki on nostanut paperitiliotteen hintaa 30 sentillä ja Nordea ja Suupohjan Osuuspankki 50 sentillä vuoden 2010 hinnasta. Muissa pankeissa paperitiliotteiden hinnat ovat samat kuin vuonna 2010.

Taulukko 10. Paperitiliote

	2013 euroa/kpl	2010 euroa/kpl
Aktia	1,00	1,00
Handelsbanken	1 krt/kk ilmainen 1,00	1 krt/kk ilmainen 1,00
Helsingin OP Pankki	2,30	2,00
Nooa Säästöpankki	2,00	2,00
Nordea	2,50	2,00
Suupohjan Osuuspankki	2,00	1,50
Tapiola Pankki	5,00	5,00

Taulukko 11. Sähköinen tiliote

	2013 senttiä/kpl	2010 senttiä/kpl
Aktia	11	10
Handelsbanken	1 krt/kk ilmainen 20	0 ¹
Helsingin OP Pankki	70	40
Nooa Säästöpankki	50	Verkkopankissa 10 Pankkiyhteysohjelmalla 50
Nordea	70	60
Suupohjan Osuuspankki ²	10	Verkkopankki 5 Pankkiyhteysohjelma 5
Tapiola Pankki	Verkkopankissa 0 Pankkiyhteysohjelmalla 25	Verkkopankissa 0 Pankkiyhteysohjelmalla 25

¹ Tilikohtainen kuukausimaksu 6 euroa/kk vuonna 2010

² Pankkiyhteysohjelmassa palvelun kuukausimaksu 1 euro/kk

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. Suupohjan Osuuspankissa sähköinen tiliote maksaa 10 senttiä. Pankkiyhteysohjelmasta saatavista sähköisistä tiliotteista peritään lisäksi yhden euron kuukausimaksu. Muissa pankeissa peritään pelkästään tiliotekohtaisia maksuja.

Handelsbankenissa saa kerran kuukaudessa ilmaisen sähköisen tiliotteen, sen jälkeen ne maksavat 20 senttiä kappaleelta. Tapiola Pankissa sähköinen tiliote on verkkopankissa ilmainen ja pankkiyhteysohjelmalla 25 senttiä. Aktiassa sähköinen tiliote maksaa 11 senttiä, Nooa Säästöpankissa 50 senttiä ja Nordeassa ja Helsingin OP Pankissa 70 senttiä kappaleelta.

Sähköisen tiliotteen hinta on korkein Nordeassa ja Helsingin OP Pankissa. Nordeassa hintaa on nostettu vuoteen 2010 verrattuna 10 sentillä ja Helsingin OP Pankissa 30 sentillä. Handelsbanken on muuttanut hinnoitteluaan siten, että tilikohtainen kuukausimaksu on poistunut ja nykyisin saa vain yhden sähköisen tiliotteen ilmaiseksi, kun aikaisemmin niillä ei ollut kappalehintaa ollenkaan. Nooa Säästöpankissa sähköisen tiliotteen hintaa verkkopankissa on korotettu 40 sentillä samanhintaiseksi kuin pankkiyhteysohjelmalla saatava tiliote. Aktiassa sähköinen tiliote maksaa nyt yhden sentin ja Suupohjan Osuuspankissa 5 senttiä enemmän kuin vuonna 2010. Tapiola Pankissa hinnoittelu on pysynyt ennallaan.

2.9 Verkkopankkien ja pankkiyhteysohjelmien investointi- ja käyttökustannuksia

Pankit tarjoavat erilaisia konekielisiä pankkiyhteysohjelmia ja Internetin kautta käytettäviä verkkopankkipalveluja. Käytännössä nämä ovat nykyään välttämättömyyksiä. Taulukossa 12 on eräiden tällaisten palveluiden investointi- ja käyttökustannuksia. Taulukosta ilmenee, että hinnat vaihtelevat huomattavasti. Edullisimmilta näyttävät Internet-pohjaiset verkkopankit, joista perittävä käyttömaksu vaihtelee Suupohjan Osuuspankin 2,5 eurosta per kuukausi Handelsbankenin ja Tapiola Pankin 10 euroon per kuukausi. Verkkopankissa tehtävistä aineistonsiirroista peritään Aktiassa, Nooa Säästöpankissa, Nordeassa ja Suupohjan Osuuspankissa kuukausimaksun lisäksi aineistonsiirtomaksuja. Aktiassa aineistonsiirtomaksu on kahdeksan euroa kuukaudessa, Nordeassa kaksi euroa kuukaudessa ja Nooa Säästöpankissa ja Suupohjan Osuuspankissa yhden euron kuukaudessa. Pankkiyhteysohjelmien käyttömaksut ovat 9-15 euroa ja lisäksi useat pankit perivät niistä käyttöönottomaksuja. Tapiola Pankissa ja Suupohjan Osuuspankissa pankkiyhteysohjelman käyttöönotto maksaa 100 euroa, Nooa Säästöpankissa 120 euroa ja Handelsbankenissa 250 euroa. Nordealla ei ole tarjolla varsinaista pankkiyhteysohjelmaa vaan verkkopankin lisäksi on erilaisia eräsiirtopalveluita ja verkkoyhteyteen perustuvia palveluita.

Vuoteen 2010 verrattuna Aktia on nostanut verkkopankin käyttömaksua 1,50 eurolla, mutta pitänyt pankkiyhteysohjelman käyttöönottomaksun ennallaan. Handelsbankenissa sekä verkkopankin että pankkiyhteysohjelman käyttömaksut ovat samat kuin vuonna 2010, mutta pankkiyhteysohjelman käyttöönottomaksua on korotettu 130 eurolla. Helsingin OP Pankissa pankkiyhteysohjelman hintaa on korotettu 9 eurolla, mutta sen käyttäjäkohtaiset maksut on poistettu. Verkkopankin käyttömaksu on säilynyt Helsingin OP Pankissa ennallaan. Nordeassa verkkopankin kuukausimaksu on noussut 20 sentillä kuukaudessa ja aineistonsiirtomaksu pysynyt ennallaan. Nooa Säästöpankissa, Suupohjan Osuuspankissa ja Tapiola Pankissa verkkopankin ja pankkiyhteysohjelman maksut ovat samat kuin vuonna 2010.

Taulukko 12. Verkkopankkien ja pankkiyhteysohjelmien investointi- ja käyttökustannuksia

		Käyttömaksu euroa/kk	Käyttöönottomaksu euroa
Aktia	Verkkopankki ¹	7,50	
	Pankkiyhteysohjelma	14,00	
Handelsbanken	Verkkopankki	10,00	
	Pankkiyhteysohjelma	10,00	250,00
Helsingin OP Pankki	Verkkopankki	6,00	
	Pankkiyhteysohjelma	15,00	
Nooa Säästöpankki	Verkkopankki ²	5,50	
	Pankkiyhteysohjelma	9,50	120,00
Nordea	Verkkopankki ³	5,50	
Suupohjan Osuuspankki	Verkkopankki ²	2,50	
	Pankkiyhteysohjelma	10,00	100,00
Tapiola Pankki	Verkkopankki	10,00	
	Pankkiyhteysohjelma	9,00	100,00

¹ Aineistonsiirtomaksu 8 euroa/kk verkkopankissa tehtävistä aineistonsiirroista

² Aineistonsiirtomaksu 1 euro/kk verkkopankissa tehtävistä aineistonsiirroista

³ Aineistonsiirtomaksu 2 euroa/kk

3. PANKKIPALVELUMAKSUT ESIMERKKIYRITYKSISSÄ

3.1 Palvelumaksut listahinnoilla

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

ESIMERKKI 1A. Palvelualan yritys, 7 työntekijää, verkkopankki. Pankkipalvelumaksut listahinnoilla €/kk.

	Aktia	Handelsbanken	Helsingin OP Pankki	Nooa Säästöpankki	Nordea	Suupohjan Osuuspankki	Tapiola Pankki
Päiväkassan laskenta	4,00	Sopimuksen mukaan	7,04	10,00	5,96	3,00	3,00
1 krt/kk, 1000 euroa 40 seteliä ja 60 kolikkoa							
Tiliote							
1 paperinen	1,00	0,00	2,30	2,00	2,50	2,00	5,00
1 sähköinen	0,11	0,00	0,70	0,50	0,70	0,10	0,00
Debit-korttimaksut maksupäätteellä							
25 kpl/kk	0,75	0,75	1,00	1,50	1,00	2,00	0,00
Saapuvat maksut							
Viitteelliset 75 kpl/kk	8,25	7,50	9,75	9,75	9,75	7,50	0,00
Viitteettömät 35kpl/kk	3,50	5,25	17,50	14,00	17,50	3,50	0,00
Lähtevät maksut							
Viitteelliset 50 kpl/kk	5,50	5,00	10,00	5,00	10,00	4,00	0,00
Palkat							
7 kpl/kk	0,77	1,05	1,12	0,70	1,12	1,50	0,84
Verkkopankki							
1 kuukausimaksu	7,50	10,00	6,00	5,50	5,50	2,50	10,00
Muut kuukausimaksut	0,00	16,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00
Yhteensä	<u>31,38</u>	<u>45,55¹</u>	<u>55,41</u>	<u>48,95</u>	<u>54,03</u>	<u>26,10</u>	<u>28,84</u>

¹ Handelsbankenilla päiväkassan laskennan hinta on aina sopimuskohtainen. Päiväkassan laskentaa ei ole huomioitu esimerkkiyrityksen kokonaiskustannusten laskennassa Handelsbankenin osalta. Kokonaiskustannukset eivät ole Handelsbankenin osalta täysin vertailtavissa muiden pankkien kanssa.

Palvelualan esimerkkiyrityksessä näyttää merkittäviksi eriksi muodostuvan saapuvien maksujen perusteella syntyvät kulut. Helsingin OP Pankissa, Nooa Säästöpankissa ja Nordeassa selvästi merkittävin kustannuserä aiheutuu viitteettömistä saapuvista maksuista ja ero viitteellisiin maksuihin verrattuna on merkittävä. Nooa Säästöpankissa myös päiväkassan laskennan kustannus on merkittävä, koska sille on määritelty vähimmäishinta. Handelsbankenissa merkittävin kustannus aiheutuu verkkopankin kuukausimaksusta ja Debit- ja luottokorttitapahtumista perittävästä 10 euron kuukausimaksusta ja lähtevistä maksuista perittävästä 6 euron kuukausimaksusta. Handelsbankenin päiväkassan laskennan kulkuja ei ole otettu laskennassa huomioon, koska heillä päiväkassan laskennan hinta sovitaan aina yrityksen kanssa erikseen. Aktiassa ja Suupohjan Osuuspankissa suurimmat kustannukset tulevat puolestaan saapuvista viitteellisistä maksuista ja Tapiola Pankissa verkkopankin kuukausimaksusta ja Debit- ja luottokorttimaksuista perittävästä 10 euron kuukausimaksusta.

Listahintojen perusteella laskettu esimerkkiyrityksen kokonaiskustannus vaihtelee siten, että halvimmissa, Suupohjan Osuuspankissa ja Tapiola Pankissa, kustannukset ovat noin puolet kalleimmissa, Helsingin OP Pankissa ja Nordeassa, aiheutuvista kustannuksista. Verkkopankin kuukausimaksu on Suupohjan Osuuspankissa selvästi muita pankkeja edullisempi. Lähtevien ja saapuvien maksujen kulut ovat Tapiola Pankissa muihin pankkeihin verrattuna huomattavan alhaiset, sillä verkkopankkia käytettäessä saapuvista ja lähtevistä maksuista ei peritä lainkaan tapahtumakohtaisia maksuja. Jos esimerkkiyritys käyttäisi pankkiyhteysohjelmaa, Tapiola Pankin saapuvien viitteellisten maksujen kustannukset olisivat 7,50 euroa kuukaudessa, saapuvien viitteettömien maksujen kustannukset 10,50 euroa kuukaudessa ja lähtevien viitteellisten maksujen kustannukset 15 euroa kuukaudessa. Lisäksi sähköisestä tiliotteesta perittäisiin 25 senttiä. Muissa pankeissa saapuvien maksujen kustannukset olisivat samat kuin verkkopankkia käytettäessä, koska niissä saapuvien maksujen hinnoittelu ei riipu siitä käyttääkö yritys verkkopankkia vai pankkiyhteysohjelmaa. Lähtevien maksujen osalta kustannukset olisivat Nordeassa ja Helsingin OP Pankissa huomattavasti edullisemmat kuin verkkopankkia käytettäessä (3 euroa), Suupohjan Osuuspankissa hieman kalliimmat (5 euroa) ja muissa pankeissa samat kuin verkkopankkia käytettäessä. Nooa Säästöpankki perisi pankkiyhteysohjelmalla maksettavista lähtevistä maksuista 5,50 euron kuukausimaksun. Lisäksi verkkopankin kuukausimaksujen sijasta esimerkkiyritys maksaisi pankkiyhteysohjelman kuukausimaksut. Pankkien edullisuusjärjestys siis muuttuisi, jos esimerkkiyritys käyttäisi pankkiyhteysohjelmaa.

Vuoteen 2010 verrattuna esimerkkiyrityksen kuukausikustannukset ovat nousseet pankkipalveluiden listahintojen muutosten johdosta Suupohjan Osuuspankin palveluista 2,25 euroa, Aktian palveluista 3,40 euroa, Helsingin OP Pankin palveluista 9,90 euroa, Nordean palveluista 10,70 euroa ja Nooa Säästöpankin palveluista 12,25 euroa. Prosentuaalisesti tämä tarkoittaa Suupohjan Osuuspankissa noin 9 %, Aktiassa noin 12 %, Helsingin OP Pankissa noin 22 %, Nordeassa noin 25 % ja Nooa Säästöpankissa noin 33 %. Handelsbankenissa esimerkkiyrityksen käyttämien muiden kuin päiväkassan laskennan palveluiden kokonaiskustannukset ovat laskeneet 5,05 eurolla eli noin 10 % vuoteen 2010 verrattuna. Kustannusten lasku Handelsbankenissa johtuu suurelta osin saapuvien viitteettömien maksujen hinnan laskusta 50 sentistä 15 senttiin kappaleelta.

Debit-korttimaksuista menee pankin veloittamien maksujen lisäksi Nets Oy:n maksut. Nets Oy:n veloittama 0,31 % maksutapahtumien arvosta muodostaa kustannuslisän yritykselle verrattuna vanhoihin pankkikorttimaksuihin, joissa Nets Oy:n palveluita ei tarvittu lainkaan. Jos Debit-korttimaksujen yhteenlasketun arvo olisi esimerkiksi 500 euroa, Nets Oy:n perimä maksu on 1,55 euroa. Loput Debit-korttimaksujen kustannuksista johtuu pankin perimästä tapahtumakohtaisesta maksusta.

ESIMERKKI 1B. Kauppa, 4 työntekijää, verkkopankki. Pankkipalvelumaksut listahinnoilla €/kk.

	Aktia	Handelsbanken	Helsingin OP Pankki	Nooa Säästöpankki	Nordea	Suupohjan Osuuspankki	Tapiola Pankki
Päiväkassan laskenta							
1 krt/vko, 4 krt/kk 3.600 euroa/krt 120 seteliä ja 120 kolikkoa /krt	18,40	Sopimushinta	54,18	37,44	33,55	28,00	28,00
Tiliote							
1 paperinen	1,00	0,00	2,30	2,00	2,50	2,00	5,00
1 sähköinen	0,11	0,00	0,70	0,50	0,70	0,10	0,00
Debit-korttimaksut maksupäätteellä							
1400 kpl/kk	42,00	42,00	56,00	84,00	56,00	42,00	0,00
Saapuvat maksut							
Viitteelliset 100 kpl/kk	11,00	10,00	13,00	13,00	13,00	10,00	0,00
Viitteettömät 50 kpl/kk	5,00	7,50	25,00	20,00	25,00	5,00	0,00
Lähtevät maksut							
Viitteelliset 100 kpl/kk	11,00	10,00	20,00	10,00	20,00	8,00	0,00
Palkat							
4 kpl/kk	0,44	0,60	0,64	0,40	0,64	1,50	0,12
Verkkopankki							
1 kuukausimaksu	7,50	10,00	6,00	5,50	5,50	2,50	10,00
Muut kuukausimaksut							
	0,00	16,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00
Yhteensä	<u>96,45</u>	<u>96,10¹</u>	<u>177,82</u>	<u>172,84</u>	<u>156,89</u>	<u>99,10</u>	<u>53,12</u>

¹ Handelsbankenilla päiväkassan laskennan hinta on aina sopimuskohtainen. Päiväkassan laskentaa ei ole huomioitu esimerkkiyrityksen kokonaiskustannusten laskennassa Handelsbankenin osalta. Kokonaiskustannukset eivät ole Handelsbankenin osalta täysin vertailtavissa muiden pankkien kanssa.

Kaupanalalan yrityksessä merkittävimmäksi kustannuseräksi nousevat Debit-korttimaksujen kustannukset siitä syystä, että korttitapahtumia on huomattava määrä (1400 kpl/kk). Nooa Säästöpankin kustannukset Debit-kortin käytöstä ovat korkeimmat. Nooa Säästöpankissa hinta on 6 senttiä käyttökertaa kohti muiden pankkien hintojen ollessa 0-4 senttiä per käyttökerta.

Myös päiväkassan laskennasta sekä saapuvista ja lähtevistä maksuista koituu merkittäviä kustannuksia kaupanalalan yritykselle paitsi Tapiola Pankissa, jossa saapuvat ja lähtevät maksut ovat ilmaisia verkkopankissa. Pankkiyhteysohjelmaa käytettäessä kustannus saapuvista viitteellisistä maksuista olisi Tapiola Pankissa 10 euroa, saapuvista viitteettömistä maksuista 15 euroa ja lähtevistä viitteellisistä maksuista 3 euroa. Helsingin OP Pankissa, Nooa Säästöpankissa ja Nordeassa viitteettömät saapuvat maksut ovat verkkopankissa selvästi viitteellisiä kalliimpia ja muodostavat merkittävän kustannuserän esimerkkiyritykselle.

Esimerkkiyrityksen kustannukset päiväkassan laskennasta ovat edullisimmat Aktiassa, jossa arvoltaan 10 000 euron tai sitä pienemmistä tilityksistä peritään kiinteä maksu. Myös Suupohjan Osuuspankissa ja Tapiola Pankissa päiväkassan laskennan kustannukset ovat suhteellisen edulliset, koska niissä on tilityksille kiinteä hinta, joka riippuu tilityksen arvosta. Helsingin OP Pankissa kustannukset päiväkassan laskennasta ovat selvästi muita pankkeja korkeammat. Tämä johtuu siitä, että Helsingin OP Pankki perii päiväkassan laskennasta tilityskohtaisen kiinteän maksun ja tilityksen arvoon perustuvan maksun lisäksi 4 senttiä per seteli ja 4,5 senttiä per kolikko. Handelsbankenissa päiväkassan laskennan hinta sovitaan yrityskohtaisesti, joten sitä ei Handelsbankenin osalta ole laskettu mukaan esimerkkiyrityksen kokonaiskustannuksiin. Siksi kokonaiskustannukset Handelsbankenissa eivät ole täysin vertailtavissa kokonaiskustannuksiin muissa pankeissa.

Listahintojen perusteella laskettu esimerkkiyrityksen kokonaiskustannus vaihtelee siten, että halvimmissa, Tapiola Pankissa, Aktiassa ja Suupohjan Osuuspankissa kokonaiskustannukset ovat noin 44-70 % pienemmät kuin kalleimmissa Helsingin OP Pankissa ja Nooa Säästöpankissa. Kaupanalalan esimerkkiyritykselle listahintojen muutoksista koituva kuukausikustannusten nousu vuoteen 2010 verrattuna on Aktian palveluista 5,95 euroa (noin 7 %), Nooa Säästöpankin palveluista 32,70 euroa (noin 23 %), Helsingin OP Pankin palveluista 36,10 euroa (noin 25 %) ja Nordean palveluista 36,55 euroa (noin 30 %). Esimerkkiyrityksen kuukausikustannukset Suupohjan Osuuspankin palveluista vähenevät 9,45 euroa eli noin 9 % verrattuna vuoteen 2010. Handelsbankenissa esimerkkiyrityksen kuukausikustannukset muista palveluista kuin päiväkassan laskennasta ovat 7,40 euroa (noin 7 %) pienemmät kuin vuonna 2010.

Nets Oy:n veloittama 0,31 % maksutapahtumien arvosta muodostaa suuremman kustannuslisän kaupalle kuin seitsemän työntekijän esimerkkiyritykselle johtuen Debit-korttimaksujen suuremmasta arvosta. Debitkorttimaksujen yhteenlasketun arvon ollessa 5800 euroa, Nets Oy:n 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 ja yritys käyttää pankkiyhteysohjelmaa.

ESIMERKKI 2A. E-lasku ja palvelualan yritys, 7 työntekijää. Pankkipalvelumaksut €/kk.

	Aktia	Handelsbanken	Helsingin OP Pankki	Nooa Säästöpankki	Nordea	Suupohjan Osuuspankki	Tapiola Pankki
Päiväkassan laskenta 1 krt/kk, 1000 euroa 40 seteliä ja 60 kolikkoa	4,00	Sopimushinta	7,04	10,00	5,96	3,00	3,00
Tiliote							
1 paperinen	1,00	0,00	2,30	2,00	2,50	2,00	5,00
1 sähköinen	0,11	0,00	0,70	0,50	0,70	0,10	0,25
Debit-korttimaksut maksupäätteellä							
25 kpl/kk	0,75	0,75	1,00	1,50	1,00	2,00	0,00
Saapuvat maksut							
Viitteelliset 110 kpl/kk	12,10	11,00	14,30	14,30	14,30	11,00	11,00
Lähetettävät e-laskut							
110 kpl/kk	27,50	27,50	34,10	33,00	29,70	27,50	27,28
Lähtevät maksut							
Viitteelliset 50 kpl/kk	5,50	5,00	3,00	5,00	3,00	5,00	1,50
Vastaanotettavat e-laskut							
50 kpl/kk	12,50	12,50	18,00	15,00	19,00	12,50	12,40
Palkat							
7 kpl/kk	0,77	1,05	1,12	0,70	1,12	1,50	0,84
Pankkiyhteys							
1 kuukausimaksu	14,00	10,00	15,00	9,50	5,50	10,00	9,00
Muut kuukausimaksut	10,00	26,00	0,00	2,00	21,00	1,00	10,00
Yhteensä	<u>88,23</u>	<u>93,80¹</u>	<u>96,56</u>	<u>93,50</u>	<u>103,78</u>	<u>75,60</u>	<u>80,27</u>

¹ Handelsbankenilla päiväkassan laskennan hinta on aina sopimuskohtainen. Päiväkassan laskentaa ei ole huomioitu esimerkkiyrityksen kokonaiskustannusten laskennassa Handelsbankenin osalta. Kokonaiskustannukset eivät ole Handelsbankenin osalta täysin vertailtavissa muiden pankkien kanssa.

ESIMERKKI 2B. E-lasku ja kauppa, 4 työntekijää. Pankkipalvelumaksut €/kk.

	Aktia	Handelsbanken	Helsingin OP Pankki	Nooa Säästöpankki	Nordea	Suupohjan Osuuspankki	Tapiola Pankki
Päiväkassan laskenta	18,40	Sopimushinta	54,18	37,44	33,55	28,00	28,00
1 krt/vko, 4 krt/kk 3.600 euroa/krt 120 seteliä ja 120 kolikkoa /krt							
Tiliote							
1 paperinen	1,00	0,00	2,30	2,00	2,50	2,00	5,00
1 sähköinen	0,11	0,00	0,70	0,50	0,70	0,10	0,25
Debit-korttimaksut maksupäätteellä							
1400 kpl/kk	42,00	42,00	56,00	84,00	56,00	42,00	0,00
Saapuvat maksut							
Viitteelliset 150 kpl/kk	16,50	15,00	19,50	19,50	19,50	15,00	15,00
Lähetettävät e-laskut							
150 kpl/kk	37,50	37,50	46,50	45,00	40,50	37,50	37,20
Lähtevät maksut							
Viitteelliset 100 kpl/kk	11,00	10,00	6,00	10,00	6,00	10,00	3,00
Vastaanotettavat e-laskut							
100kpl/kk	25,00	25,00	36,00	30,00	38,00	25,00	24,80
Palkat							
4 kpl/kk	0,44	0,60	0,64	0,40	0,64	1,50	0,12
Pankkiyhteys							
1 kuukausimaksu	14,00	10,00	15,00	9,50	5,50	10,00	9,00
Muut kuukausimaksut	10,00	26,00	0,00	2,00	21,00	1,00	10,00
Yhteensä	<u>175,95</u>	<u>166,10¹</u>	<u>236,82</u>	<u>240,34</u>	<u>223,89</u>	<u>172,10</u>	<u>132,37</u>

¹ Handelsbankenilla päiväkassan laskennan hinta on aina sopimuskohtainen. Päiväkassan laskentaa ei ole huomioitu esimerkkiyrityksen kokonaiskustannusten laskennassa Handelsbankenin osalta. Kokonaiskustannukset eivät ole Handelsbankenin osalta täysin vertailtavissa muiden pankkien kanssa.

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 vastaanotettaessa laskun käsittelyyn kuluva työaika. Näitä ei ole otettu huomioon selvityksen esimerkeissä. Esimerkiksi jo yksistään edullisin toisen luokan postimaksu enintään 50 gramman kirjeeltä (75 senttiä) on lähetettävän e-laskun palvelumaksua suurempi.

Sekä esimerkissä 2a että 2b yrityksen lähettämien e-laskujen määrä on suuri (yli 100 laskua kuukaudessa). Tällaisen laskumäärän käsittely edellyttää yrityksessä käytännössä laskutusohjelman käyttöä ja e-laskujen lähettämistä eräsiirtona esimerkiksi pankkiyhteisohjelman avulla. Useimmiten paljon laskuja lähettävällä e-laskuttajalla on myös asiakkaita monissa eri pankeissa. Tällöin yrityksellä on käytännössä pääsääntöisesti käytössään monipankkiohjelma, eli sellainen pankkiyhteisohjelma, jolla voidaan asioida suoraan useampaan eri pankkiin. Esimerkeissä 2a ja 2b on oletettu, että yrityksellä on pankkikohtainen pankkiyhteisohjelma, jolla voi käyttää eräsiirtopalvelua. Siten listahinnoista on valittu pankkiyhteisohjelmilla käytettävien palveluiden hinnat. Joissakin pankeissa yritykselle aiheutuu erillisiä kuukausi- ja/tai lähetyskohtaisia maksuja aineistojen lähettämisestä ns. eräsiirtona, niin pankkikorttitapahtumia kuin esimerkiksi lähteviä ja/tai saapuvia maksuja käsiteltäessä. Näitä eräsiirtomaksuja ei ole huomioitu esimerkeissä.

Palvelualan ja kaupanalan esimerkkiyrityksen pankkipalvelumaksukustannukset nousevat pankin tarjoaman e-laskupalvelun ja pankkiyhteisohjelman käyttöönoton myötä noin 33-190 prosenttia. Molemmissa esimerkkiyrityksissä kustannusten nousu on vähäisin Helsingin OP Pankissa. Palvelualan yrityksen tapauksessa kustannusten nousu on suurin Suupohjan Osuuspankissa, mutta se pysyy silti edullisimpana vaihtoehtona palvelualan yritykselle. Kaupanalan yrityksen kustannusten nousu on suurin Tapiola Pankissa, koska esimerkissä 1 oletettiin, että yritys käyttää verkkopankkia, jolloin saapuvat ja lähtevät maksut olivat tapahtumina ilmaisia. Esimerkissä 2 puolestaan oletetaan käytettävän pankkiyhteisohjelmaa, jolloin saapuvista ja lähtevistä maksuista peritään Tapiola Pankissa tapahtumakohtaiset hinnat. Kaikilla pankeilla viitteettömien ja viitteellisten laskujen erisuuruiset määrät vaikuttavat siihen, kuinka paljon kustannukset muuttuvat esimerkissä 2 esimerkkiin 1 verrattuna.

Kustannusten nousun vastapainona täytyy kuitenkin muistaa paperisista laskuista luopumisen kautta syntyvät säästöt niin lähetettäessä kuin vastaanotettaessa. 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.

3.2 Pankkien tarjoamat pakettitarjoukset yrityksille

Joillakin pankeilla on tarjolla erilaisia palvelupaketteja, joissa kiinteään kuukausimaksuun kuuluu rajallinen määrä palveluita. Tällöin erillisistä tapahtumista koituvia maksuja peritään vain, jos ne ylittävät paketin sisältämän palvelumäärän. Kaikilla pankeilla ei ole tarjota valmiita paketteja, 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, Helsingin OP Pankilla ja Tapiola Pankilla on valmiiksi määritellyt tarjouspaketit yrittäjille. Seuraavassa on esitelty niiden sisältämät palvelut ja hinnat aiemmissa esimerkeissä olleiden esimerkkiyritysten kannalta. Palveluista, jotka eivät sisälly pakettiin on huomioitu listahintojen mukaiset kuukausikustannukset. Pankkien paketeista on valittu esimerkkiyrityksen kannalta parhaiten sopiva ja edullisin paketti. Kaikki kyselyssä esiin tulleet palvelupaketit on suunnattu yksinyrittäjälle tai hyvin pienelle yritykselle, koska niiden sisältämät palveluiden määrät ovat pienet.

Palvelualan esimerkkiyrityksessä palvelupaketit ovat suurin piirtein samanhintaisia kuin edullisimpien pankkien listahintojen käyttö, lukuun ottamatta Suupohjan Osuuspankin listahintoja, jotka ovat esimerkkiyritykselle pakettihintoja edullisemmat. Helsingin OP Pankin ja Nordean paketit ovat kuitenkin esimerkkiyritykselle edullisempia kuin niiden listahinnat. Suurimmat säästöt palvelupaketteja käytettäessä tulevat saapuvista viitteellisistä ja viitteettömistä maksuista sekä verkkopankin kuukausimaksuista. Helsingin OP Pankin paketin sisältämät saapuvien ja lähtevien maksujen määrät ovat kuitenkin pienet, jolloin määrän ylittävistä maksuista maksettavat kappalehinnat nostavat paketin hintaa merkittävästi. Nordean paketti sisältää suuremman määrän maksutapahtumia kuin Helsingin OP Pankin paketti, mutta Nordean kuukausimaksu, 11 euroa, on kalteis verrattuna Helsingin OP Pankin paketin 4,50 euron kuukausihintaan. Tapiola Pankin palvelupaketti sisältää Yritysten verkkopankin, kaksi maksukorttia (Mastercard Debit tai Mastercard Electronic) ja mahdollisuuden käyttää Netposti -palvelua verkkopankin kautta. Paketin kuukausimaksu on 10 euroa, mikä vastaa verkkopankin kuukausi maksua. Siten Tapiola Pankin palvelupaketin käytön kokonaiskustannukset ovat yritykselle täysin samat kuin listahintojen käyttö. Tapiola Pankin palvelupaketin etuna listahintoihin verrattuna on siis todellisuudessa vain siihen kuuluvat kaksi maksukorttia ja Netpostin käyttö verkkopankin kautta.

ESIMERKKI 3A. Palvelualan yritys, 7 työntekijää. Palvelupaketit €/kk.

	Helsingin OP Pankki Ammatinharjoittajan maksuliikepalvelut	4,50	Nordea Yrityksen e-starttipaketti	11,00	Tapiola Pankki Verkkopankkipalvelu -paketti	10,00
Päiväkassan laskenta 1 krt/kk 1000 euroa 40 seteliä 60 kolikkoa	Ei sisälly pakettiin	7,04	Ei sisälly pakettiin	5,96	Ei sisälly pakettiin	3,00
Tiliote 1 paperinen	Ei sisälly pakettiin	2,30	Ei sisälly pakettiin Viikottain/ kuukausittain	2,50	Ei sisälly pakettiin	5,00
1 sähköinen	Verkkotiliote				Ei sisälly pakettiin	0,00
Debit-korttimaksut maksupäätteellä 25 kpl/kk	Ei sisälly pakettiin		Ei sisälly pakettiin		Ei sisälly pakettiin Tapahtumakohtainen maksu	0,00
		1,00		1,00	Kuukausimaksu	10,00
Saapuvat maksut Viitteelliset 75 kpl/kk Viitteettömät 35kpl/kk	max 50 kpl/kk ylimenevät 0,13 euroa/kpl ylimenevät 0,50 euroa/kpl	7,80	max 30 tap./kk ylimenevät 0,13 euroa/kpl ylimenevät 0,50 euroa/kpl	9,75	Ei sisälly pakettiin	0,00
		0,00		2,50		0,00
Lähtevät maksut Viitteelliset 50 kpl/kk	max 25 kpl/kk ylimenevät 0,20 euroa/kpl	5,00	Maksut verkkopankissa, muuten ei rajoitettu		Ei sisälly pakettiin	0,00
Palkat 7 kpl/kk	Ei sisälly pakettiin	1,12	Ei sisälly pakettiin	1,12	Ei sisälly pakettiin	0,84
Verkkopankki/Pankkiyhteys	OP-verkkopalvelu		Yrityksen Classic -verkkopankki		Yritysten verkkopankki	
Yhteensä		<u>28,76</u>		<u>33,83</u>		<u>28,84</u>

Kaupanalalan yritykselle Tapiola Pankin palvelupaketti tulee muiden pankkien listahintojen käyttöä edullisemmaksi ja vastaa kustannuksiltaan Tapiola Pankin listahintojen käyttöä. Tapiola Pankin edullisuus johtuu siitä, että Debit-korttitapahtumat ovat Tapiola Pankissa ilmaisia. Tapiola Pankin paketti on edullinen myös siksi, että Tapiola Pankki ei peri verkkopankkia käytettäessä saapuvista ja lähtevistä maksuista tapahtumakohtaisia hintoja. Tapiola Pankin paketin käytön kustannukset ovat kuitenkin huomattavasti suuremmat, jos yritys haluaa käyttää pankkiyhteysohjelmaa, koska silloin saapuvista ja lähtevistä maksuista peritään tapahtumakohtaiset hinnat.

Helsingin OP Pankin Ammatinharjoittajan maksuliikepalvelut on suunnattu ammatinharjoittajille, joten se ei maksutapahtumien määrien vuoksi sovellu kaupanalalan yritykselle. Se on kuitenkin otettu tähän esimerkkiin mukaan, koska paketin käyttö on myös kaupanalalan yritykselle edullisempaa kuin listahintojen käyttö kyseisessä pankissa. Myöskään Nordean palvelupaketti ei sovi kovin hyvin kaupan alan yritykselle, koska siihen sisältyvät Debit-korttitapahtumien ja saapuvien maksujen määrät ovat pienet.

Koska kaupanalalan esimerkkiyrityksen maksutapahtumien määrät ylittävät Helsingin OP Pankin ja Nordean palvelupakettien sisältämät maksutapahtumien määrät, ylimenevistä tapahtumista peritään listahintojen mukaiset tapahtumakohtaiset maksut, jotka nostavat palvelupakettien käytön kustannuksia huomattavasti. Siten Aktian, Suupohjan Osuuspankin ja Tapiola Pankin listahinnat ovat esimerkkiyritykselle Helsingin OP Pankin ja Nordean palvelupaketteja edullisempia. Palvelupaketit ovat kuitenkin vertailussa selvästi Helsingin OP Pankin, Nooa Säästöpankin ja Nordean listahinnoittelua edullisempia. Suurimmat säästöt tulevat saapuvista ja lähtevistä maksuista sekä verkkopankin kuukausimaksusta.

Pankkien tarjoamat palvelupaketit sisältävät myös muita kuin esimerkissä näkyviä palveluita. Esimerkiksi Helsingin OP Pankin paketti sisältää myös 5 vastaanotettavaa e-laskua ja Nordean paketti e-laskujen lähettämisen ja vastaanottamisen verkkopankilla. Helsingin OP Pankin paketti sisältää lisäksi yritystilin sekä yksityiseen asiointiin tarkoitettun käyttötilin. Nordean palvelupakettiin kuuluu esimerkin palveluiden ja edellä mainitun e-laskujen lähettämisen- ja vastaanottopalvelun lisäksi myös yrityksen tili ja Debit-kortti. Tapiola Pankin pakettiin taas kuuluu yritystili, kaksi maksukorttia (Mastercard Debit tai Mastercard Electronic) ja mahdollisuus käyttää Netposti -palvelua verkkopankin kautta. Yrityksen kannattaa vertailla pankkien tarjoamia paketteja sekä niiden hinnan että niihin sisältyvien palveluiden osalta. Myös pankkien listahintoja kannattaa verrata pakettihintoihin. Hintoja vertailtaessa kannattaa ottaa huomioon yrityksen tarvitsemat pankkipalvelut sekä maksutapahtumien määrät.

ESIMERKKI 3B. Kauppa, 4 työntekijää. Palvelupaketit €/kk.

	Helsingin OP Pankki Ammatinharjoittajan maksuliikepalvelut	4,50	Nordea Yrityksen e-starttipaketti	11,00	Tapiola Pankki Verkkopankkipalvelu -paketti	10,00
Päiväkassan laskenta 1 krt/vko 4 krt/kk 3.600 euroa/krt 120 seteliä/krt 120 kolikkoa/krt	Ei sisälly pakettiin	54,18	Ei sisälly pakettiin	33,55	Ei sisälly pakettiin	28,00
Tiliote 1 paperinen	Ei sisälly pakettiin	2,30	Ei sisälly pakettiin Viikottain/ kuukausittain	2,50	Ei sisälly pakettiin	5,00
1 sähköinen	Verkkotiliote			0,40	Ei sisälly pakettiin	0,00
Debit- korttimaksut maksupäätteellä 1400 kpl/kk	Ei sisälly pakettiin	56,00	Ei sisälly pakettiin	56,00	Ei sisälly pakettiin Tapahtumakohtainen maksu Kuukausimaksu	0,00 10,00
Saapuvat maksut Viitteelliset 100 kpl/kk Viitteettömät 50 kpl/kk	max 50 tap./kk ylimenevät 0,13 euroa/kpl ylimenevät 0,50 euroa/kpl	13,00 0,00	max 30 kpl/kk ylimenevät 0,13 euroa/kpl ylimenevät 0,50 euroa/kpl	13,00 10,00	Ei sisälly pakettiin	0,00 0,00
Lähtevät maksut Viitteelliset 100 kpl/kk	max 25 kpl/kk ylimenevät 0,20 euroa/kpl	15,00	Maksut verkkopankissa, muuten ei rajoitettu		Ei sisälly pakettiin	0,00
Palkat 4 kpl/kk	Ei sisälly pakettiin	0,64	Ei sisälly pakettiin	0,64	Ei sisälly pakettiin	0,12
Verkkopankki/ Pankkiyhteys	Yrityksen verkkopankki		OP-verkkopalvelu		Yritysten verkkopankki	
Yhteensä		<u>145,62</u>		<u>127,09</u>		<u>53,12</u>

LIITE 1

Pankkipalvelumaksut 1.3.2013

	Debit-/ luottokortilla maksaminen maksupäätteellä	Päiväkassan laskenta	Saapuva viitteeton maksu	Saapuva viitteellinen maksu	Lähtevä viitteeton maksu	Lähtevä viitteellinen maksu
Aktia	3 senttiä/kpl	0-2000 euroa; 4 euroa/tilitys 2 001-4 000 euroa; 4,60 euroa/tilitys 4 001-6 000 euroa; 6,20 euroa/tilitys 6 001-8 000 euroa; 7,60 euroa/tilitys 8 001-10 000 euroa; 8,80 euroa/tilitys > 10 000 euroa; 8,20 euroa/tilitys + 0,025 % arvosta	10 senttiä/kpl	11 senttiä/kpl	11 senttiä/kpl	11 senttiä/kpl
Handelsbanken	3 senttiä/kpl 10 euroa/kk	sopimuksen mukaan	15 senttiä/kpl	10 senttiä/kpl	10 senttiä/kpl Lähtevät maksut, mukaan lukien ulkomaan lähtevät maksut, 6 euroa/kk	10 senttiä/kpl
Helsingin OP Pankki	Debit-kortti 4 senttiä/kpl Luottokortti 2 senttiä/kpl	Setelit ja kolikot; 2,50 euroa/tilitys + 0,04 euroa/seteli + 0,045 euroa/kolikko + 0,0235 % arvosta Vain setelit; 1,70 euroa + 0,015 euroa/seteli + 0,0235 % arvosta Vain kolikot; 1,70 euroa + 2 % arvosta + 0,0235 % arvosta	50 senttiä/kpl	13 senttiä/kpl	Verkkopankissa 20 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla 16 senttiä/kpl	Verkkopankissa 20 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla 6 senttiä/kpl
Nooa Säästöpankki	Debit-kortti 6 senttiä/kpl Luottokortti 0 senttiä/kpl	Setelit; 0,20 % arvosta, vähintään 5 euroa Kolikot; 2 % arvosta, vähintään 5 euroa	40 senttiä/kpl	13 senttiä/kpl 5,50 euroa/kk pankkiyhteys- ohjelmaa käytettäessä	10 senttiä/kpl	10 senttiä/kpl 5,50 euroa/kk pankkiyhteysohjelmaa käytettäessä

	Debit-/ luottokortilla maksaminen maksupäätteellä	Päiväkassan laskenta	Saapuva viitteetön maksu	Saapuva viitteellinen maksu	Lähtevä viitteetön maksu	Lähtevä viitteellinen maksu
Nordea	4 senttiä/kpl	Setelit; 2 euroa/tilitys + 0,06 % arvosta Kolikot; 2,50 euroa/tilitys + 1,5 % arvosta	50 senttiä/kpl	13 senttiä/kpl	Verkkopankissa 20 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla 16 senttiä/kpl	Verkkopankissa 20 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla 6 senttiä/kpl
Suupohjan Osuuspankki	3 senttiä/kpl Vähintään 2 euroa/kk	1-1000 euroa; 3 euroa/tilitys 1001-3000 euroa; 5 euroa/tilitys 3001-5000 euroa; 7 euroa/tilitys > 5000 euroa; 10 euroa/tilitys	10 senttiä/kpl Saapuvat maksut pankkiyhteys ohjelmalla vähintään 1,50 euroa/kk	10 senttiä/kpl Saapuvat maksut pankkiyhteys ohjelmalla vähintään 1,50 euroa/kk	Verkkopankissa 8 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla 10 senttiä/kpl Lähtevät maksut pankkiyhteysohjelmalla vähintään 1,50 euroa/kk	Verkkopankissa 8 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla 10 senttiä/kpl Lähtevät maksut pankkiyhteysohjelmalla vähintään 1,50 euroa/kk
Tapiola Pankki	0 senttiä/kpl	≤ 1000 euroa; 3 euroa/tilitys 1001-3000 euroa; 5 euroa/tilitys 3001-5000 euroa; 7 euroa/tilitys 5001-7000 euroa; 10 euroa/tilitys > 7000 euroa; 1,80 euroa/tilitys + 0,015 euroa/seteli + 0,015 euroa/kolikko	30 senttiä/kpl	10 senttiä/kpl	Verkkopankissa 0 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla 13 senttiä/kpl	Verkkopankissa 0 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla 3 senttiä/kpl

Pankkipalvelumaksut 1.3.2013

	Saapuva ulkomaan valuutassa oleva maksu	Lähtevä ulkomaan valuutassa oleva maksu	Vastaanotettava e-lasku (sis. alv 24 %)	Lähetettävä e-lasku (sis. alv 24 %)
Aktia	Viitteetön 0,10 euroa/kpl Viitteellinen 0,11 euroa/kpl	0,11 euroa/kpl	25 senttiä/kpl 5 euroa/kk	25 senttiä/kpl 5 euroa/kk
Handelsbanken	7,00 euroa/kpl	4,00 euroa/kpl Lähtevät maksut, mukaan lukien ulkomaan lähtevät maksut, 6 euroa/kk	25 senttiä/kpl 5 euroa/kk E-laskujen manuaalinen muodostaminen verkkopankissa 10 euroa/kk	25 senttiä/kpl 5 euroa/kk E-laskujen manuaalinen muodostaminen verkkopankissa 10 euroa/kk
Helsingin OP Pankki	6,00 euroa/kpl	Verkkopankissa 6,00 euroa/kpl Pankkiyhteysohjelmalla 5,00 euroa/kpl	Verkkopankissa 62 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla 36 senttiä/kpl	Verkkopankissa 62 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla 31 senttiä/kpl
Nooa Säästöpankki	6,75 euroa/kpl	7,00 euroa/kpl	30 senttiä/kpl 1 euroa/kk	30 senttiä/kpl 1 euroa/kk

	Saapuva ulkomaan valuutassa oleva maksu	Lähtevä ulkomaan valuutassa oleva maksu	Vastaanotettava e-lasku (sis. alv 24 %)	Lähetettävä e-lasku (sis. alv 24 %)
Nordea	6,75 euroa/kpl	Verkkopankissa 6,75 euroa/kpl Yrityksen maksut -palvelussa 5,00 euroa/kpl	Verkkopankissa Vastaanotettavat ja lähetettävät e-laskut 5,20 euroa/kk 63 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla 0-49 kpl/kk; 5,25 euroa/kk + 49 senttiä/kpl 50-499 kpl/kk; 10,50 euroa/kk+ 38 senttiä/kpl 500-2999 kpl/kk; 42 euroa/kk + 33 senttiä/kpl	Verkkopankissa Vastaanotettavat ja lähetettävät e-laskut 5,20 euroa/kk 63 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla 0-49 kpl/kk; 5,25 euroa/kk + 38 senttiä/kpl 50-499 kpl/kk; 10,50 euroa/kk + 27 senttiä/kpl 500-2999 kpl/kk; 42 euroa/kk + 22 senttiä/kpl
Suupohjan Osuuspankki	8,00 euroa/kpl	Verkkopankissa 8,00 euroa/kpl Konttorissa 17,00 euroa/kpl	25 senttiä/kpl Vastaanotettavat ja lähetettävät e-laskut vähintään 1,50 euroa/kk	25 senttiä/kpl Vastaanotettavat ja lähetettävät e-laskut vähintään 1,50 euroa/kk
Tapiola Pankki	5,00 euroa/kpl Alle 20 euron suuruisista saapuvista maksuista ei veloiteta maksujenvälityspalkkiota	7,00 euroa/kpl	24,8 senttiä/kpl	24,8 senttiä/kpl

Pankkipalvelumaksut 1.3.2013

	Verkkomaksu- painike	Palkkojen maksu	Paperitiliote	Sähköinen tiliote	Verkkopankki	Pankkiyhteysohjelma
Aktia	34 senttiä/kpl 15 euroa/kk	11 senttiä/kpl	1 euro/kpl	11 senttiä/kpl	7,50 euroa/kk Aineistonsiirtomaksu 8 euroa/kk	14 euroa/kk
Handelsbanken	10 senttiä/kpl 10 euroa/kk	15 senttiä/kpl	1 krt/kk ilmainen 1 euro/kpl	1 krt/kk ilmainen 20 senttiä/kpl	10 euroa/kk	10 euroa/kk Käyttöönottomaksu 250 euroa
Helsingin OP Pankki	34 senttiä/kpl 17 euroa/kk	16 senttiä/kpl	2,30 euroa/kpl	70 senttiä/kpl	6 euroa/kk	15 euroa/kk
Nooa Säästöpankki	40 senttiä/kpl 10 euroa/kk	10 senttiä/kpl	2 euroa/kpl	50 senttiä/kpl	5,50 euroa/kk Aineistonsiirtomaksu 1 euro/kk	9,50 euroa/kk Käyttöönottomaksu 120 euroa
Nordea	35 senttiä/kpl 25 euroa/kk	16 senttiä/kpl	2,50 euroa/kpl	70 senttiä/kpl	5,50 euroa/kk Aineistonsiirtomaksu 2 euroa/kk	
Suupohjan Osuuspankki	30 senttiä/kpl 10 euroa/kk	10 senttiä/kpl Vähintään 1,50 euroa/kk	2 euroa/kpl	Verkkopankissa 10 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla 10 senttiä/kpl 1 euro/kk	2,50 euroa/kk Aineistonsiirtomaksu 1 euro/kk	10 euroa/kk Käyttöönottomaksu 100 euroa
Tapiola Pankki	35 senttiä/kpl 10 euroa/kk	Verkkopankissa 0 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla 12 senttiä/kpl	5 euroa/kpl	Verkkopankissa 0 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla 25 senttiä/kpl	10 euroa/kk	9 euroa/kk Käyttöönottomaksu 100 euroa

