

SISÄLLYSLUETTELO

TIIVISTELMÄ.....	2
1 JOHDANTO	5
2 LISTAHINTOIHIN PERUSTUVIA PALVELUMAKSUJA	6
2.1 Pankkikortilla, Debit-kortilla tai luottokortilla maksaminen	6
2.2 Päiväkassan laskenta	7
2.3 Saapuvat ja lähtevät maksut	9
2.4 E-lasku.....	11
2.5 Verkkomaksupainike	13
2.6 Palkkojen maksu	13
2.7 Tiliote	14
2.8 Konekielisten pankkipalvelujen investointi- ja käyttökustannuksia	15
3 PANKKIPALVELUMAKSUT ESIMERKKIYRITYKSISSÄ	16
3.1 Palvelumaksut listahinnoilla.....	16
3.2 Pankkien tarjoamat pakettitarjoukset yrittäjille.....	24

Pankkipalvelumaksujen vertailun on päivittänyt vuonna 2010

Suomen Yrittäjät
ympäristöekonomisti
Johanna Hietämäki
puhelin (09) 2292 2834
johanna.hietamaki@yrittajat.fi

Helsingissä 18.3.2010

TIIVISTELMÄ

Vertailussa on tarkasteltu pankkien listahintoihin perustuvia palvelumaksuja alkuvuodesta 2010 tehdyllä kyselyllä pankeille (Nordea, OP-Pohjola, Sampo Pankki, Aktia, Handelsbanken, Ålandsbanken, Suupohjan Osuuspankki sekä Tapiola Pankki). Selvityksessä esiintyvät listahinnat ovat 4.1.2010 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 (noin 3–5 kertaa) korkeampia kuin viitteellisten. Päiväkassan laskennasta pankit laskuttavat yleensä kertamaksun sekä usein myös setelien ja kolikoiden määrään ja/tai arvoon perustuvan lisämaksun. Myös kiinteähintaisia paketteja löytyy useilta pankeilta.

Yhden palkan maksusta aiheutuu 0–15 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 osassa pankeista ilmaisia, mutta tietyissä pankeissa ja tapauksissa kustannus on 5–60 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 työaikaa 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. 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, OP-Pohjolassa 17 ja Nordeassa 25 euroa kuukaudessa. Vastaanotetusta maksusta peritään 30–39 senttiä lukuun ottamatta Handelsbankenin, jonka palvelumaksu on 10 senttiä maksulta.

Tämän vuoden pankkipalvelumaksuja kartoittavassa selvityksessä on ensimmäistä kertaa mukana Tapiola Pankki. Osa vertailussa tarkasteltavista palveluista avataan Tapiola Pankissa keväällä 2010, joten kaikkien palveluiden hintoja ei Tapiola Pankin osalta ole taulukoissa ja esimerkeissä, joiden tiedot perustuvat 4.1.2010 tilanteeseen.

Vuodesta 2009 Nordea ja OP-Pohjola ovat korottaneet useita yksittäisiä listapalvelumaksuja. Ålandsbanken on nostanut saapuvien maksujen sekä paperitiliotteiden hintoja, ja tarjoaa nykyisin yrityksille sähköisiä palveluita ainoastaan pankkiyhteysohjelmalla, ei verkkopankissa. Aktian päiväkassan laskennan hinnoittelu on muuttunut, ja laskentaan liittyvä aiemmin peritty 55 euron kuukausimaksu on poistunut.

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.

Esimerkissä 1, jossa yritys ei käytä e-laskupalveluita, seitsemän työntekijän esimerkkiyrityksen kustannukset Nordean palveluista nousevat edellä mainittujen pankkipalveluiden listahintojen muutosten johdosta noin 3 %, OP-Pohjolan palveluista noin 9 % ja Ålandsbankenin palveluista noin 77 % vuoteen 2009 verrattuna. Aktian päiväkassan laskennan hinnoittelun muutos puolestaan vähentää seitsemän työntekijän esimerkkiyrityksen kustannuksia Aktian palveluista noin 66 prosentilla vuoteen 2009 verrattuna.

Neljän työntekijän kaupanalan esimerkkiyritykselle vastaava kustannusten nousu Nordean palveluista esimerkissä 1 on noin 2 %, OP-Pohjolan palveluista noin 15 % ja Ålandsbankenin palveluista noin 54 % vuoteen 2009 verrattuna. Esimerkkiyrityksen kustannukset Aktian palveluista vähenevät noin 37 %. Palvelumaksujen muutokset vaikuttavat esimerkkiyrityksiin eri tavoin johtuen eroista eri palveluiden käyttömääriä esimerkkiyritysten välillä. Kaupanalan esimerkkiyrityksellä on maksutapahtumia huomattavasti runsaammin. Vaikka kustannusten nousu Ålandsbankenin palveluista on huomattava, Ålandsbanken säilyy kaupanalan esimerkkiyritykselle edullisimpien pankkien joukossa.

Esimerkissä 2, jossa yritys hoitaa koko laskutuksensa sähköisesti, kustannusten prosentuaalinen muutos palvelumaksujen muutosten johdosta on selvästi pienempi. Seitsemän työntekijän esimerkkiyrityksen kustannukset nousevat Nordean, OP-Pohjolan ja Ålandsbankenin palveluista noin 1–17 %. Aktian palveluiden kustannukset laskevat esimerkkiyritykselle noin 41 %. Vastaavasti neljän työntekijän kaupanalan esimerkkiyrityksen kustannusten muutos on tässä esimerkissä noin -25 %:sta +14 %:iin kuukaudessa.

Koska e-laskupalvelu lisäpalveluna nostaa esimerkkiyritysten kokonaiskustannuksia, palvelumaksujen muutosten vaikutus jää prosentuaalisesti selvästi pienemmäksi kuin esimerkissä ilman e-laskupalvelua, jossa kokonaiskuukausikustannukset pankkien

palveluista ovat matalammat. Myös viitteettömien ja viitteellisten laskujen määrät esimerkeissä vaikuttavat siihen, kuinka paljon kustannukset muuttuvat esimerkissä 1 verrattuna esimerkkiin 2.

Pankkien tarjoamia palvelupaketteja kuvaillaan samojen esimerkkiyritysten maksuliikenteen avulla kuin listahintojakin. Paketit voivat olla listahintoja edullisempi vaihtoehto esimerkiksi yrityksen maksuliikenteestä johtuen. Tässä selvityksessä tarkastelluissa esimerkkitapauksissa palvelupaketit ovat selvästi 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 täytyy ottaa huomioon 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.

1 JOHDANTO

Pankkien listahintoihin perustuvien maksujen vertailu on tehty vuoden 2010 alussa esittämällä pankeille (Aktia, Handelsbanken, Nordea, OP-Pohjola, Sampo Pankki, Suupohjan Osuuspankki, Tapiola Pankki ja Ålandsbanken) lyhyt kysely. Listahinnat ovat 4.1.2010 voimassa olleita hintoja. Osalla pankkiryhmistä hinnat ovat ohjeellisia ja vaihtelevat paikallispankeittain. Uutena yrityksille palveluita tarjoavana pankkina selvitykseen osallistuu tänä vuonna Tapiola Pankki. Osa Tapiola Pankin palveluista avataan keväällä 2010, joten kaikkien palveluiden osalta Tapiola Pankin hintoja ei ole taulukoitu.

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.

Tässä selvityksessä esitetään muutamien keskeisimpien palveluiden listahintoja yleisimmissä pankeissa ja tarkastellaan esimerkkien avulla näitä sekä pankkien tarjoaminen palvelupakettien hintoja. 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 2009 Nordea ja OP-Pohjola ovat korottaneet useita yksittäisiä listapalvelumaksuja. Ålandsbanken on nostanut saapuvien maksujen sekä paperitiliotteiden hintoja, ja tarjoaa nykyisin yrityksille sähköisiä palveluita ainoastaan pankkiyhteysohjelmalla, ei verkkopankissa. Aktiassa päiväkassan hinnoittelu on muuttunut, ja päiväkassan laskentaan liittyvä aiemmin peritty korkea 55 euron kuukausimaksu on poistunut.

2 LISTAHINTOIHIN PERUSTUVIA PALVELUMAKSUJA

2.1 Pankkikortilla, Debit-kortilla tai luottokortilla maksaminen

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

Taulukko 1. Pankkikortilla maksaminen maksupäätteellä

Nordea	3 senttiä/kpl
OP-Pohjola	4 senttiä/kpl
Sampo Pankki	5 senttiä/kpl
Aktia	3 senttiä/kpl
Handelsbanken	3 senttiä/kpl
Ålandsbanken	0 senttiä/kpl
Suupohjan Osuuspankki ¹	3 senttiä/kpl
Tapiola Pankki	Palvelu avataan keväällä 2010

¹ Vähintään 2 euroa/kk

Useassa pankissa palvelumaksu pankkikortilla maksettaessa on 3 senttiä per tapahtuma. OP-Pohjolassa maksu on 4 senttiä ja Sampo Pankissa 5 senttiä. Ålandsbanken ei peri maksua pankkikortilla maksamisesta.

Ero prosentteina kalleimman eli Sampo Pankin ja tyypillisimmän 3 sentin veloituksen 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 lähetyiskohtaisia maksuja niin pankkikorttitapahtumia kuin esimerkiksi lähteviä ja/tai saapuvia maksuja käsiteltäessä.

Euroopan maiden välisen maksuliikenteen tehostamiseksi eurooppalaiset pankit ovat yhteistyössä kehittäneet yhtenäistä euromaksualueutta (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. EU-maiden Visa Debit- tai Debit MasterCard-kortilla tapahtuvista varmennettavista maksuista Luottokunta perii 0,31 % maksujen arvosta. EU-maiden Visa- tai MasterCard-luottokortilla maksamisesta Luottokunta perii 0,9 % tai 1,05 % maksujen arvosta riippuen siitä, mistä kaikista korteista kauppialla on sopimus Luottokunnan kanssa. EU:n ulkopuolisten maiden vastaavista korteista Luottokunta perii 1,15 % tapahtumien arvosta. Varmennettomat 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. Muissa maksun perivissä pankeissa maksu on 3 senttiä tapahtumalta, kuten pankkikorttiominaisuutta käytettäessä. Sampo-pankki ja Ålandsbanken eivät peri Debit- tai luottokortilla maksamisesta palvelumaksua.

Tapiola Pankissa pankkikortilla, Debit-kortilla ja luottokortilla maksaminen maksupäätteellä tulee palveluvalikoimaan keväällä 2010. Tällöin Tapiola Pankki veloittaa kaikista maksupäätetapahtumista maksujen määrästä riippuvan kiinteän kuukausimaksun. Kuukausiveloitus korttitapahtumista on 5 euroa kuukaudessa, kun tapahtumia on keskimäärin alle 10 per päivä, tai muutoin 10 euroa kuukaudessa. Kuukausimaksu on yhteinen pankki-, Debit- ja luottokorttimaksuille. Tapahtumakohtaisia maksuja Tapiola Pankissa ei peritä.

Taulukko 2. Debit-kortilla tai luottokortilla maksaminen maksupäätteellä¹

Luottokunnan veloitukset

Visa Debit ja Debit MasterCard ²	0,31 % maksujen arvosta
Visa ja MasterCard ²	0,9 % tai 1,05 % maksujen arvosta ³
Visa Electron, Maestro, V PAY ²	0,31 % maksujen arvosta

Pankkien veloitukset (peritään Luottokunnan maksujen lisäksi)

Nordea	3 senttiä/kpl
OP-Pohjola	2 senttiä/kpl
Sampo Pankki	0 senttiä/kpl
Aktia	3 senttiä/kpl
Handelsbanken	3 senttiä/kpl
Ålandsbanken	0 senttiä/kpl
Suupohjan Osuuspankki	3 senttiä/kpl
Tapiola Pankki	Palvelu avataan keväällä 2010

¹ Debit-kortilla- tai luottokortilla maksamisen kustannus koostuu Luottokunnan veloituksesta ja mahdollisesta pankin omasta veloituksesta maksutapahtumien välittämisestä toiseen raha- tai luottolaitokseen.

² Maksaminen EU-maiden korteilla, varmennettu tapahtuma

³ Maksu on riippuvainen siitä, mistä korteista liike on tehnyt Luottokunnan kanssa sopimuksen

2.2 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.

Taulukko 3. 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 % tilitysarvosta, vain setelit 1,70 euroa/tilitys + 2 % arvosta + 0,0235 % tilitysarvosta, vain kolikot 2,50 euroa/tilitys + 4 senttiä/seteli + 4,5 senttiä/kolikko + 0,0235 % tilitysarvosta, perustilitys
Sampo Pankki	2,75 euroa/tilitys + 1,6 senttiä/seteli + 1 sentti/kolikko, jos rahahuoltosopimus; satunnaiset pienet tilitykset 0 euroa; muutoin 14 euroa/tilitys
Aktia	≤ 2 000 euroa; 3,40 euroa/tilitys 2 001–4 000 euroa; 4,00 euroa/tilitys 4 001–6 000 euroa; 5,30 euroa/tilitys 6 001–8 000 euroa; 6,60 euroa/tilitys 8 001–10 000 euroa; 7,60 euroa/tilitys > 10 000 euroa; 7,20 euroa/tilitys + 0,02 % arvosta
Handelsbanken	11 euroa/tilitys satunnainen päiväkassan laskenta; muutoin tarjouksen mukaan
Ålandsbanken	10 euroa/tilitys
Suupohjan Osuuspankki	Arvon mukaan porrastettu maksu: Setelit ≤ 1000 euroa; 3,00 euroa/talletus 1001–3000 euroa; 5,00 euroa/talletus 3001–5000 euroa; 7,00 euroa/talletus > 5000 euroa; 10,00 euroa/talletus Kolikot ≤ 300 euroa; 2,00 euroa/talletus 301-700 euroa; 4,00 euroa/talletus 701-1000 euroa; 6,00 euroa/talletus > 1000 euroa; 8,00 euroa/talletus
Tapiola Pankki	Palvelu avataan keväällä 2010

Handelsbankenilla ja Ålandsbankenilla on kiinteähintainen päiväkassan laskentapalvelu. Kaikilla muilla pankeilla hinta määräytyy perushinnasta, kolikko- tai setelikohtaisesta lisästä ja/tai arvoon perustuvasta maksuosasta. Aktiassa ja Suupohjan Osuuspankissa maksu perustuu pelkästään päiväkassan arvoon. Nordealla on rinnalla myös kiinteähintaisia rahahuoltopaketteja. Vuodentakaiseen verrattuna OP-Pohjola on nostanut tilityskohtaista perushintaa 1,60 eurosta 10 sentillä. Myös Aktian päiväkassan arvoon perustuva hinnoittelu on noussut joitakin kymmeniä senttejä päiväkassan arvosta riippuen. Aiemmin peritty, merkittävä 55 euron kuukausimaksu päiväkassan laskennasta on Aktiassa kuitenkin poistunut. Tapiola Pankki tarjoaa päiväkassan laskenta -palvelua kevästä 2010 alkaen, jolloin palvelun hinnoittelu on asiakaskohtainen. Päiväkassan laskennan listahintoja käyttävät lähinnä kaikkein pienimmät liikkeet. Vähänkin suuremmissa yrityksissä päiväkassan laskenta perustuu pankin kanssa erikseen solmittuun sopimukseen, jolloin hinnat poikkeavat listahinnoista.

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 ylittyessä maksuista maksetaan kappalehinnan mukaan.

Taulukko 4. Saapuva maksu

	Viitteetön	Viitteellinen
Nordea	50 senttiä/kpl	12,6 senttiä/kpl
OP-Pohjola	50 senttiä/kpl	13 senttiä/kpl
Sampo Pankki	53 senttiä/kpl	13 senttiä/kpl
Aktia	10 senttiä/kpl	10 senttiä/kpl
Handelsbanken	50 senttiä/kpl	10 senttiä/kpl
Ålandsbanken	46 senttiä/kpl	10 senttiä/kpl
Suupohjan Osuuspankki ¹	8 senttiä/kpl	8 senttiä/kpl
Tapiola Pankki	Verkkopankissa	Verkkopankissa
	0 senttiä/kpl	0 senttiä/kpl
	Pankkiyhteysohjelmalla	Pankkiyhteysohjelmalla
	30 senttiä/kpl	10 senttiä/kpl

¹ Saapuvat maksut vähintään 1,50 euroa/kk pankkiyhteysohjelmaa käytettäessä

Viitteellisten saapuvien maksujen hinnat vaihtelevat kahdeksasta 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/kappale, Suupohjan Osuuspankissa 8 senttiä/kappale, Aktiassa 10 senttiä/kappale ja muissa pankeissa 30-53 senttiä/kappale. Merkittävä rakenteellinen ero hinnoittelussa on, että Aktialla, Suupohjan Osuuspankilla ja Tapiola Pankin verkkopankissa 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.

Vuodesta 2009 Ålandsbanken on muuttanut saapuvien maksujen hinnoittelua merkittävästi. Saapuvat maksut olivat aiemmin Ålandsbankenissa ilmaisia, nyt viitteettömistä maksuista veloitetaan 46 senttiä/kpl ja viitteellisistä 10 senttiä/kpl. Myös OP-Pohjola on korottanut saapuvien maksujen hintoja. Viitteettömän maksun hinta on noussut OP-Pohjolassa 4 senttiä ja viitteellisen maksun yhden sentin.

Taulukko 5. Lähtevä maksu

	Viitteetön	Viitteellinen
Nordea	Verkkopankissa 15 senttiä/kpl Nordea Pankki Suomen eurotilille 20 senttiä/kpl toiseen rahalaitokseen Pankkiyhteysohjelmalla 15 senttiä/kpl	Verkkopankissa: 15 senttiä/kpl Nordea Pankki Suomen eurotilille 20 senttiä/kpl toiseen rahalaitokseen Pankkiyhteysohjelmalla 5 senttiä/kpl
OP-Pohjola	Verkkopankissa 20 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla 13 senttiä/kpl	Verkkopankissa 20 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla 5 senttiä/kpl
Sampo Pankki	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	Pankkiyhteysohjelmalla 0 senttiä/kpl	Pankkiyhteysohjelmalla 0 senttiä/kpl
Suupohjan Osuuspankki ¹	Verkkopankissa 5 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla 10 senttiä/kpl	Verkkopankissa 5 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla 10 senttiä/kpl
Tapiola Pankki	Verkkopankissa 0 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla 13 senttiä/kpl	Verkkopankissa 0 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla 3 senttiä/kpl

¹ Lähtevät maksut vähintään 1,50 euroa/kk pankkiyhteysohjelmaa käytettäessä

Handelsbankenilla lähtevät maksut edellyttävät kappalemaksun lisäksi 6 euron kuukausimaksua. Nordealla on verkkopankkimaksumahdollisuuden lisäksi kaksi pankkiohjelmaan liittyvää laskunmaksupalvelua. Yrityksen maksut -palvelussa ei ole kuukausimaksua. Laskujen maksupalvelu -nimisen palvelun edellyttämä kuukausimaksu on 5 euroa.

Ålandsbankenilla lähtevät maksut ovat tapahtumina ilmaisia, mutta ne edellyttävät kuukausihintaista pankkiyhteysohjelmaa. Vastaavasti toki myös muiden pankkien palvelut edellyttävät kuukausihintaista verkkopankkia tai pankkiyhteysohjelmaa. Myös Tapiola Pankin verkkopankissa lähtevät maksut ovat tapahtumina ilmaisia. Pankkiyhteysohjelmaa käytettäessä viitteellisen lähtevän maksun hinta Tapiola Pankissa on 3 senttiä/kappale ja viitteettömän 13 senttiä.

Lähtevä maksu on pankeissa pääsääntöisesti selvästi halvemmin hinnoiteltu kuin saapuvat maksut. Erilaisissa pankkiohjelmissa viitteellinen lähtevä maksu on hinnaltaan muutama sentti per kappale lukuun ottamatta Aktiaa, Suupohjan Osuuspankkia ja

Ålandsbanken. Viitteetön hinta on pääsääntöisesti noin kolme kertaa kalliimpi kuin viitteellinen. Aktialla, Suupohjan Osuuspankilla ja Ålandsbankenilla hinta on sama riippumatta siitä, onko laskussa viite vai ei.

Vuodontakaiseen verrattuna Nordea on nostanut lähtevien laskujen hintoja pankkiohjelmalla käytettäessä. OP-Pohjola on muuttanut hinnoitteluaan siten, että lähtevien laskujen hinta on verkkopankissa korkeampi kuin pankkiyhteysohjelmalla. Aiemmin OP-Pohjolassa kaikista viitteettömistä lähtevistä maksuista veloitettiin 13 senttiä/kpl ja viitteellisistä 4 senttiä/kpl. Nyt maksujen hinta verkkopankissa on selvästi korkeampi, 20 senttiä/kappale. Pankkiyhteysohjelmalla viitteellisen laskun hinta on noussut sentin viiteen senttiin per maksu.

Monilla pankeilla on myös kiinteähintaisia paketteja. Esimerkiksi Nordealla on pk-yrityksille valmiiksi hinnoiteltuja kiinteähintaisia maksuliikennepaketteja riippuen maksutapahtumien määrästä (10-26 euroa/kk).

2.4 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.

Taulukko 6. E-lasku. Hintoihin sisältyy arvonlisävero 22 %.

	Vastaanotettava e-lasku	Lähetettävä e-lasku
Nordea	Verkkopankissa 5 euroa/kk, 60 senttiä/kpl	Verkkopankissa: sama kk-maksu kattaa, 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	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 Pankki	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	Pankkiyhteysohjelmalla 0 senttiä/kpl	Pankkiyhteysohjelmalla 30,5 senttiä/kpl
Suupohjan Osuuspankki	30,5 senttiä/kpl, vähintään 1,50 euroa/kk	30,5 senttiä/kpl, vähintään 1,50 euroa/kk
Tapiola Pankki	Pankkiyhteysohjelmalla 24,4 senttiä/kpl	Pankkiyhteysohjelmalla 24,4 senttiä/kpl

Pankkien palveluita käytettäessä e-laskuja voidaan lähettää ja vastaanottaa joko verkkopankissa tai pankkiyhteysohjelmalla. E-laskutus verkkopankissa on vartenotettava 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.

Muista pankeista poiketen e-laskupalvelulla ei ole erillistä kuukausimaksua Sampo Pankissa, Tapiola Pankissa ja Ålandsbankenissa. Suupohjan Osuuspankki on määritellyt e-laskuille vähimmäishinnan, 1,50 euroa kuukaudessa, mutta varsinaista kuukausimaksua e-laskupalveluun ei heilläkään liity. 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.

Pankkien yleisin maksu sekä vastaanotetulta että lähetetyltä e-laskulta on 25 senttiä. Ålandsbankenissa e-laskun vastaanottaminen on yrityksille ilmaista, kun lähettäminen

maksaa 30,5 senttiä. Nordeassa e-laskun hinta on 60 senttiä verkkopalvelussa, mutta eräsiirtopalvelussa 15-45 senttiä kappaleelta. E-laskupalvelut ovat arvonlisäverollisia muista pankkipalveluista poiketen. Yllä olevat hinnat sisältävät arvonlisäveron. Joissakin pankeissa eräsiirtona tapahtuvista asioinneista peritään aineistokohtaisia maksuja.

Osassa pankeista e-laskupalveluiden käyttöönotto vaatii käyttöönottomaksun maksamista. Maksu on tavallisesti 20-50 euroa, ja se voi olla yhteinen vastaanotettavien ja lähetettävien e-laskujen palveluille tai maksu voidaan periä mainituista palveluista erikseen.

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.

2.5 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.

Taulukko 7. Verkkomaksupainike

Nordea	25 euroa/kk, 39 senttiä/kpl
OP-Pohjola	17 euroa/kk, 34 senttiä/kpl
Sampo Pankki	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
Tapiola Pankki	10 euroa/kk, 35 senttiä/kpl

Verkkomaksupainikkeen hinnoitteluperiaatteet ovat samat kaikissa pankeissa. Kuukausimaksu vaihtelee Handelsbankenin, Ålandsbankenin, Sampo Pankin ja Tapiola Pankin 10 eurosta Nordean 25 euroon. Handelsbankenilla on edullisin verkkomaksupainikkeen käytöstä perittävä kappalehintaa, 10 senttiä per maksu, ja Nordealla kallein, 39 senttiä. Yleisin maksukohtainen veloitus verkkomaksupainikkeen käytöstä on 34 senttiä. Verkkomaksupainikkeen käyttöönottomaksut vaihtelevat 50-200 euroon.

OP-Pohjolassa kuukausimaksu verkkomaksupainikkeen käytöstä on noussut seitsemän euroa. Nordea on nostanut verkkomaksupainikkeen kuukausimaksua 17 eurosta 25 euroon, tapahtumakohtaista maksua 35 sentistä 39 senttiin ja käyttöönottomaksun 170 eurosta 200 euroon.

2.6 Palkkojen maksu

Palkkojen maksussa laskutuskriteeri on tietty määrä senttejä yhtä maksettua palkkaa kohti. Tämä kulu on 10 sentistä 15 senttiin tapahtumalta lukuun ottamatta

Ålandsbanken. Ålandsbankenissa palkkojen maksutapahtuma on ilmainen mutta edellyttää pankkiyhteysohjelmaa. Suupohjan Osuuspankissa palkkojen maksulle on määriteltä 1,50 euron vähimmäishinta kuukaudessa. Nordea on nostanut palkkojen maksusta perimäänsä hintaa vuoden takaisesta kahdella sentillä 15 senttiin. Eräsiirtona tapahtuviin maksuihin voi liittyä aineistokohtaisia maksuja joissakin pankeissa.

Taulukko 8. Palkkojen maksu

Nordea	15 senttiä/kpl
OP-Pohjola	13 senttiä/kpl
Sampo Pankki	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
Tapiola Pankki	12 senttiä/kpl

2.7 Tiliote

Monet 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 vaihtelee yhdestä kahteen euroa pankista riippuen, lukuun ottamatta Tapiola Pankkia, missä hinta on viisi euroa. Nordea ja Ålandsbanken ovat nostaneet paperitiliotteiden hintoja vuodesta 2009 30 senttiä ja OP-Pohjola 50 senttiä.

Taulukko 9. Paperitiliote

Nordea	2,00 euroa/kpl
OP-Pohjola	2,00 euroa/kpl
Sampo Pankki	1,50 euroa/kpl
Aktia	1,00 euro/kpl
Handelsbanken	Kerran kuukaudessa ilmainen, muut 1 euro/kpl
Ålandsbanken	1,50 euroa/kpl
Suupohjan Osuuspankki	1,50 euroa/kpl
Tapiola Pankki	5,00 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. 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, Tapiola Pankissa 25 senttiä ja Sampo Pankissa 45 senttiä. Tapiola Pankin ja Sampo Pankin verkkopankista sähköisen tiliotteen saa ilmaiseksi.

OP-Pohjola veloittaa sähköisistä tiliotteista nykyisin 40 senttiä/kpl sekä verkkopankissa että pankkiyhteysohjelmaa käytettäessä, kun aikaisemmin tiliotteet olivat ilmaisia verkkopankissa ja maksoivat 25 senttiä/kpl pankkiyhteysohjelmaa käytettäessä. Sähköisen tiliotteen hinta on korkein Nordeassa, jossa hintaa on korotettu 10 sentillä vuoden takaisesta. Kuten jo mainittua, eräsiirtona tapahtuvaan asiointiin voi joissakin pankeissa liittyä aineistokohtaisia maksuja.

Taulukko 10. Sähköinen tiliote

Nordea	0,60 euroa/kpl
OP-Pohjola	0,40 euroa/kpl
Sampo Pankki	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
Tapiola Pankki	0,25 euroa/kpl pankkiyhteysohjelma 0 euroa/kpl verkkopankki

2.8 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.

Taulukko 11. Sähköisten pankkipalvelujen investointi- ja käyttökustannuksia

Nordea	Verkkopankki: Kuukausimaksu 5 euroa/kk, eräsiirtopalvelu (lähetyks) 2 euroa/kk.
OP-Pohjola	Verkkopankki: Kuukausimaksu 6 euroa/kk. Kultalinkki pankkiyhteysohjelma: 6 euroa/kk, käyttäjämaksu 9 euroa/kk
Sampo Pankki	Verkkopankki: Käyttäjämaksu 4 euroa/kk (2 ensimmäistä käyttäjää ilmaisia, peritään max 20 käyttäjästä), kuukausimaksu 5 euroa/kk. Pankkiyhteysohjelma: Kuukausimaksu 6 euroa/kk, käyttöönotto 100 euroa.
Aktia	Verkkopankki: Käyttäjämaksu 6 euroa/kk, eräsiirtopalvelu 8 euroa/kk. Pankkiyhteys: 14 euroa/kk.
Handelsbanken	Verkkopankki: Kuukausimaksu 10 euroa/kk. Pankkiyhteysohjelma: 10 euroa/kk, käyttöönotto 120 euroa.
Ålandsbanken	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.
Tapiola Pankki	Verkkopankki: Kuukausimaksu 10 euroa/kk. Pankkiyhteysohjelma: Kuukausimaksu 9 euroa/kk, käyttöönottomaksu 100 euroa.

Taulukosta ilmenee, että hinnat vaihtelevat huomattavasti. Edullisimmilta näyttävät Internet-pohjaiset verkkopankit. Niihin liittyy yleensä pienehkö kuukausittainen käyttömaksu. Pankkiyhteysohjelmiin liittyy usein kuukausi- ja käyttöönottomaksun lisäksi eräsiirtomaksuja, jotka voivat olla kuukausittaisia ja/tai aineistokohtaisia. Ålandsbanken tarjoaa yrityksille pankkipalveluita nykyisin ainoastaan pankkiyhteysohjelmalla, ei verkkopankissa. Toisena muutoksena vuoden takaiseen verrattuna OP-Pohjola on nostanut Kultalinkki-pankkiyhteysohjelman kuukausimaksua kahdella eurolla.

Eri pankeissa palveluiden hinnoitteluperiaatteet vaihtelevat, minkä vuoksi vertailu on varsin vaikeaa. Edullisin ratkaisu riippuu tapahtumien määrästä ja osittain myös siitä, mitä palveluita käytetään.

3 PANKKIPALVELUMAKSUT ESIMERKKIYRITYKSISSÄ

3.1 Palvelumaksut listahinnoilla

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 Pankki	Aktia	Handels- banken	Ålands- banken	Suupohjan Osuuspankki	Tapiola Pankki
Päiväkassan laskenta 1 krt/kk, 1000 euroa 40 seteliä 60 kolikkoa	4,46	5,44	3,99	3,40	11,00	10,00	5,00	ei saatavilla ¹
Tiliote 1 paperinen 1 sähköinen	2,00 0,60	2,00 0,40	1,50 0,00	1,00 0,10	0,00 0,00	1,50 0,00	1,50 0,05	5,00 0,00
Pankkikorttimaksut maksupäätteellä Sähköinen 25 kpl/kk	0,75	1,00	1,25	0,75	0,75	0,00	2,00	ei saatavilla ¹
Saapuvat maksut Viitteelliset 75 kpl/kk Viitteettömät 35kpl/kk	9,45 17,50	9,75 17,50	9,75 18,55	7,50 3,50	7,50 17,50	7,50 16,10	6,00 2,80	0,00 0,00
Lähtevät maksut Viitteelliset 50 kpl/kk	2,50	2,50	2,00	5,00	2,00	0,00	2,50	0,00
Palkat 7 kpl/kk	1,05	0,91	0,77	0,70	0,84	0,00	1,50	0,84
Verkkopankki/ Pankkiyhteys 1 kuukausimaksu	5,00	6,00	5,00	6,00	10,00	20,00	2,50	10,00
Muut kuukausimaksut	0,00	0,00	0,00	0,00	12,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	<u>43,31</u>	<u>45,50</u>	<u>42,81</u>	<u>27,95</u>	<u>61,59</u>	<u>55,10</u>	<u>23,85</u>	<u>(15,84)¹</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	ei palvelua

¹ Tapiola Pankin palveluista osa avataan keväällä 2010. Näitä palveluita ei ole huomioitu esimerkeissä, jotka perustuvat palvelumaksuihin 4.1.2010. Tämän vuoksi kokonaiskustannukset esimerkkiyritykselle eivät ole Tapiola Pankin osalta vertailtavissa kokonaiskustannuksiin muiden pankkien palveluista.

Yrityksessä näyttää merkittäviksi eriksi muodostuvan saapuvien maksujen perusteella syntyvät kulut sekä toisaalta päiväkassan laskennan kustannus. Handelsbankenissa on käytetty 11 euron suuruista satunnaisen päiväkassan laskennan hintaa, koska muuta listahintaa ei pankilla ole päiväkassan laskentaan. Aktiaa, Suupohjan Osuuspankkia, Ålandsbanken ja Tapiola Pankkia 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 lähtevien maksujen, palkkojen maksujen ja sähköisten tiliotteiden edellytyksenä. Suupohjan Osuuspankissa suurimmat kustannukset tulevat puolestaan päiväkassan laskennasta sekä saapuvista viitteellisistä maksuista.

Suupohjan Osuuspankki on kokonaiskustannuksiltaan edullisin Handelsbankenin ollessa kallein. Tapiola Pankin palveluista osa avataan keväällä 2010, joten kokonaiskustannukset Tapiola Pankin palveluista eivät ole verrattavissa muiden pankkien kanssa. Muihin pankkeihin verrattuna lähtevien ja saapuvien maksujen kulut ovat kuitenkin Tapiola Pankissa huomattavan alhaiset, sillä verkkopankkia käytettäessä saapuvista ja lähtevistä maksuista ei peritä lainkaan tapahtumakohtaisia maksuja. Myös Suupohjan Osuuspankin hinnoittelu on verrattain edullinen saapuvien maksujen osalta ja verkkopankin kuukausimaksu on Suupohjan Osuuspankissa selvästi muita pankkeja edullisempi. Handelsbankenin kustannuksia nostavat päiväkassan laskennan ja pankkiyhteysohjelman kiinteät kuukausimaksut sekä lähtevistä maksuista ja tilitiedoista (sisältäen sähköisen tiliotteen) perittävät 6 euron kuukausimaksut.

Vuoteen 2009 verrattuna esimerkkiyrityksen kustannukset nousevat pankkipalveluiden listahintojen muutosten johdosta Nordean palveluista 1,30 euroa, OP-Pohjolan palveluista 3,80 euroa ja Ålandsbankenin palveluista 23,90 euroa kuukaudessa. Prosentuaalisesti tämä tarkoittaa Nordeassa noin 3 %, OP-Pohjolassa noin 9 % ja Ålandsbankenissa noin 77 % kustannusten nousua. Aktian päiväkassan laskennan hinnoittelun muutos puolestaan vähentää esimerkissä yrityksen kustannuksia Aktian palveluista 54,70 eurolla kuukaudessa vuoteen 2009 verrattuna, mikä tarkoittaa kustannusten laskua noin 66 prosentilla.

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 Pankki	Aktia	Handels- banken	Ålands- banken	Suupohjan Osuuspankki	Tapiola Pankki
Päiväkassan laskenta 1 krt/vko, 4 krt/kk 3.600 euroa 120 seteliä/krt 120 kolikkoa/krt	27,55	33,78	23,48	16,00	44,00	40,00	44,00	ei saatavilla ¹
Tiliote 1 paperinen 1 sähköinen	2,00 0,60	2,00 0,40	1,50 0,00	1,00 0,10	0,00 0,00	1,50 0,00	1,50 0,05	5,00 0,00
Pankkikorttimaksut maksupäätteellä Sähköinen 1400 kpl/kk	42,00	56,00	70,00	42,00	42,00	0,00	42,00	ei saatavilla ¹
Saapuvat maksut Viitteelliset 100 kpl/kk Viitteettömät 50 kpl/kk	12,60 25,00	13,00 25,00	13,00 26,50	10,00 5,00	10,00 25,00	10,00 23,00	8,00 4,00	0,00 0,00
Lähtevät maksut Viitteelliset 100 kpl/kk	5,00	5,00	4,00	10,00	4,00	0,00	5,00	0,00
Palkat 4 kpl/kk	0,60	0,52	0,44	0,40	0,48	0,00	1,50	0,48
Verkkopankki/ Pankkiyhteys 1 kuukausimaksu	5,00	6,00	5,00	6,00	10,00	20,00	2,50	10,00
Muut kuukausimaksut	0,00	0,00	0,00	0,00	12,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	<u>120,35</u>	<u>141,70</u>	<u>143,92</u>	<u>90,50</u>	<u>147,48</u>	<u>94,50</u>	<u>108,55</u>	<u>(15,48)¹</u>
Debit-korttimaksut maksupäätteellä 1400 kpl/kk Arvo yht. 5800 euroa	59,98	45,98	17,98	59,98	59,98	17,98	59,98	ei palvelua

¹ Tapiola Pankin palveluista osa avataan keväällä 2010. Näitä palveluita ei ole huomioitu esimerkeissä, jotka perustuvat palvelumaksuihin 4.1.2010. Tämän vuoksi kokonaiskustannukset esimerkkiyritykselle eivät ole Tapiola Pankin osalta vertailtavissa kokonaiskustannuksiin muiden pankkien palveluista.

Kaupanalalan 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 korkeimmat, koska hinta on 5 senttiä käyttökertaa kohti muiden pankkien hintojen ollessa 0-4 senttiä per käyttökerta. Tapiola Pankin verkkopankissa saapuvat ja lähtevät maksut ovat tapahtumina ilmaisia. Aktiassa ja Suupohjan Osuuspankissa viitteettömien saapuvien maksujen hinnoittelu on sama kuin viitteellisten. Muilla pankeilla viitteettömät saapuvat maksut ovat selvästi viitteellisiä kalliimpia ja muodostavat merkittävän kustannuserän esimerkkiyritykselle. Handelsbankenissa ja Ålandsbankenissa päiväkassan laskennan hintaa nostaa kiinteä maksu.

Listahintojen perusteella laskettu kokonaiskustannus vaihtelee siten, että halvimpien, Aktian ja Ålandsbankenin hinnat ovat noin kolmanneksen pienemmät kuin kalleimpien, OP-Pohjolan, Sampo Pankin ja Handelsbankenin. Tapiola Pankin kokonaiskustannuksia ei huomioitu, koska kaikkien palvelujen hintoja ei ollut vielä saatavissa Tapiola Pankista 4.1.2010. Pankkikorttimaksutapahtumien osalta Ålandsbankenin hinnoittelu on paljon pankkikorttimaksuja vastaanottavalle yritykselle huomattavan edullinen verrattuna muihin pankkeihin. Päiväkassan laskennan ja pankkiyhteysohjelman kulut nostavat kuitenkin Ålandsbankenin palveluiden kokonaiskustannuksia esimerkissä.

Kaupanalalan esimerkkiyritykselle kuukausikustannusten nousu Nordean palveluista listahintojen muutoksista johtuen on 2,06 euroa (noin 2 %), OP-Pohjolan palveluista 18,90 euroa (noin 15 %) ja Ålandsbankenin palveluista 33,30 euroa (noin 54 %) vuoteen 2009 verrattuna. Esimerkkiyrityksen kustannukset Aktian palveluista vähenevät 53,40 euroa kuukaudessa, eli noin 37 % vuoteen 2009 nähden. Palvelumaksujen muutokset vaikuttavat esimerkkiyrityksiin eri tavalla, johtuen eroista eri palveluiden käyttömäärissä esimerkkiyritysten välillä. Vaikka kustannusten nousu Ålandsbankenin palveluista vuoteen 2009 verrattuna on huomattava, Ålandsbanken säilyy kaupanalalan esimerkkiyritykselle edullisimpien pankkien joukossa.

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 Pankki	Aktia	Handels- banken	Ålands- banken	Suupohjan Osuuspankki	Tapiola Pankki
Päiväkassan laskenta 1 krt/kk, 1000 euroa 40 seteliä 60 kolikkoa	4,46	5,44	3,99	3,40	11,00	10,00	5,00	ei saatavilla ¹
Tiliote 1 paperinen 1 sähköinen	2,00 0,60	2,00 0,40	1,50 0,00	1,00 0,10	0,00 0,00	1,50 0,00	1,50 0,05	5,00 0,00
Pankkikorttimaksut maksupäätteellä Sähköinen 25 kpl/kk	0,75	1,00	1,25	0,75	0,75	0,00	2,00	ei saatavilla ¹
Saapuvat maksut Viitteelliset 110 kpl/kk	13,86	14,30	14,30	11,00	11,00	11,00	8,80	11,00
Lähetettävät e-laskut 110 kpl/kk	27,50	27,50	26,84	27,50	27,50	33,55	33,55	26,84
Lähtevät maksut Viitteelliset 50 kpl/kk	2,50	2,50	2,00	5,00	2,00	0,00	2,50	1,50
Vastaanotettavat e-laskut 50 kpl/kk	17,50	12,50	17,70	12,50	12,50	0,00	15,25	12,20
Palkat 7 kpl/kk	1,05	0,91	0,77	0,70	0,84	0,00	1,50	0,84
Verkkopankki/ Pankkiyhteys 1 kuukausimaksu	5,00	6,00	6,00	6,00	10,00	20,00	2,50	9,00
Muut kuukausimaksut	20,00	0,00	0,00	10,00	22,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	<u>95,22</u>	<u>72,55</u>	<u>74,35</u>	<u>77,95</u>	<u>97,59</u>	<u>76,05</u>	<u>72,65</u>	<u>(66,38)</u> ¹

¹ Tapiola Pankin palveluista osa avataan keväällä 2010. Näitä palveluita ei ole huomioitu esimerkeissä, jotka perustuvat palvelumaksuihin 4.1.2010. Tämän vuoksi kokonaiskustannukset esimerkkiyritykselle eivät ole Tapiola Pankin osalta vertailtavissa kokonaiskustannuksiin muiden pankkien palveluista.

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

	Nordea	OP- Pohjola	Sampo Pankki	Aktia	Handels- banken	Ålands- banken	Suupohjan Osuuspankki	Tapiola Pankki
Päiväkassan laskenta 1 krt/vko, 4 krt/kk 3.600 euroa 120 seteliä/krt 120 kolikkoa/krt	27,55	33,78	23,48	16,00	44,00	40,00	44,00	ei saatavilla ¹
Tiliote 1 paperinen 1 sähköinen	2,00 0,60	2,00 0,40	1,50 0,00	1,00 0,10	0,00 0,00	1,50 0,00	1,50 0,05	5,00 0,00
Pankkikorttimaksut maksupäätteellä Sähköinen 1400 kpl/kk	42,00	56,00	70,00	42,00	42,00	0,00	42,00	ei saatavilla ¹
Saapuvat maksut Viitteelliset 150 kpl/kk	18,90	19,50	19,50	15,00	15,00	15,00	12,00	15,00
Lähetettävät e-laskut 150 kpl/kk	37,50	37,50	36,60	37,50	37,50	45,75	45,75	36,60
Lähtevät maksut Viitteelliset 100 kpl/kk	5,00	5,00	4,00	10,00	4,00	0,00	5,00	3,00
Vastaanotettavat e-laskut 100kpl/kk	35,00	25,00	35,40	25,00	25,00	0,00	30,50	24,40
Palkat 4 kpl/kk	0,60	0,52	0,44	0,40	0,48	0,00	1,50	0,48
Verkkopankki/ Pankkiyhteys 1 kuukausimaksu	5,00	6,00	6,00	6,00	10,00	20,00	2,50	9,00
Muut kuukausimaksut	20,00	0,00	0,00	10,00	22,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	<u>194,15</u>	<u>185,70</u>	<u>196,92</u>	<u>163,00</u>	<u>199,98</u>	<u>122,25</u>	<u>184,80</u>	<u>(93,48)</u> ¹

¹ Tapiola Pankin palveluista osa avataan keväällä 2010. Näitä palveluita ei ole huomioitu esimerkeissä, jotka perustuvat palvelumaksuihin 4.1.2010. Tämän vuoksi kokonaiskustannukset esimerkkiyritykselle eivät ole Tapiola Pankin osalta vertailtavissa kokonaiskustannuksiin muiden pankkien palveluista.

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 (65 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, mikä on huomioitu esimerkkien laskennassa. Useimmiten paljon laskuja lähettävällä e-laskuttajalla on myös asiakkaita monissa eri pankeissa. Tällöin yrityksellä on käytännössä pääsääntöisesti käytössään monipankkiohjelma, eli sellainen pankkiyhteysohjelma, jolla voidaan asioida suoraan useampaan eri pankkiin. Esimerkeissä 2a ja 2b on kuitenkin jätetty vaihtoehdoksi myös pankkikohtaiset verkkopankki- ja pankkiyhteysohjelmat, mikäli näiden yhteydessä voidaan käyttää eräsiirtopalvelua.

Lähetettävät ja vastaanotettavat e-laskut ovat kussakin pankissa samanhintaisia lukuun ottamatta Nordeaa, Sampo Pankkia ja Ålandsbanken. Ålandsbankenissa e-laskujen vastaanottaminen on ilmaista ja lähettäminen maksaa 30,5 senttiä. Sampo Pankissa vastaanotettavien laskujen hinta on 35 senttiä/kpl ja lähetettävien 24,4 senttiä/kpl. Nordeassa hinnat riippuvat laskujen määrästä ja lähettäminen on edullisempaa kuin vastaanottaminen. Tapahtumakohtaisten maksujen lisäksi Nordeassa koituu 20 euron sekä Aktiassa ja Handelsbankenissa 10 euron kuukausimaksut.

Seitsemän työntekijän esimerkkiyrityksen pankkipalvelumaksukustannukset nousevat pankin tarjoaman e-laskulisäpalvelun käyttöönoton myötä 38-205 prosenttia. Ålandsbankenissa kustannusten nousu on vähäisin ja Suupohjan Osuuspankissa korkein. Neljän työntekijän kauppayrityksen kohdalla kustannukset nousevat 29-80 prosenttia, vähiten Ålandsbankenissa ja eniten Aktiassa. Kustannusten nousua Tapiola Pankissa ei ole tarkasteltu, koska Tapiola Pankilla ei ollut vielä kaikkia vastaavia palveluita tarjolla kuin muilla pankeilla. Tapiola Pankissa kustannukset esimerkissä 2 ovat kuitenkin huomattavasti suuremmat kuin esimerkissä 1. E-laskutus eräsiirtona edellyttää Tapiola Pankissa pankkiyhteysohjelman käyttöä, kun esimerkissä 1 oletettiin käytettäväksi verkkopankkia, jolloin saapuvat ja lähtevät maksut olivat tapahtumina ilmaisia.

Kustannusten nousun vastapainona täytyy siis kuitenkin muistaa paperisista laskuista luopumisen kautta syntyvät säästöt niin lähetettäessä kuin vastaanotettaessa. Lisäksi vielä ”suoria säästöjä” huomattavammasta 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.

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.

Esimerkeissä 2a ja 2b, joissa yritys hoitaa koko laskutuksensa sähköisesti, kustannusten prosentuaalinen muutos palvelumaksujen muutosten johdosta verrattuna vuoteen 2009 on selvästi pienempi kuin esimerkeissä 1a ja 1b, koska kokonaiskustannukset pankkien palveluista e-laskupalveluita käytettäessä ovat korkeammat. Myös viitteettömien ja viitteellisten laskujen erisuuruiset määrät vaikuttavat siihen, kuinka paljon kustannukset muuttuvat esimerkissä 1 verrattuna esimerkkiin 2.

E-laskupalveluita käytettäessä seitsemän työntekijän esimerkkiyrityksen kuukausikustannukset nousevat Nordean, OP-Pohjolan ja Ålandsbankenin palveluista noin 1-17 % ja Aktian palveluiden kustannukset laskevat noin 41 % verrattuna vuoteen 2009. Vastaavasti neljän työntekijän kaupanalan esimerkkiyrityksen kustannusten muutos on noin -25 %:sta +14 %:iin kuukaudessa.

3.2 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.

Viime vuoden selvitykseen verrattuna Nordea on nostanut esimerkeissä käytetyn palvelupaketin hintaa 18 eurosta 26 euroon. Samalla paketin sisältöön on lisätty lähetettävien ja vastaanotettavien e-laskujen kuukausimaksut. Muita muutoksia pakettien hinnoittelussa ei ole tapahtunut. Muut muutokset pakettien edullisuudessa esimerkkiyritykselle johtuvatkin muutoksista pankkien listahinnoissa, jotka vaikuttavat sekä palvelupaketteja käytettäessä pakettiin kuulumattomien palveluiden hinnoitteluun esimerkkiyritykselle, että toisaalta palvelupakettien vertailukohtaan, pelkkien listahintojen käytön edullisuuteen. Vertailtaessa pakettien hintoja pankkien listahintoihin ei huomioida Tapiola Pankkia, jonka palveluista osa tulee valikoimaan keväällä 2010.

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

	Nordea		OP-Pohjola		Sampo	
	Pienyrityksen e-maksuliikepaketti	26,00	Ammatinharjoittajan maksuliikepalvelut	4,50	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	2,00	Ei sisälly pakettiin Verkkotiliote	2,00 0,40	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	1,05	Ei sisälly pakettiin	0,91	ylimenevät 0,11 euroa/kpl	0,77
Verkkopankki/Pankkiyhteys	Yrityksen verkkopankki		OP-verkkopalvelu		Yritysten verkkopankki	
Yhteensä		<u>33,51</u>		<u>28,75</u>		<u>15,31</u>

Seitsemän työntekijän esimerkkiyrityksessä palvelupaketit tulevat selvästi edullisemmaksi kuin pankkien listahintojen käyttö, lukuun ottamatta Aktian ja Suupohjan Osuuspankin listahintoja, jotka ovat esimerkkiyritykselle Nordean ja OP-Pohjolan pakettihintoja edullisempia. Suurimmat säästöt palvelupaketteja käytettäessä 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. OP-Pohjolan paketti tulee esimerkkiyritykselle Sampo Pankin pakettia kalliimmaksi. OP-Pohjolan paketin sisältämät saapuvien ja lähtevien maksujen määrät ovat pienet, jolloin määrän ylittävistä maksuista maksettavat kappalehinnat nostavat paketin hintaa merkittävästi. Nordean paketti sisältää suuremman määrän

maksutapahtumia kuin muut paketit, mutta paketin kuukausimaksu, 26 euroa, on kallis verrattuna OP-Pohjolan ja Sampo Pankin pakettien 4,50 euron kuukausihintaan. Nordean Pienyrittäjien maksuliikepaketti on esimerkkiyritykselle esimerkin paketeista kallein. Nordean paketti tulee kannattavammaksi, jos pankkikorttimaksuja sekä saapuvia ja lähteviä maksuja on paljon.

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

	Nordea		OP-Pohjola		Sampo	
	Pienyrittäjien e-maksuliikepaketti	26,00	Ammatinharjoittajan maksuliikepalvelut	4,50	Laajapaketti yrityksille	11,60
Päiväkassan laskenta 1 krt/vko, 3.600 euroa 4 krt/kk 120 seteliä/krt 120 kolikko/krt	Päiväkassa -paketti	20,00	Ei sisälly pakettiin	33,78	Ei sisälly pakettiin	23,48
Tiliote 1 paperinen 1 sähköinen	Ei sisälly pakettiin Viikottain/kuukausittain	2,00	Ei sisälly pakettiin Verkkotiliote	2,00 0,40	Ei sisälly pakettiin Verkkopankin tiliote	1,50
Pankkikorttimaksut maksupäätteellä Sähköinen 1400 kpl/kk	max 300 tap./kk ylimenevät 0,03 euroa/kpl	33,00	Ei sisälly pakettiin	56,00	Maksupääteläpalvelupaketti max 400 tap./kk ylimenevät 0,05 euroa/kpl	8,00 50,00
Saapuvat maksut Viitteelliset 100 kpl/kk Viitteettömät 50 kpl/kk	max 250 tap./kk		max 50 kpl/kk ylimenevät 0,20 euroa/kpl	20,00	Saapuvat ja lähtevät maksut sekä palkat yht. 300 tap/kk	
Lähtevät maksut Viitteelliset 100 kpl/kk	Ei eräsiirtana, muuten ei rajoitettu		max 25 kpl/kk ylimenevät 0,10 euroa/kpl	7,50		
Palkat 4 kpl/kk	Ei sisälly pakettiin	0,60	Ei sisälly pakettiin	0,52		
Verkkopankki/Pankkiyhteys	Yrityksen verkkopankki		OP-verkkopalvelu		Yritysten verkkopankki	
Yhteensä		<u>81,60</u>		<u>124,70</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 esimerkkiyritykselle Nordean palvelupaketti tulee kaikkien pankkien listahintojen käyttöä edullisemmaksi. Aktian ja Ålandsbankenin listahinnat ovat esimerkkiyritykselle Sampo Pankin palvelupakettia edullisempia. Näiden lisäksi myös Suupohjan

Osuuspankin ja Nordean listahinnat tulevat esimerkkiyritykselle OP-Pohjolan paketin käyttöä edullisemmaksi.

Palvelupaketit ovat kuitenkin vertailussa useimpien pankkien listahinnoittelua edullisempia. Suurimmat säästöt tulevat saapuvista ja lähtevistä maksuista, maksupäätetapahtumista 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-laskujen vastaanottopalvelun ja Nordean paketti e-laskujen lähettämisen ja vastaanottamisen kuukausimaksut. OP-Pohjolan paketti sisältää lisäksi yritystilin sekä yksityiseen asiointiin tarkoitetun käyttötilin. Nordean palvelupakettiin kuuluu esimerkin palveluiden ja edellä mainitun e-laskujen lähettämisen- ja vastaanottopalvelun lisäksi myös 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 maksupäätetapalvelupaketti 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.

PANKKIPALVELUMAKSUT 4.1.2010

	Pankkikortilla maksaminen maksupäätteellä/kpl	Päiväkassan laskenta	Palkkojen maksu/kpl	Saapuva viitteetön maksu/kpl	Saapuva viitteellinen maksu/kpl	Lähetettävä e-lasku/kpl (sis. alv 22 %)
AKTIA	3 senttiä	≤ 2 000 euroa 3,40 e/talletus 2 001–4 000 euroa 4,00 e/talletus 4 001–6 000 euroa 5,30 e/talletus 6 001–8 000 euroa 6,60 e/talletus 8 001–10000 euroa 7,60 e/talletus > 10 000 euroa 7,20 euroa/talletus + 0,02 % arvosta	10 senttiä	10 senttiä	10 senttiä	5 euroa/kk, 25 senttiä/kpl
HANDELS-BANKEN	3 senttiä	Satunnainen päiväkassan laskenta 11 euroa/tilitys	12 senttiä	50 senttiä	10 senttiä	5 euroa/kk, 25 senttiä/kpl
NORDEA	3 senttiä	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 tai 3 erilaista rahahuoltopakettia, kiinteä kuukausihinta alk. 10 euroa	15 senttiä	50 senttiä	12,6 senttiä	Verkkopankissa: 5 euroa/kk (yhteinen maksu saapuville ja lähteville laskuille), 60 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla: Laskumäärän mukaan porrastettu maksu 5-200 euroa/kk, 35-15 senttiä/kpl
OP-POHJOLA RYHMÄ/ OSUUSPANKIT	4 senttiä	Setelitylitys: 1,70 euroa/tilitys + 1,5 senttiä/seteli + 0,0235 % arvosta tilitys Kolikkotilitys: 1,70 euroa/tilitys + 2 % arvosta kolikot + 0,0235 % arvosta tilitys Perustilitys: 2,50 euroa/tilitys + 4 senttiä/seteli + 4,5 senttiä/kolikko + 0,0235 % arvosta tilitys	13 senttiä	50 senttiä	13 senttiä	Verkkopankissa: 5 euroa/kk, 25 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla: 25 senttiä/kpl

	Pankkikortilla maksaminen maksupäätteellä/kpl	Päiväkassan laskenta	Palkkojen maksu/kpl	Saapuva viitteetön maksu/kpl	Saapuva viitteellinen maksu/kpl	Lähetettävä e-lasku/kpl (sis. alv. 22 %)
SAMPO PANKKI	5 senttiä	2,75 euroa/tilitys + 1,6 senttiä/seteli + 1 sentti/kolikko (rahahuoltosopimus)	11 senttiä	53 senttiä	13 senttiä	Verkkopankissa: 29,3 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla: 24,4 senttiä/kpl
SUUPOHJAN OSUUSPANKKI	3 senttiä	Porrastettu maksu arvon mukaan: Setelit: ≤ 1000 euroa; 3,00 euroa/talletus 1001–3000 euroa; 5,00 euroa/talletus 3001–5000 euroa; 7,00 euroa/talletus > 5000 euroa; 10,00 euroa/talletus Kolikat: ≤ 300 euroa; 2,00 euroa/talletus 301-700 euroa; 4,00 euroa/talletus 701-1000 euroa; 6,00 euroa/talletus > 1000 euroa; 8,00 euroa/talletus	10 senttiä/kpl, vähintään 1,50 euroa/kk	8 senttiä, (saapuvat maksut pankkiyhteysohjelmassa vähintään 1,50 euroa/kk)	8 senttiä, (saapuvat maksut pankkiyhteysohjelmassa vähintään 1,50 euroa/kk)	30,5 senttiä/kpl, vähintään 1,50 euroa/kk
TAPIOLA PANKKI	Palvelu avataan keväällä 2010	Palvelu avataan keväällä 2010	12 senttiä	Verkkopankissa 0 senttiä Pankkiyhteysohjelmalla 30 senttiä	Verkkopankissa 0 senttiä Pankkiyhteysohjelmalla 10 senttiä	Pankkiyhteysohjelmalla 24,4 senttiä/kpl
ÄLANDS-BANKEN	0 senttiä	10 euroa/tilitys	0 senttiä	46 senttiä	10 senttiä	Pankkiyhteysohjelmalla 30,5 senttiä/kpl

PANKKIPALVELUMAKSUT 4.1.2010

	Lähtevä viitteeton maksu/kpl	Lähtevä viitteellinen maksu/kpl	Vastaanotettava e-lasku/kpl (sis. alv 22 %)	Paperitiliote	Sähköinen tiliote	Konekielisten pankkipalveluiden kustannuksia
AKTIA	10 senttiä	10 senttiä	5 euroa/kk, 25 senttiä/kpl	1,00 euroa/kpl	10 senttiä/kpl	Verkkopankki: käyttäjämaksu 6 euroa/kk (eräsiirtopalvelu 8 euroa/kk) Pankkiyhteysohjelma: 14 euroa/kk
HANDELS-BANKEN	20 senttiä*	4 senttiä*	5 euroa/kk, 25 senttiä/kpl	Kerran kuussa veloituksetta	0 senttiä/kpl*	*merkityt: Perusmaksu 6 euroa/kk Verkkopankki: 10 euroa/kk Pankkiyhteysohjelma: 10 euroa/kk (käyttöönotto 120 euroa)
NORDEA	Verkkopankissa: 15 senttiä Nordea Pankki Suomen eurotilille, 20 senttiä toiseen rahailaitokseen Pankkiyhteysohjelmalla: Laskujen maksupalvelussa** ja Yrityksen maksut -palvelussa 15 senttiä	Verkkopankissa: 15 senttiä Nordea Pankki Suomen eurotilille, 20 senttiä toiseen rahailaitokseen Pankkiyhteysohjelmalla: Laskujen maksupalvelussa** ja Yrityksen maksut -palvelussa 5 senttiä	Verkkopankissa: 5 euroa/kk (yhteinen maksu saapuville ja lähteville laskuille), 60 senttiä/kpl Pankkiyhteys- ohjelmalla: Laskumäärän mukaan porrastettu maksu 5-200 euroa/kk, 45-25 senttiä/kpl	2,00 euroa/kpl	60 senttiä/kpl	** merkityt: laskujenmaksupalvelun perusmaksu 5 euroa/kk. Verkkopankki: 5 euroa/kk (eräsiirtopalvelu 2 euroa/kk)
OP-POHJOLA RYHMÄ/ OSUUSPANKIT	Verkkopankissa: 20 senttiä Pankkiyhteysohjelmalla: 13 senttiä	Verkkopankissa: 20 senttiä Pankkiyhteysohjelmalla: 5 senttiä	Verkkopankissa ja pankkiyhteysohjelmalla 25 senttiä/kpl	2,00 euroa/kpl	40 senttiä/kpl	Verkkopankki: 6 euroa/kk Pankkiyhteysohjelma: 6 euroa/kk (eräsiirto 9 euroa/kk/ käyttäjätunnus)

	Lähtevä viitteetön maksu/kpl	Lähtevä viitteellinen maksu/kpl	Vastaanotettava e-lasku/kpl (sis. alv 22 %)	Paperitiliote	Sähköinen tiliote	Konekielisten pankkipalveluiden kustannuksia
SAMPO PANKKI	Verkkopankissa: 20 senttiä Pankkiyhteysohjelmalla: 13 senttiä	Verkkopankissa: 20 senttiä Pankkiyhteysohjelmalla: 4 senttiä	Verkkopankissa: 29,3 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla: 35,4 senttiä/kpl	1,50 euroa/kpl	Verkkopankissa: 0 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla: 45 senttiä	Verkkopankki: 5 euroa/kk käyttäjämaksu 4 euroa/kk (2 ensimmäistä käyttäjää ilmaisia, peritään max 20 käyttäjistä) Pankkiyhteysohjelma: perusmaksu 6 euroa/kk (käyttöönotto 100 euroa)
SUUPOHJAN OSUUSPANKKI	Verkkopankissa: 5 senttiä Pankkiyhteysohjelmalla: 10 senttiä, (lähtevät maksut yhteensä vähintään 1,50 euroa/kk)	Verkkopankissa: 5 senttiä Pankkiyhteysohjelmalla: 10 senttiä, (lähtevät maksut yhteensä vähintään 1,50 euroa/kk)	30,5 senttiä/kpl, vähintään 1,50 euroa/kk	1,50 euroa/kpl	Verkkopankissa: 5 senttiä/kpl Pankkiyhteysohjelmalla: 5 senttiä/kpl, 1 euro/kk	Verkkopankki: 2,50 euroa/kk, (eräsiirtopalvelu 1 euro/kk) Pankkiyhteysohjelma: 10 euroa/kk (käyttöönotto 60 euroa)
TAPIOLA PANKKI	Verkkopankissa: 0 senttiä Pankkiyhteysohjelmalla: 13 senttiä/kpl	Verkkopankissa: 0 senttiä Pankkiyhteysohjelmalla: 3 senttiä	Pankkiyhteysohjelmalla 24,4 senttiä/kpl	5,00 euroa/kpl	Verkkopankissa: 0 euroa/kpl Pankkiyhteysohjelmalla: 0,25 euroa/kpl	Verkkopankki: 10 euroa/kk Pankkiyhteysohjelma: 9 euroa/kk (käyttöönotto 100 euroa)
ÅLANDS-BANKEN	Pankkiyhteysohjelmalla: 0 senttiä	Pankkiyhteysohjelmalla: 0 senttiä	0 senttiä	1,50 euroa/kpl	Pankkiyhteysohjelmalla: 0 senttiä/kpl	Pankkiyhteysohjelma: 20 euroa/kk (käyttöönotto 50 euroa)

Hinnat perustuvat pankkien Tammi-Helmikuussa 2010 antamiin listahintoihin.

Julkaisija:

Suomen Yrittäjät

PL 999, 00101 Helsinki

puhelin (09) 229 221

faksi (09) 2292 2980

toimisto@yrittajat.fi

www.yrittajat.fi

