

Säästötilien, maksupalveluiden ja tilinhoidon yleiset ehdot

Kuluttaja-asiakkaat

Voimassa 26. helmikuuta 2020 lähtien.

Sisällysluettelo

- Määritelmät
- Ehtojen soveltamisala
- Tilin perustaminen – henkilöllisyyden tarkistaminen
- Tilisopimus
- Pankin henkilötietosuojasäännöt
 - Säännöt koskien henkilötietojen käsittelyä pankissa
 - Henkilötietojen käsittelyn tarkoitus
 - Tietojen käsittely ja valvontaoikeus
 - Pankin toimesta hankitut henkilötiedot
 - Pankin rekisteröimät henkilötiedot
 - Tietojen luovuttaminen
 - Asiakasseuranta ja markkinointi
 - Asiakkaan riskiluokitus ja luottokelpoisuus
 - Rikollisen toiminnan paljastaminen ja ehkäisy – rahanpesua koskevat ilmoitukset
 - Puhelun nauhoitus kadonneesta maksuvälisestä ilmoitettaessa
 - Oikaisu ja poistaminen
- Yleisesti säästötilin käytöstä
- Korot ja korkojen määräytyminen. Tilin perustamisesta, käytöstä ja muutoksista aiheutuvat kulut
- Korkojen lasku hyvitysten ja tililtä tehtävien veloitusten yhteydessä (arvopäivä)
- Tilinomistajalle annettavat tiliasiakkuutta koskevat tiedot
- Tilin tietojen tarkistus ja hallinnointi
- Tilin käyttö tilisiirtoja varten
- Maksutoimeksiantojen vastaanottaminen
- Tilisiirtojen siirtoajat
- Maksutoimeksiannon hylkäys
- Maksutoimeksiannon peruminen
- Pankin vastuu maksutoimeksiannon toteuttamisesta
- Virheellinen tilinhyvitys tai liian pienen rahasumman veloitus. Korjaus
- Virheellinen veloitus tililtä
- Takaisinmaksu
- Maksuvälineiden käyttöön liittyvät veloitteet
- Tilinomistajan virheellisesti antama maksutoimeksianto
- Vastuu luvattomista maksusuorituksista
- Reklamaatio. Maksun palautus
- Kuittaaminen
- Pankin velvollisuuksien väliaikainen keskeytyminen (force majeure)
- Käyttämätön tili. Tilin vanheneminen
- Sopimuksen muutokset
- Sopimuksen irtisanominen ja purkaminen tilinomistajan toimesta
- Sopimuksen irtisanominen ja purkaminen pankin toimesta
- Tilin luvaton käyttö. Sopimuksen purkaminen
- Valitukset ja riidanratkaisu
- Pankin toiminnasta, toimiluvista ja toimintaa valvovista viranomaisista
- Talletussuoja

1. Määritelmät

Tilinmyöntäjä: Instabank ASA, jäljempänä Instabank tai pankki on tilinmyöntäjä.
Instabank on Norjassa rekisteröity pankki (Norjan yritystunnus: 816 914 582), jonka pääasiallinen toiminta on pankki- ja rahoitustoiminta, jonka Norjan valtionvarainministeriö on hyväksynyt paikallisen pankki- ja rahoituslainsäädännön puitteissa.

Tilinavaaja:

Tilinavaajalla tarkoitetaan henkilöä, joka tekee pankin kanssa sopimuksen säästötilin tai korkeakorkoisen säästötilin avaamisesta.

Tilinavaajan on oltava täysi-ikäinen ja tilinavaajalla on oltava sähköiset asiointitunnukset.

Tilinomistaja:

Tilinomistajalla tarkoitetaan henkilöä, jolle pankki on velkaa tilillä olevat varat ja joka voi määrätä tilistä ja tilillä olevista varoista haluamallaan tavalla, jollei jäljempänä toisin todeta.

2. Ehtojen soveltamisala

Näitä ehtoja sovelletaan Instabankin kuluttaja-asiakkaiden säästötilisopimuksiin ja pankin tarjoamiin säästötilileihin liittyviin maksupalveluihin.

3. Tilin perustaminen - henkilöllisyyden tarkistaminen

Tilinavaaja ja tilinmyöntäjä tekevät tilisopimuksen sähköisesti sähköisiä asiointitunnuksia käyttäen. Tilinomistajan tulee ilmoittaa tilin avaamisen yhteydessä pankille koko nimensä, kotiosoitteen ja henkilötunnuksensa. Ellei tilinomistajalla ole suomalaista henkilötunnusta on hänen ilmoitettava pankille syntymäaikansa, syntymäpaikkansa, kansalaisuutensa ja sukupuolensa. Tilinomistajalla on velvollisuus todistaa henkilöllisyytensä ja osoittaa henkilötietojensa oikeellisuus. Tilinavaaja allekirjoittaa tilisopimuksen liitteinen sähköisesti sähköisillä asiointitunnuksilla.

Mikäli tilin avaamisen yhteydessä ilmoitetut tiedot muuttuvat, on tilinomistaja velvollinen kertomaan muutoksista pankille niin pian kuin mahdollista. Pankki ei voi ilman perusteltua syytä kieltäytyä vastaanottamasta säästötilille osoitettuja talletuksia tai pidättäytyä tarjoamasta tavanomaisten ehtojen mukaisia maksupalveluja. Pankin tulee tiedottaa ilman perusteltua syytä tehdyistä hylkäyksistä ja selventää, että hylkäyksen lainmukaisuus voidaan arvioida Norjan finanssivalituslautakunnan (Finansklagemnda) toimesta.

4. Tilisopimus

Tilisopimus tehdään kirjallisena. Tilinomistaja saa sopimusasiakirjan kopion sähköisesti. Halutessaan tilinomistaja voi tulostaa asiakirjan sähköisestä järjestelmästä. Tilinomistaja voi milloin tahansa sopimuksen voimassaoloaikana pyytää sopimusehtoja ja muita tietoja, jotka pankki on Norjan finanssavtaleloven -lain mukaan velvollinen luovuttamaan.

Sopimusehdot, pankin tiedoksiannot ja ilmoitukset sopimuksen voimassaoloaikana ja muu tilinomistajalle saatavilla oleva informaatio annetaan suomen kielellä, ellei asiasta ole sovittu muuta.

5. Pankin henkilötietosuojasäännöt

Alla kerrotaan yleispätevästi pankin henkilötietojen käsittelystä.

5.1. Säännöt koskien henkilötietojen käsittelyä pankissa

Norjan henkilötietosuojalaki ja sen asetukset sekä Norjan Datatilsynet -tietosuojaviranomaisen antama toimilupa säätelevät pankin oikeuksia käsitellä henkilötietoja.

Pankki on näiden puiteiden perusteella laatinut henkilötietojen käsittelyä koskevat säännöt. Kyseiset säännöt täydentävät pankin ja asiakkaan välillä solmittuja yleisiä sopimusehtoja, jotka koskevat kaikkia nykyisiä ja tulevia palvelussuhteita. Nämä säännöt on saatavilla pankin verkkosivuilla.

Henkilötiedoilla tarkoitetaan asiakastietoja ja arvioita, jotka on mahdollista yhdistää sinuun henkilöasiakkaana.

Pankin henkilötietojen käsittely pohjautuu muun laillisen perusteen puuttuessa asiakkaan vapaaehtoisesti, nimenomaisesti ja ymmärryksellä antamaan suostumukseen.

Suostumusta henkilötietojen käsittelylle ei tarvita esimerkiksi silloin kun asiakkaan kanssa solmittava sopimus tai asiakkaan antama toimeksianto edellyttää henkilötietojen rekisteröintiä ja käyttöä.

5.2. Henkilötietojen käsittelyn tarkoitus

Pankki käsittelee henkilötietoja ensisijaisesti asiakassuhteita hallinnoidakseen, laskutuksen yhteydessä ja sellaisten velvoitteiden täyttämiseen, jotka pankki on asiakkaalta vastaanotettujen toimeksiantojen ja asiakkaan kanssa solmittujen palvelusopimusten perusteella ottanut toteutettavakseen, suorittaen täten asiakkaan tilille kohdistuvia maksusuorituksia. Pankki käsittelee henkilötietoja muutoin lain sallimissa tai mahdollistamissa rajoissa tai asiakkaan kyseisenlaiselle käsittelylle antaman suostumuksen mukaisesti.

Henkilötietoja käsitellään lisäksi esimerkiksi seuraavissa tarkoituksissa:

- *Asiakasseuranta ja markkinointi (katso kohta 5.7.)*
- *Asiakkaan riskiluokitus ja luottokelpoisuuden määrittäminen (katso kohta 5.8.)*
- *Rikollisen toiminnan paljastaminen ja ehkäisy (katso kohta 5.9.)*
- *Puhelun nauhoitus kadonneesta maksuvälisestä ilmoitettaessa (katso kohta 5.10.)*

5.3. Tietojen käsittely ja valvontaoikeus

Asiakkaan ja pankin välillä solmittuja palvelusopimuksia koskevat tiedot asetetaan pääasiassa saataville nettipankkiin. Mikäli asiakkaalla ei ole käytössään nettipankkia tai hän ei muuten pysty lukemaan sähköisessä muodossa olevia asiakirjoja, tulee tiedot antaa paperisessa muodossa. Asiakas voi pankille osoitetulla kirjallisella ja allekirjoitetulla tiedustelulla vaatia tietoonsa muita rekisteröityjä henkilötietoja, kuvauksen muista käsiteltävistä tiedoista ja lisätietoa pankin tavasta käsitellä tietoja.

Valvontamahdollisuus kattaa myös sähköiset ilmoitukset sekä ajankohdan, jona pankin työntekijä tai pankin tietojenkäsittelystä vastaava taho on ilmoituksen tehnyt tilin tai muun asiakasviestinnän välityksellä.

Sähköisten ilmoitusten valvontamahdollisuus on rajattu ajanjaksoon, joka alkaa ilmoituksen annosta ja päättyy kolme kuukautta ilmoituksen antohetken jälkeen.

Pankki voi yksittäisen asiakkaan erityistarpeiden vuoksi asettaa rajoituksia sitä koskien, kuinka monella pankin työntekijällä on pääsy ja katseluoikeus kyseisen asiakkaan henkilötietoihin.

5.4. Pankin toimesta hankitut henkilötiedot

Pankki vastaanottaa rekisteröimänsä henkilötiedot pääasiallisesti suoraan asiakkaalta.

Mikäli tietoja hankitaan kolmansilta osapuolilta (esimerkiksi muilta pankeilta/rahoituslaitoksilta ja luottotietoyrityksiltä/luottoluokituslaitoksilta) annetaan asiakkaalle tästä ilmoitus, ellei laki edellytä tietojen keruuta, ilmoituksen anto on mahdotonta tai suhteettoman vaikeaa tai tilanne on sellainen, että asiakas on jo tietoinen kyseisen ilmoituksen sisällöstä.

Mikäli pankki haluaa hankkia asiakkaalta sellaisia tietoja, jotka eivät ole sopimusasiakkuuden turvaamisen kannalta välttämättömiä, tulee pankin ensin informoida asiakasta kyseisten tietojenannon vapaaehtoisuudesta ja tietojen käyttötarkoituksesta (toisin sanoen tietojen käsittelyn tarkoituksesta).

5.5. Pankin rekisteröimät henkilötiedot

Pankki rekisteröi sopimuksen solmimisen yhteydessä ja sopimuksen voimassaoloaikana tietoja asiakkaasta ja muista sopimusasiakkuuteen liittyvistä henkilöistä, kuten tilin käyttäjistä. Pankki rekisteröi tietoja myös sellaisista henkilöistä, joiden kanssa pankki on kieltäytynyt solmimasta sopimusta, voidakseen antaa asianomaiselle tiedoksiannon hylkäyksestä ja pystyäkkeen tarvittaessa jälkikäteen dokumentoimaan hylkäysajankohtana vallinneen asiantilan, mukaan lukien sen, että talletuksia ja maksutoimeksiantoja koskevat hylkäykset on tehty asiallisin perustein.

5.6. Tietojen luovuttaminen

Tallennettuja henkilötietoja luovutetaan viranomaisille ja muille ulkopuolisille silloin, kun lakisääteinen tiedonantovelvollisuus tai tietojen luovuttamista koskeva laki näin määrää.

Jos laki sallii, eikä pankin salassapitovelvollisuus ole esteenä, henkilötietoja voidaan luovuttaa muille pankeille ja rahoitusyhtiöille sekä yhteistyökumppaneille käytettäväksi kulloinkin ilmoitettuihin tiedonkäsittelytarkoituksiin.

Tietoja voidaan tarpeen mukaan luovuttaa myös muille maksutapahtuman toteuttamisessa osallisena oleville kolmansille osapuolille tilitapahtuman turvallisen toteuttamisen takaamiseksi. Henkilötietojen siirtoa pankin tietojenkäsittelystä vastaaville tahoille ei pidetä tietojen luovuttamisena.

Pankki luovuttaa henkilötietoja myös muille konsernin tai konserniryhmän sisällä toimiville yrityksille, mikäli luovutus on välttämätöntä laissa määriteltyjen tai laissa vaadittujen konserninlaajuisten ohjaus-, valvonta- ja/tai raportointivaatimusten täyttämiseksi. Henkilötietojen vastaanottajana olevalta yritykseltä edellytetään, että se käsittelee saamiaan henkilötietoja oman vaitiolovelvollisuutensa mukaisesti.

Kun maksutoimeksianto tehdään ulkomaille tai vastaanotetaan ulkomailta, luovutetaan asiaankuuluvat henkilötiedot ulkomaiselle pankille ja/tai tätä avustavalle taholle. Vastaanottavan maan

lainsäädäntö määrää, missä määrin henkilötietoja tullaan luovuttamaan kyseisen maan viranomaisille tai tarkastusta suorittaville tahoille, esimerkiksi vastaanottajamaan vero- ja maksulainsäädännön ylläpitämiseksi sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseksi suoritettaviin toimenpiteisiin

5.7. Asiakasseuranta ja markkinointi

Pankki antaa asiakkaalle tietoa tuotteista, jotka sisältyvät asiakkaan ja pankin välillä jo olemassa olevan sopimuksen mukaiseen tuotevalikoimaan. Pankin tuotteet jaetaan seuraaviin ryhmiin:

- Maksupalvelut
- Säästö- ja talletustuotteet
- Lainat ja muut luotot

Pankki voi ilman asiakkaan suostumusta käyttää seuraavia yleisiä tietoja asiakasseurantaan ja markkinointiin: Asiakkaan nimi, yhteystiedot, syntymäpäivä ja mistä palveluista ja tuotteista asiakas on solminut sopimuksen. Pankki hankkii tällaisia yleisluontoisia tietoja mahdollisesti pankin yleisestä asiakasrekisteristä.

Mikäli tuotteita ja palveluita markkinoidaan jossain muussa tuoteryhmässä kuin siinä, jota koskien pankki ja asiakas ovat solmineet sopimuksen (ks. kohta 1), tulee asiakkaan antaa suostumuksensa muiden kuin yleisluontoisten asiakastietojen käyttöön.

Asiakas voi pankille osoitetulla pyynnöllä vaatia, ettei hänen nimellään olevia tietoja saa käyttää markkinointitarkoituksiin.

5.8. Asiakkaan riskiluokitus

Pankki käsittelee luottotietoja ja muita henkilötietoja Norjan rahoituslainsäädännön mukaisesti ja Suomen vastaavan lainsäädännön huomioon ottaen pääomarisikin laskemiseen tarvittavien järjestelmien perustamisen ja käytön yhteydessä.

Pankin sisäisten mittausten menetelmien järjestelmillä tarkoitetaan tässä pankin luottoriskin ja muiden pankin toiminnan kannalta oleellisten riskien luokitteluun ja määrittelyyn liittyviä malleja, luotonantoon- ja ohjaukseen liittyviä työ- ja päätösprosesseja, valvontamekanismeja, IT-järjestelmiä ja sisäisiä ohjeistuksia.

Henkilötietoja voidaan pyytää tähän tarkoitukseen luottotietorekistereiltä.

5.9. Rikollisen toiminnan paljastaminen ja ehkäisy – rahanpesua koskevat ilmoitukset

Pankki käsittelee henkilötietoja tarkoituksenaan ennaltaehkäistä, paljastaa, selvittää tai käsitellä petoksia ja muuhun rangaistavaan toimintaan liittyviä tekoja. Tietoja sekä noudetaan muilta pankeilta ja rahoituslaitoksilta, poliisilta ja muilta viranomaisilta että myös luovutetaan kyseisille tahoille. Säilytysaika kestää korkeintaan kymmenen vuotta rekisteröinnin jälkeen.

Pankki käsittelee henkilötietoja täyttääkseen Norjan rahanpesulainsäädännön mukaisen tutkinta- ja ilmoitusvelvollisuutensa epäilyttäviin tilisiirtoihin liittyen. Pankin on raportoitava epäilyttävät tiedot ja tilisiirrot Norjan poliisin talousrikoksia hoitavalle yksikölle (Økokrim, Enheten for finansiell etterretning, EFE) ja/tai Suomen viranomaisille.

Asiakkaalla ei ole Norjan henkilötietolain 23 § ensimmäisen momentin kohdan b) ja kohdan c) mukaan oikeutta nähdä tietoja, jotka yhtiö on rekisteröinyt mainittuja tarkoituksia varten.

5.10. Puhelun nauhoitus kadonneesta maksuvälisestä ilmoitettaessa

Antaakseen asiakkailleen mahdollisuuden dokumentoida maksuväliseen katoamista koskevan ilmoituksen voi pankki tai pankin asiakkailleen tarjoama ilmoituspalvelu nauhoittaa kyseiset ilmoitukset. Näissä tapauksissa äänite säilytetään 18 kuukauden ajan.

5.11. Oikaisu ja poistaminen

Pankki poistaa tai anonymisoi tallennetut henkilötiedot sen jälkeen kun yksittäisen käsittelyn tarkoitus on saavutettu, ellei tietoja lain mukaan voida tai pidä säilyttää myös tämän jälkeen. Asiakas voi Norjan henkilötietolainsäädännön sallimissa rajoissa vaatia virheellisten tai tarpeettomien henkilötietojen oikaisua tai poistoa.

6. Yleisesti säästötilin käytöstä

Tiliä voidaan käyttää panojen, ottojen ja muiden maksusiirtojen tekoon asiakassopimuksen mukaisesti. Tilin valuuttana on euro, ellei asiasta ole sovittu muuta. Pankki valvoo, että säästötiliä voi käyttää vain tiliin käyttöoikeuden saanut henkilö. Asianosainen henkilö vahvistaa maksusuoritukset allekirjoituksellaan, sopimuksessa mahdollisesti määritellyillä maksuvälineillä ja maksutavoilla. Pankki voi vaatia asiakasta todistamaan henkilöllisyytensä tilin käytön yhteydessä. Pankki voi kieltäytyä suorittamasta maksutoimeksiannosta, mikäli maksutoimeksiannon antaneen henkilön käyttöoikeus tiliin on epäselvä.

Tilinomistajalla ei ole oikeutta tehdä tililtä suurempia veloituksia kuin tilillä siirtohetkellä oleva kate sallii. Tilinomistajan tulee korvata tilin katteen ylittäneet veloitukset välittömästi. Käteisvarojen talletukset voidaan tehdä heti kun pankki on vastaanottanut rahansiirron.

Toimipaikka voi vaatia etukäteisilmoitusta suurempien summien nostoista ja ulkomaan valuutassa tehtävistä nostoista omien käteisvarojensa hallussapito tai turvallisuussyyt huomioiden.

Tilinomistaja voi vaatia tilin sulkemista esimerkiksi silloin, kun on vaarana, että tilinomistajan tai tilinomistajan valuttaman henkilön ohella joku muu voi tehdä tililtä aiheettomia veloituksia. Mikäli tilinomistaja kuolee ja hänen tiliään on tarpeellista käyttää, on asiasta esitettävä Norjan käräjäoikeuden myöntämä siirtotodistus tai pätevän ulkomaisen viranomaistahon myöntämä vastaava asiakirja.

7. Korot ja korkojen määräytyminen. Tilin perustamisesta, käytöstä ja muutoksista aiheutuvat kulut

Korot käyvät ilmi pankin hinnastosta, tiliä koskevista tiedoista ja/tai niistä ilmoitetaan muulla asianmukaisella tavalla. Korkojen lasku tehdään vuodenvaihteessa, ellei asiasta kerrota toisin pankin hinnaston, tiliä koskevien tietojen ja/tai muun ilmoituksen välityksellä.

Tilin avaamisesta, käytöstä ja lopetuksesta aiheutuvat kustannukset käyvät ilmi pankin kulloinkin voimassa olevasta hinnastosta, tilitiedoista ja/tai niistä ilmoitetaan muulla asianmukaisella tavalla.

Pankki voi laskea tilinlyityksille kulloinkin voimassa olevan korkokantansa perusteella muodostuvan ja pankin hinnaston mukaisen koron. Mikäli tilinomistaja on saanut virheellistä tietoa tilillä käytettävissä olevasta rahasummasta ja hyvässä uskossa veloittanut tililtä käytettävissä olevaa rahsummaa suuremman summan, ei pankilla kuitenkaan ole oikeutta periä tilinlyityksestä korkoa ennen kuin asiakkaalle on annettu kohtuullinen määrä aikaa oikaista tilin saldo.

Pankin korkoja, korkomarginaaleja ja muita maksuja voidaan muuttaa asiakkaalle epäsuotuisaan suuntaan kahden kuukauden kuluttua siitä, kun asiakkaalle on lähetetty muutoksista kirjallinen varoitus, katso myös tilisopimuksen muutoksia koskevat kohdan 27 määräykset.

Koron muutos voidaan tehdä välittömästi ja ilman etukäteisilmoitusta viitekoron muutosten mukaisesti, mikäli korko on sopimuksessa sidottu viitekorkoon. Pankki ilmoittaa tällaisista muutoksista asiakkaalle jälkikäteen.

Mikäli on sovittu, että korko säilyy samana määrätyllä ajanjaksolla, jonka kuluessa tililtä ei voida tehdä tai tilille vastaanottaa maksusuorituksia, kasvaa tilille tehty suoritus korkoa kyseisen ajanjakson päättymisen jälkeen säästötiliä koskevien sääntöjen ja niihin liittyvien korkomuutoksia koskevien sopimusehtojen mukaisesti, ellei asiasta ole sovittu muuta.

Sovittujen palvelujen käytöstä aiheutuvat kustannukset voidaan veloittaa käytössä olevalta tililtä. Samoin toimitaan mahdollisten tilinlyityksistä johtuvien korkojen ja muistutusmaksujen kohdalla.

Mikäli pankin hinnastosta käy ilmi, että maksusiirrosta aiheutuvat kustannukset tulevat maksun saajana olevan tilinomistajan maksettaviksi, voi pankki pidättää nämä kustannukset siirretystä rahasummasta.

8. Korkojen lasku hyvitysten ja tililtä tehtävien veloitusten yhteydessä (arvopäivä)

Pankki laskee käteisvarojen talletuksille ja muille tilille tehtäville hyvityksille korot siitä arkipäivästä eteenpäin lukien, jona pankki on vastaanottanut rahasumman.

Pankki laskee käteisvarojen nostojen ja muiden tililtä tehtävien veloitusten summista korot aina tilin veloituspäivää edeltävään päivään asti.

9. Tilinomistajalle annettavat tiliasiakkuutta koskevat tiedot

Kaikki tiliasiakkuuteen liittyvät tiedot, kuten tiedot tilitapahtumista ja korkokannan tai kustannusten muutoksia koskevat ilmoitukset yms. lähetetään tilinomistajan nettipankkiin. Tiedot tuodaan tilinomistajan käytettäväksi nettipankkiin sillä tavoin, että tilinomistaja voi tallentaa ja kopioida tiedot muuttumattomina.

Mikäli tilinomistajalla ei ole nettipankkia, lähetetään tällaiset tiedot tavallisena postilähetyksenä tilisopimuksessa sovittuun pääasialliseen postiosoitteeseen tai sellaiseen pääasialliseen postiosoitteeseen, josta pankki on muulla tavoin saanut luotettavan tiedon. Jos tilillä on ollut tapahtumia tulee niitä koskevat tiedot lähettää kuukausittain.

Pankki lähettää vuosittain vuosi-ilmoituksen voimassa olevan Norjan verolainsäädännön mukaisesti.

Sen lisäksi, että tiliasiakkuutta koskevat tiedot ovat saatavilla nettipankissa voi asiakas pyytää niitä lähetettäväksi myös kirjeitse postin välityksellä. On myös mahdollista sopia, että tiliasiakkuutta koskevia tietoja voidaan antaa muulla tavoin, esimerkiksi muiden palvelujen yhteydessä, mukaan lukien kuittaukset palvelujen käytöstä, automaattisten puhelinpalveluiden yhteydessä ja niin edelleen.

Pankilla on oikeus osoittaa tarkempia käytäntöjä ja turvallisuustoimintatapoja sähköiseen viestintään liittyen. Jos pankki perii maksun tietojen lähettämisestä kirjeitse tai muilla keinoin nettipankin lisäksi, käyvät kyseiset maksut ilmi pankin hinnastosta ja/tai niistä ilmoitetaan muulla asianmukaisella tavalla.

10. Tilin tietojen tarkistus ja hallinnointi

Tilitapahtumia koskevat tiedot sisältävät muun muassa yksittäisen maksusuorituksen tunnistuksen mahdollistavan viitteen, tietoa maksajasta ja maksun vastaanottajasta kun tämä on mahdollista, siirretty rahasumma siinä valuutassa, jossa tiliä veloitettiin tai tilille tehtiin hyvitys, rahansiirrosta aiheutuneet maksut, mahdollinen vaihtokurssi ja korkojen laskun päivämäärä.

Tilinomistajan on mahdollisimman pian tarkistettava, että pankin ilmoittamat tiliasiakkuutta koskevat tiedot vastaavat tilinomistajan omia tietoja tai merkintöjä. Tilinomistajan tulee ilmoittaa pankille

ristiriitaisista tiedoista ilman tarpeetonta viivästystä. Katso luvattomia veloituksia koskevien valitusten määräaika kohdasta 23.

11. Tilin käyttö tilisiirtoja varten

Tiliä voidaan käyttää tilisiirtojen tekoon. Tiliä voidaan käyttää niillä maksuvälineillä, jotka pankki kunakin hetkellä asiakkailleen tarjoaa ja joista pankki ja tilinomistaja ovat solmineet erillisen sopimuksen.

Pankki ei voi ilman asiallista perustetta hylätä tilinomistajan pyyntöä saada käyttää tiliä määrätyillä sopimuksesta ilmenevillä maksuvälineillä.

Maksutoimeksiannossa ilmoitettu rahasumma siirretään toimeksiannossa ilmoitetun tilinumeron mukaiselle tilille. Näin toimitaan myös sellaisissa tilanteissa, joissa ilmoitettu tilinumero kuuluu eri vastaanottajalle (henkilö/yritys) kuin sille henkilölle, jonka nimi ja osoite on ilmoitettu maksutoimeksiannossa. Pankki voi estää maksusiirtojen tekemisen tililtä yleisesti tai määrätyllä maksuvälineellä, mikäli pankki aiheellisesti epäilee tilin olevan vaarassa tulla itse tilinomistajan tai muun valtuuttamattoman kolmannen osapuolen väärinkäyttämäksi. Pankki voi myös estää tilin käytön määrätyillä maksuvälineillä, mikäli tietyn maksuvälineen käytössä havaitaan turvallisuuteen liittyviä heikkouksia tai on aihetta epäillä, että palvelu voi yleisesti olla petosyritysten uhan alla.

Asiakkaan tulee välittömästi palauttaa tiliin kytköksissä olevat mahdollisesti käyttämättöminä olevat sekkiasiakirjat, kortit ja muut maksuvälineet pankille yksittäistä maksupalvelua koskevan tiliasiakkuuden tai sopimusasiakkuuden päättymisen yhteydessä, tai jos pankki sitä muusta perustellusta syystä pyytää.

12. Maksutoimeksiantojen vastaanottaminen

Maksutoimeksianto katsotaan pankin toimesta vastaanotetuksi sinä hetkenä, jona pankki vastaanottaa kaikki maksun suorittamiseen tarvittavat tiedot. Maksutoimeksiannot joita ei ole toimitettu pankille yhden työpäivän kuluessa, katsotaan vastaanotetuksi seuraavana työpäivänä. Mikäli pankki vastaanottaa maksutoimeksiannon kello 14.00 jälkeen, tai mahdollisena muuna yksittäisessä maksupalvelusopimuksessa erikseen ilmoitettuna ajankohtana, katsotaan maksutoimeksianto vastaanotetuksi seuraavana työpäivänä.

Jos maksutoimeksianto on ensin tarkoitus suorittaa määrätynä päivänä tai määrätyn ajanjakson päätteeksi, tai sinä päivänä jona maksaja on asettanut varat pankin saataville, katsotaan maksutoimeksianto vastaanotetuksi sovittuna päivänä, mikäli kyseessä on työpäivä, tai muutoin seuraavana työpäivänä. Pankki aloittaa maksutoimeksiannon käsittelyn samana päivänä, jona toimeksianto katsotaan vastaanotetuksi. Pankki voi kuitenkin myös jättää toimeksiannon käsittelemättä kunnes tilin kate riittää siirrettävän rahasumman ja sovittujen maksujen ja kulujen veloittamiseen.

Määrättyinä päivinä tai määrätyn ajanjakson päätteeksi suoritettavaksi sovittu ja vastaanotetuksi katsottu maksutoimeksianto tulee suorittaa, vaikka toimeksiannon antamisen ja suorittamisen väliin jäävänä ajanjaksona ilmeni asianhaaroja, joiden perusteella asianomaisella ei olisi ollut oikeutta tehtävänannon tekoon. Tämä koskee esimerkiksi tilannetta, jossa maksutoimeksiannon tehneelle valtuutetulle annettu valtakirja myöhemmin raukeaa, tilinomistaja kuolee maksutoimeksiannon tekemisen jälkeen, ja niin edelleen. Tilinomistaja voi kuitenkin vetää takaisin tai peruuttaa toimeksiannon kohdan 15. sääntöjen mukaisesti. Aiempana ajankohtana annettuja maksutoimeksiantoja ei suoriteta enää tiliasiakkuuden päättymisen jälkeen.

Pankki ei ole vastuussa siitä, missä järjestyksessä annetut maksutoimeksiannot veloitetaan tililtä jos samalle päivälle on annettu useita maksutoimeksiantoja, tai siitä mitkä maksutoimeksiannot jäävät mahdollisesti suorittamatta puutteellisen katteen vuoksi. Pankki vastaa maksusuorituksen toteuttamisesta aina siihen asti kunnes vastaanottajan pankki on vastaanottanut siirretyn rahasumman. Maksun vastaanottajan pankki on velvollinen lähettämään maksutoimeksiannon maksajan pankille kun maksuveloitus on suoraan tai välillisesti maksun vastaanottajan toimeenpanema.

13. Tilisiirtojen siirtoajat

Pankki siirtää maksutoimeksiannossa ilmoitetun rahasumman maksun vastaanottajan pankkiin viimeistään seuraavan työpäivän loppuun mennessä sen jälkeen, kun maksutoimeksianto katsotaan yllä annettujen sääntöjen mukaan pankin vastaanottamaksi. Siirtoaikaa voidaan pidentää yhdellä työpäivällä paperipohjaisten maksusiirtojen kohdalla.

Tämän lisäksi Suomessa tehdyissä euromääräisissä maksusiirroissa rahasumma hyvitetään maksunsaajan pankkiin samana päivänä, jona summa veloitetaan maksajan tililtä.

Tilinomistajan oman tilin kanssa samassa pankissa oleville muille tileille osoitetut maksusuoritukset hyvitetään maksun vastaanottajan tilille samana päivänä, jona maksutoimeksianto katsotaan yllä annettujen sääntöjen mukaan vastaanotetuksi.

Mikäli maksun saajalla ei ole pankkitiliä, tulee pankin asettaa rahasumma vastaanottajan saataville ennen seuraavan työpäivän päättymistä sen jälkeen, kun maksutoimeksianto on katsottu vastaanotetuksi.

14. Maksutoimeksiannon hylkäys

Pankki voi kieltäytyä maksutoimeksiannon suorittamisesta, mikäli tilisopimuksen ehdot (yksittäistä maksupalvelua koskevat ehdot mukaan lukien) eivät täyty kokonaisuudessaan tai näin on päätetty laissa tai lain nojalla. Tavallisesti maksutoimeksiannon hylkäyksen syy on, ettei tilillä ole tarvittavaa katetta veloitettavalle summalle,

maksutoimeksiannosta puuttuu sen suorittamisen kannalta tarpeellisia tietoja tai tilisopimus pankin kanssa on päättynyt tai päätetty.

Maksajan tulee saada ilmoitus hylkäyksestä ja, mikäli mahdollista, hylkäävän päätöksen perusteista sekä tavasta oikaista hylkäykseen johtaneet tosiasialliset virheet, ellei asiasta ole tehty muuta päätöstä laissa tai lain nojalla. Ilmoitus tulee antaa tai tiedoksianto on asetettava maksajan saataville sovittulla tavalla ja rahasumman siirtoa koskevien määräaikojen puitteissa. Pankki voi vaatia tiedotteen antamisesta maksun, jos hylkäävä päätös johtuu maksajan olosuhteista.

Hylättyä maksutoimeksiantoa ei katsota vastaanotetuksi.

Jos pankki huomaa tarkistaessaan tilin katetta, että tilillä ei ole maksun veloituspäivänä tarvittavia varoja, voi pankki yllä annetuista määräyksistä poiketen seuraavan viiden työpäivän aikana yrittää veloittaa maksua tililtä (tilin katteen tarkistuksen yhteydessä).

15. Maksutoimeksiannon peruminen

Maksaja ei voi perua maksutoimeksiantoa enää sen jälkeen kun pankki on sen vastaanottanut. Maksaja voi kuitenkin perua myöhäisemmällä päivämäärällä suoritettavaksi sovittuja maksutoimeksiantoja aina sovittua suorituspäivää edeltävän työpäivän loppuun asti.

Maksutoimeksiantoa ei voida myöskään perua, jos pankki on tilinomistajan pyynnöstä vahvistanut tai pankin voidaan katsoa vahvistaneen maksun suorittamisen.

Yksittäisiä maksusuorituksia koskevia valtakirjoja, jotka on toimeenpantava maksun vastaanottajan toimesta tai välityksellä, ei voida perua sen jälkeen, kun tilinomistaja on antanut maksun vastaanottajalle suostumuksensa siirron tekoon.

Mikäli maksutoimeksianto perutaan, ei pankki ole velvollinen maksamaan maksun vastaanottajan vaatimia perumisesta mahdollisesti aiheutuvia viivästyskorkoja, perintäkuluja tai muita maksuja.

16. Pankin vastuu maksutoimeksiannon toteuttamisesta

Pankki on tilinomistajalle vastuussa maksusiirron virheettömästä toteutuksesta, ellei pankki pysty todistamaan, että saajan pankki on vastaanottanut rahasumman ennen siirtoajan päättymistä. Mikäli pankki on vastuussa, on sen vailla tarpeetonta viivytystä siirrettävä maksusiirron mukainen rahasumma tilinomistajalle ja mahdollisesti oikaistava tilinomistajan pankkitilin tilanne sellaiseksi, kuin se olisi ollut ilman puutteellisesti tehtyä maksusiirtoa, tilinomistajan kärsimien korkotappioiden kattaminen mukaan lukien. Pankin vastuu ulottuu myös tilinomistajan maksettavaksi tuleviin virheellisestä maksusiirrosta aiheutuviin maksuihin ja korkoihin.

Yllä olevassa kappaleessa määritelty pankin vastuu edellyttää, että tilinomistaja tekee reklamaation ilman tarpeetonta viivästystä sen jälkeen, kun tilinomistaja on tullut tai hänen olisi pitänyt tulla tietoiseksi tilanteesta ja viimeistään 13 kuukauden kuluttua siitä, kun maksusiirto olisi pitänyt toteuttaa.

Pankin on tilinomistajan reklamaation yhteydessä välittömästi yritettävä jäljittää maksusiirto ja ilmoitettava tilinomistajalle toimenpiteen lopputuloksesta. Mikäli tilinomistaja väittää, ettei maksusiirtoa ole toteutettu asianmukaisesti, on pankin todistettava, että maksusiirto on rekisteröity ja kirjattu oikein eikä teknisellä vialla tai muulla virheellä ole ollut siihen vaikutusta.

Pankki ei ole velvollinen toteuttamaan maksusiirtoja, mikäli kansalliset tai kansainväliset valtioihin, yhtiöihin, henkilöihin tai muihin oikeushenkilöihin kohdistuvat pakotteet ovat siirron esteenä. Maksusiirron myöhästyminen tai puutteellinen läpivienti sen jälkeen, kun summan siirto maksunsaajan pankkiin on tehty oikein, on maksun vastaanottajan ja hänen pankkinsa välinen asia.

Pankin vastuuvollisuutta säätelee sopimusehtojen lisäksi Norjan pankki- ja rahoituslainsäädäntö.

17. Virheellinen tilin hyvitys tai liian pienen rahasumman veloitus.

Korjaus

Mikäli tiliä on hyvitetty virheellisesti tai tililtä on veloitettu liian pieni summa tilinmyöntäjän, toisen pankin tai pankin yhteistyökumppanin virheestä johtuen, voidaan virhe korjata tekemällä tililtä veloitus tai veloittamalla tiliä jälkikäteen ennen kolmannen työpäivän päättymistä hyvityksen tapahtumishetkestä eteenpäin laskien. Pankin mahdollisuus virheiden korjaamiseen ei päde, mikäli tilin hyvitys tapahtuu kolmannen osapuolen toimeksiannosta. Jos hyvitys liittyy laittomaan toimintaan tilinomistajan taholta tai muun sellaisen henkilön osalta, jolla on tiliin käyttöoikeus, voi pankki suorittaa korjauksia myös kolmen päivän määräajan jälkeen. Pankin tulee ilmoittaa tällaisista virheistä tilinomistajalle ilman tarpeetonta viivästystä, ellei virhettä ole korjattu sellaisella tavalla jonka vuoksi tilinomistaja ei tosiasiallisesti ole voinut saada virheellistä tietoa tilillä käytettävissä olevista rahavaroista.

Se, että pankilla ei ole yllä mainitun mukaisesti mahdollisuutta oikaista tiliä veloituksen teon yhteydessä, ei estä pankkia vaatimasta jälkikäteen tehtävää hakua tai veloitusta yleisten sääntöjen mukaisesti.

18. Virheellinen veloitus tililtä

Mikäli pankki on veloittanut tiliä virheellisesti, on pankin ilman tarpeetonta viivästystä tehtävä tilille vastaavasta summasta hyvitys. Pankki tekee tällaisesta virheestä ilmoituksen tilinomistajalle ilman tarpeetonta viivästystä, ellei virhettä ole korjattu tavalla, jonka myötä tilinomistaja ei ole tosiasiallisesti voinut saada väärää tietoa tilillä käytettävissä olevasta rahamäärästä. Pankki myös korvaa menetetyt

korot ja muut virheellisestä veloituksesta suoraan aiheutuneet tappiot. Pankki vastaa välillisistä tappioista yleisten korvaussääntöjen mukaisesti.

19. Takaisinmaksu

Tilinomistaja voi vaatia, että maksun saajan suoraan tai välillisesti toimeenpaneman maksusiirron mukainen rahasumma maksetaan takaisin täysimääräisenä, mikäli tilinomistaja pystyy todistamaan, että

- Tilinomistaja ei ole hyväksynyt maksusiirron tarkkaa summaa, ja
- Rahasumma oli suurempi kuin mitä tilinomistaja olisi aiemman käyttötapsansa, puitesopimuksen ehtojen ja yleisten olosuhteiden perusteella voinut kohtuudella odottaa.

Kyseinen takaisinmaksua koskeva oikeus ei kuitenkaan päde, mikäli tilinomistaja on antanut maksusiirron suorittamista koskevan suostumuksensa suoraan pankille, ja tilinomistajalle on tarpeen mukaan ilmoitettu tulevasta maksusiirrosta vähintään neljä viikkoa ennen eräpäivää. Tilinomistajan tulee esittää mahdollista takaisinmaksua koskeva vaatimus viimeistään kahdeksan viikon kuluttua veloituspäivämäärästä laskien. Kymmenen päivän sisällä takaisinmaksupyynnön vastaanottamisesta pankki joko maksaa maksusiirron summan täysimääräisenä takaisin tai hylkää esitetyn vaateen perustellusti, tuoden samalla esiin mahdollisuuden antaa asia Norjan finanssivalituslautakunnan (Finansklagenemnda) käsiteltäväksi

20. Maksuvälineiden käyttöön liittyvät veloitteet

Tilinomistajan tulee käsitellä maksuvälineitä liikkeellelaskua ja käyttöä koskevien ehtojen mukaisesti. Tilinomistajan on mahdollisimman pian maksuvälineen vastaanottamisen jälkeen suoritettava kaikki kohtuulliset varotoimenpiteet maksuvälineeseen kytköksissä olevien henkilökohtaisten tunnistautumisvälineiden turvaamiseksi. Tilinomistaja voi sopimusta solmiessaan ja sopimuksen voimassaoloaikana vastaanottaa pankilta tiedotteita, jotka sisältävät maksuvälineen, henkilökohtaisen koodin tai muiden henkilökohtaisten tunnistautumisvälineiden säilytystä koskevia neuvoja sekä neuvoja tunnusluvuista, joita ei tule valita, tietoa maksuvälineen sallituille käyttöalueille asetetuista kiinteistä rahamäärien rajoista, sekä tavasta tehdä maksuvälinettä ja/tai henkilökohtaisia tunnistautumisvälineitä koskeva katoamisilmoitus. Tilinomistajan on ilmoitettava pankille tai määrätulle pankin yhteistyökumppanille ilman tarpeetonta viivästystä, mikäli tilinomistaja tulee tietoiseksi maksuvälineen menetyksestä, varkaudesta tai luvattomasta käyttöön otosta, valtuuttamattoman yksilön hallussa olevasta henkilökohtaista tunnistautumisvälinettä koskevasta tiedosta, tai luvattomasta käytöstä. Tilinomistajan tulee hyödyntää pankin tarjoamia ilmoituskanavia ja avustettava tämän lisäksi tavalla, joka edistää maksuvälineen käytön mahdollisimman nopeaa estämistä.

Pankki estää maksuvälineen käytön mainitun ilmoituksenannon jälkeen. Pankin on annettava asiakkaalle vahvistus tiedotteen lähettämisestä ja tiedotteen lähetyksen ajankohdasta sekä varmistettava, että tilinomistaja pystyy ilmoituksen vastaanotettuaan 18 kuukauden ajan dokumentoimaan saaneensa kyseisen tiedoksiannon. Pankki ei vaadi tällaisen ilmoituksen teosta korvausta.

Tilinomistajan on ilmoitettava pankille välittömästi, mikäli maksuväline on jälleen turvassa.

21. Tilinomistajan virheellisesti antama maksutoimeksianto

Mikäli pankki on tehnyt maksusiirron tilinomistajan maksutoimeksiannossa ilmoittamalle tilinumerolle, katsotaan maksusiirto pankin taholta oikein suoritetuksi oikealle vastaanottajalle.

Pankilla ei ole vastuuta virheistä, jotka tilinomistaja on tehnyt maksumääräyksenannon yhteydessä, kuten väärästä vastaanottajan tilistä. Pankki on kuitenkin vastuussa pankin sähköisen maksupalvelun kautta annettujen maksumääräysten virheistä, mikäli verkkopalvelu ei tarjoa käyttäjälle sellaista turvaa kyseisenlaisten virheiden tekoa vastaan, jonka voi yleisesti tai asiakkaan taholta olettaa olevan tarjolla. Pankki ei myöskään ole vastuussa, mikäli tilinomistaja on tietoisesti jättänyt huomioimatta juuri kyseisenlaisia virheitä estämään perustetun varoitussjärjestelmän olemassaolon. Sama koskee tappioita, jotka ovat aiheutuneet tilinomistajan tahallisuudesta tai törkeän huolimattomasta virheestä.

Selvitettäessä johtuvatko tappiot tilinomistajan törkeästä huolimattomuudesta, on painotettava muun muassa sitä, ovatko mainitut verkkopohjaisten maksupalveluiden käyttäjille asetetut varovaisuutta ja itsevalvontaa koskevat vaatimukset tulleet selkeästi sivuutetuiksi. On myös painotettava missä laajuudessa verkkopohjainen maksupalvelu antaa yleisesti tai asiakkaan taholta kohtuullisesti odotettavissa olevaa turvaa virheitä vastaan.

Vaikka pankki ei ole vastuussa maksusiirron virheellisestä toteuttamisesta, on pankin kuitenkin suoritettava kohtuulliset toimenpiteet rahasumman takaisinmaksuun. Pankki voi vaatia tilinomistajalta maksuja tällaisen avun annosta.

22. Vastuu luvattomista maksusuorituksista

Pankki on vastuussa tililtä tehtävistä luvattomista nostoista tai muista veloituksista (maksusuoritukset) ellei jäljempänä olevissa määräyksissä anneta asiasta muuta tietoa.

Maksusuoritus katsotaan luvattomaksi, mikäli tilinomistaja ei ole hyväksynyt tapahtumaa ennen tai jälkeen sen suorittamisen.

Tilinomistaja vastaa 120 euroon asti tappioista, jotka johtuvat kadonneella tai varastetulla maksuvälineellä tehdyistä maksusuorituksista, mikäli maksusuoritukset on vahvistettu tilinomistajan henkilökohtaisilla tunnistautumisvälineillä. Sama

koskee maksuvälineen luvattonta käyttöönottoa tilinomistajan henkilökohtaisten tunnistautumisvälineiden avulla, kun tilinomistaja on epäonnistunut mainittujen tunnistautumisvälineiden turvaamisessa.

Tilinomistaja vastaa luvattomien maksusuoritusten aiheuttamista tappioista kokonaisuudessaan, mikäli tappioiden syynä on, että tilinomistaja on törkeän huolimattomuuden vuoksi jättänyt täyttämättä yhden tai useamman edellä kohdassa 20 määritetyn velvollisuutensa. Tilinomistajan vastuu ulottuu kuitenkin vain 1 200 euroon, mikäli maksusiirto on tehty sähköisen maksupalvelun kautta. Tilinomistaja vastaa tappiosta kokonaisuudessaan, mikäli tappion syynä on, että tilinomistaja on tahallisuudesta jättänyt täyttämättä kohdassa 20 määritellyt velvollisuutensa. Sama pätee silloin, jos tappion syynä on tilinomistajan vilpillinen toiminta.

Tilinomistaja ei ole vastuussa tappioista, jotka aiheutuvat maksuvälineen menetyksestä, varkaudesta tai luvattomasta käyttöönotosta sen jälkeen, kun tilinomistaja on ilmoittanut asiasta pankille kohdan 20 mukaisesti, paitsi jos tilinomistaja on toiminut vilpillisesti. Tilinomistaja ei myöskään ole vastuussa silloin, jos pankki ei ole antanut tilinomistajalle mahdollisuutta tehdä mainittu ilmoitus.

Tässä kohdassa määriteltyä tilinomistajan vastuuta voidaan pienentää tilanteissa, joissa maksukorttijärjestelmä ei täytä kohtuullisia standardeja ja luvaton käyttö on kytköksissä tähän asianlaitaan.

23. Reklamaatio. Maksun palautus

Mikäli tilinomistaja kiistää antaneensa maksusiirrolle hyväksyntänsä, on pankin dokumentoitava, että maksusuoritus on todennettu, rekisteröity ja kirjattu oikein eikä siihen ole vaikuttanut tekninen vika tai muu virhe.

Jos tilinomistaja vielä tämän jälkeen kiistää vastuunsa maksusiirrosta yllä annettujen vastuusääntöjen perusteella, on pankin palautettava rahasumma ja korvattava veloitushetkestä asti syntyneet korkotappiot. Tämä edellyttää, että tilinomistaja esittää vaatimuksensa takaisinmaksusta ilman tarpeetonta viivästystä sen jälkeen, kun tilinomistaja on tullut tai hänen olisi pitänyt tulla tietoiseksi tilanteesta, ja viimeistään 13 kuukauden kuluttua veloitushetkestä. Takaisinmaksua koskeva velvollisuus ei päde, mikäli tilinomistaja on kirjallisesti myöntänyt vastuunsa veloituksesta tai pankki on neljän viikon sisällä tilinomistajan antaman kirjallisen vastalauseen vastaanottamisesta noston asiasta kanteen tai vienyt asian Norjan finanssivalituslautakunnan (Finansklagenemnda) käsiteltäväksi. Mikäli lautakunta tai tuomioistuimien hylkää tehdyn valituksen, alkaa uusi neljän viikon määräaika siitä päivästä lukien, jona pankki on saanut tiedon hylkäyksestä.

Mikäli tilinomistaja epäilee joutuneensa suoritetun veloituksen johdosta rikoksen kohteeksi voi pankki vaatia tilinomistajaa tekemään asiasta ilmoituksen poliisille.

24. Kuittaaminen

Pankki ei voi kohdistaa laskutusta (kuittaus) tilillä oleviin varoihin tai rahasummiin, jotka pankki on saanut käyttöönsä maksutoimeksiannon toteuttamista varten, tiliasiakkuudesta juontuvat erääntyneet vaateet pois lukien. Pankki voi kuitenkin kohdistaa tilillä oleviin varoihin vaateita, jotka ovat syntyneet lainvastaisten olosuhteiden seurauksena. Pankki voi käyttää pidätysoikeuttaan (sulkea tilin) samojen ehtojen mukaisesti, joille kuittaus perustuu.

Yllä annetut määräykset eivät estä vapaaehtoisen tai pakollisen talletussuojan perustamista kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

25. Pankin velvollisuuksien väliaikainen keskeytyminen (force majeure)

Tässä sopimuksessa määritellyt pankin velvollisuudet – mukaan lukien velvollisuus tehdä maksuja ja veloituksia – keskeytyvät väliaikaisesti pankin hallitsemattomissa olevissa poikkeuksellisissa olosuhteissa, joita pankki ei voi ennustaa tai välttää, ja joiden vuoksi toimenpiteitä ei voida suorittaa. Sama koskee olosuhteita, jotka aiheutuvat pankille laissa tai lain mukaan asetetuista velvollisuuksista.

26. Käyttämätön tili. Tilin vanheneminen

Mikäli tilille ei ole tehty talletuksia tai tililtä nostoja kymmeneen vuoteen, lähettää pankki tilinomistajan tai tilinomistajan perillisten viimeisimpään tiedossa olevaan osoitteeseen kirjatulla kirjeellä ilmoituksen siitä, että tilille tehdyt talletukset ja kertyneet korot voivat vanhentua. Ilmoituksesta tulee käydä ilmi vanhenemisjakson alkamisajankohta, milloin vanhenemisjakso päättyy ja mitä toimenpiteitä sen keskeyttämiseen vaaditaan. Tilinomistajaan tai perillisiin kohdistuneista yhteydenotoista johtuvat välttämättömät kustannukset voidaan veloittaa tililtä.

27. Sopimuksen muutokset

Tilisopimusta voidaan muuttaa sopimusosapuolten yhteisellä päätöksellä. Muutokset tehdään lähtökohtaisesti samalla tavalla kuin uutta sopimusta solmittaessa.

Pankki voi kuitenkin yksipuolisesti muuttaa tilisopimusta tilinomistajalle epäsuotuisalla tavalla kahden kuukauden kuluttua siitä, kun pankki on tehnyt muutoksista kirjallisen ilmoituksen tilinomistajalle. Tilinomistajan katsotaan hyväksyneen muutokset, mikäli hän ei kirjallisesti vastusta muutoksia ja irtisano tilisopimusta ennen muutosten toimeenpanopäivämäärää. Pankin pitää sopimusmuutoksista tiedottaessaan tuoda asia ilmi ja kertoa, että

tilinomistajalla on näin ollen oikeus irtisanoa sopimus välittömästi ja vastikkeetta ennen muutosten toimeenpanopäivämäärää.

Hintojen ja korkojen muutoksista, katso kohta 7.

28. Sopimuksen irtisanominen ja purkaminen tilinomistajan toimesta

Tilinomistaja voi irtisanoa tilisopimuksen ja mahdolliset tiliin yhteydessä olevat yksittäiset maksupalvelut ilman etukäteisvaroitusta, ellei kyseistä tiliä tai maksupalveluita koskien ole olemassa muuta erityistä sopimusta.

Tilillä olevat rahat kertyneine korkoineen, mutta tiliasiakkuuden päättämisestä mahdollisesti johtuvat vähennykset huomioiden, tulee maksaa välittömästi tilinomistajalle tiliasiakkuuden irtisanomisen yhteydessä. Pankilla on kuitenkin saatavilla olevien käteisvarantojensa puolesta tai turvallisuussyistä oikeus vaatia saada etukäteisvaroitusta suurempien rahasummien tai ulkomaisessa valuutassa tehtävien nostojen yhteydessä.

Tilinomistaja voi purkaa sopimuksen, mikäli pankki merkittävästi rikkoo tilisopimusta tai pankin yleisiä velvollisuuksia tilinomistajaa kohtaan. Purkamisvaatimus tulee esittää kohtuullisen ajan kuluessa sen jälkeen, kun tilinomistaja on saanut tai hänen olisi pitänyt saada selvyys irtisanomisperusteesta.

Tilillä olevat rahat ja niille kertyneet korot tulee maksaa tilinomistajalle ilman, että niistä vähennetään tiliasiakkuuden päättämisestä mahdollisesti aiheutuvia kuluja tilisopimuksen purkamisen yhteydessä ja silloin kun tilinomistaja tekee irtisanomisen sen jälkeen, kun pankki on antanut ilmoituksen tilisopimukseen tehtävistä tilinomistajalle epäsuotuisista muutoksista. Tilinomistajalle on näin ollen maksettava takaisin myös suhteellinen osuus etukäteen maksetusta kuukausimaksusta.

29. Sopimuksen irtisanominen ja purkaminen pankin toimesta

Pankki voi irtisanoa sopimuksen kirjallisella ilmoituksella vähintään kahden kuukauden varoitusajalla, mikäli irtisanomiselle on olemassa asiallinen syy eikä talletuksille ole sovittu määräaika. Lakkauttamisen peruste on ilmoitettava tilinomistajalle. Jos sopimus irtisanoaan pankin toimesta, tulee tilinomistajan saada tilillä olevat rahat kertyneine korkoineen ja ilman tiliasiakkuuden päättämisestä mahdollisesti sovittujen maksujen veloittamista. Tilinomistajan tulee myös saada takaisin suhteellinen osuus etukäteen maksetusta mahdollisesta kuukausimaksusta.

Tilinomistajan syyllistyessä merkittävään sopimusrikkomukseen, voi pankki purkaa sopimuksen kirjallisesti. Purkamisen peruste on ilmoitettava.

Vastaava irtisanomis- ja purkamisoikeus pätee myös tiliin kytköksissä olevia erityisiä palveluja koskevan sopimuksen osalta.

30. Tilin luvaton käyttö. Sopimuksen purkaminen

Pankilla on rahanpesua koskevan lainsäädännön mukaan laaja asiakassuhdetta ja tilin käyttöä koskeva valvontavelvollisuus. Tilinomistajan on pankin vaatimuksesta annettava tietoa omasta tilinkäytöstään tai muiden toimesta tapahtuneesta tilin käytöstä.

Mikäli tilinomistaja ei luovuta asianmukaisia tietoja tai pankki perustellusti epäilee, että tilinomistaja käyttää tiliä tai pankin palveluita luvattomalla tavalla tai lainvastaisiin tarkoituksiin, voi pankki irtisanoa tilisopimuksen välittömästi. Tämä pätee myös, jos pankki saa tietoonsa tai perustellusti epäilee, että tilinomistaja on antanut muiden käyttäjä tiliä kyseisellä tavalla.

31. Valitukset ja riidanratkaisu

Tilinomistajaa kehoitetaan ongelmatilanteiden tai valitusten ilmetessä ottamaan ensisijaisesti yhteyttä pankin asiakaspalveluun. Jos asiaa ei saada ratkaistuksi asiakaspalvelun avulla, voi tilinomistaja tehdä valituksen Norjan finanssivalituslautakunnalle (Finansklagenemnda, www.finkn.no), mikäli lautakunta on kiistassa toimivaltainen ja tilinomistajalla on asiallinen intressi saada lautakunnalta lausunto. Pankki voi tuoda lautakunnan käsitteilyyn tililtä tai maksuvälineeltä tehtyihin oikeuttamattomiin veloituksiin koskevia riitoja. Finansklagenemndalle osoitetut tiedustelut lähetetään osoitteeseen Finansklagenemnda, Postboks 53, Skøyen 0212 Oslo, puhelinnumero +47 23 13 19 60.

Tilinomistaja voi myös kääntyä suomalaisen Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINEn tai sen yhteydessä toimivan Pankkilautakunnan puoleen (www.fine.fi). Lisäksi tilinomistaja voi viedä säästötiliä koskevat asiat kirjallisesti kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi (www.kuluttajariita.fi).

Tilinomistaja voi myös viedä riidan siihen Suomessa sijaitsevaan käräjäoikeuteen, jonka toimialueella tilinomistajan kotipaikka tai tavanomainen kotipaikka sijaitsee. Jos tilinomistajan kotipaikka ei ole Suomessa, käsitellään riita Helsingin käräjäoikeudessa. Tilinomistaja voi halutessaan panna asian vireille myös tilinmyöntäjän yleisessä tuomioistuimessa.

32. Pankin toiminnasta, toimiluvista ja toimintaa valvovista viranomaisista

Pankin pääasiallinen toiminta on pankki- ja rahoitustoimintaa, jonka Norjan valtiovarainministeriö on hyväksynyt Norjan pankki- ja finanssilainsäädännön mukaisesti. Norjan rahoituslaitosten valvontaviranomainen (Finanstilsynet) valvoo Instabankin toimintaa ja pankki on merkitty muun muassa Norjan kaupparekisteriin. Pankin norjalainen yritystunnus on ilmoitettu pankin sopimusasiakirjoissa ja pankin verkkosivuilla. Pankki ei ole arvonlisäverovelvollinen tarjoamistaan tili- ja maksupalveluista.

Pankin toimintaa vastaanotettuihin talletuksiin, tilinhallintaan ja maksupalveluiden suorittamiseen liittyen säätelee Norjan pankki- ja finanssilainsäätö. Tilinomistajan ja pankin välistä sopimussuhdetta säätelee Suomen kuluttajansuojalaki.

Kyseiset norjalaiset lait ovat saatavilla sähköisessä muodossa osoitteessa www.lovdato.no. Vastaavasti suomalaiset lait ovat saatavilla osoitteessa www.finlex.fi

33. Talletussuoja

Pankkien ja julkisen hallinnon ja esimerkiksi rahoitusinstituutioiden takausjärjestelmää koskevassa Norjan laissa nro. 75 joulukuulta 1996 säädetään, että Norjassa päätoimipaikkaansa pitävien pankkien on kuuluttava Bankenes sikringsfondin jäsenistöön.

Lain mukaan mainittujen pankkien talletussuoja on korkeintaan 2 miljoonaa Norjan kruunua yksittäistä tallettajaa kohden. Talletussuoja on 1. tammikuuta lukien korkeintaan 100 000 euroa asiakkaille, jotka asuvat muussa maassa kuin Norjassa.

Ylärajana oleva raja pätee vaikka tallettajalla on useita säästötiliä Instabankissa. Mikäli tilinomistajalla on erääntynyttä velkaa Instabankille, on pankilla yleisen lain mukaan oikeus kuitata vastaava velkamäärä. Bankenes sikringsfondin talletussuojan takuu astuu voimaan, jos Instabank ei itse pysty täyttämään velvollisuuksiaan.

