



YRITYSTILIN YLEISET EHDOT

Ehdot ovat voimassa 1.10.2023 alkaen.

Näitä ehtoja sovelletaan yritystilin tilisopimukseen ja yleiset ehdot ovat osa tilisopimusta. Maksutoimeksiantojen toteuttamiseen sovelletaan lisäksi maksujenvälityksen yleisiä ehtoja ja tiliin liitetyn palvelun osalta kyseisen palvelun omia sopimusehtoja.

Määritelmät

Arvopäivä: Arvopäivä on viiteajankohta, jota pankki käyttää laskiessaan korkoa varoille, jotka veloitetaan tililtä tai maksetaan tilille.

Asiakas: Asiakas on elinkeinonharjoittaja tai oikeushenkilö, joka tekee tämän sopimuksen Pankin kanssa tai henkilö, joka antaa maksutoimeksiantoja.

Asiakasvarat: Tilinomistajan asiakkaan varoja ja tilillä olevat varat säilytetään tilinomistajan asiakkaan lukuun. Tilinomistaja on vastuussa ilmoittaa varojen säilyttämisessä tapahtuneista muutoksista asiakkaalleen. Asiakasvaratilille voidaan tallettaa vain asiakasvaroja.

Asiakasvaratili: Tili, jolla yritys säilyttää asiakkaidensa varoja erillään yrityksen omista varoista tilinomistajan asiakkaiden lukuun.

Kansainväliset pakotteet: Kansainvälisillä pakotteilla tarkoitetaan Suomen valtion, Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin, Amerikan Yhdysvaltojen ja Yhdistyneiden Kuningaskuntien taikka näiden toimivaltaisten viranomaisten tai toimielinten asettamaa, hallinnoimaa, hyväksymää tai toimeenpanemaa pakotetta, taloudellista sanktiota, vienti- tai tuontikieltoa, kauppasaartoa tai muuta rajoittavaa toimenpidettä tai Suomen Keskusrikospoliisin määräämää hallinnollista varojen jäädyttämistä.

Kolmas osapuoli: Kolmas osapuoli on asiakkaan puolesta toimiva rekisteröity palveluntarjoaja. Kolmas osapuoli voi olla tilitietopalvelun tarjoaja, maksutoimeksiantopalvelun tarjoaja tai korttipohjaisia maksuvälineitä liikkeelle laskeva palveluntarjoaja.

Maksutapahtuma: Maksutapahtuma on toimenpide, jolla varoja siirretään, nostetaan tai asetetaan tilinomistajan ja tilinkäyttöön oikeutetun käytettäväksi. Talletuskoron hyvitykseen liittyvät tapahtumat eivät ole maksutapahtumia.

Maksutili: Maksutilillä tarkoitetaan tiliä, joka on tarkoitettu ja jota voidaan käyttää maksutapahtumien toteuttamiseen ilman tiliehdoista tai laista johtuvia käyttörajoituksia.

Maksutoimeksianto: Maksutoimeksianto on asiakkaan pankilleen antama määräys toteuttaa maksutapahtuma tilisiirtona, varojen siirtona pankin maksutilille, suoraveloituksena, käteispanona, käteisnostona, maksukortilla tai muulla maksuvälineellä.

Maksutoimeksiannon toteuttaminen: Maksutoimeksiannon toteuttaminen sisältää pankin toimenpiteet toimeksiannon käsittelemiseksi ja maksun välittämiseksi.

Maksuväline: Maksuvälineellä tarkoitetaan maksukorttia tai muuta käyttäjäkohtaista välinettä tai menettelytapaa taikka niiden yhdistelmää, jonka käyttämisestä maksutoimeksiantojen antamiseen tilinomistaja ja pankki ovat sopineet. Maksuvälineitä ovat maksukorttien lisäksi esimerkiksi pankkitunnukset.

Pankki: Oma Säästöpankki Oyj

Pankkipäivä: Pankkipäivä on päivä, jolloin pankki on avoinna niin, että se voi osaltaan toteuttaa maksutapahtuman. Ellei erikseen ole toisin ilmoitettu, pankkipäiviä Suomessa ovat viikonpäivät maanantaista perjantaihin pois lukien suomalaiset pyhäpäivät, itsenäisyyspäivä, vapunpäivä, joulun- ja juhannusaatto ja päivät, joita muutoin ei ole pidettävä pankkipäivinä.

Tilitietopalvelu: Tilitietopalvelu on palvelu, jossa rekisteröityneen palveluntarjoajan välityksellä haetaan pankin hyväksymän teknisen rajapinnan kautta asiakkaan

pyynnöstä tietoja maksutilistä, joka on asiakkaan kanssa sovitulla tavalla käytettävissä tietoverkon välityksellä.

Tilinavaaja: Tilinavaaja on henkilö, joka tekee pankin kanssa sopimuksen tilin avaamisesta.

Tilin käyttöön oikeutettu: Tilin käyttöön oikeutettu on henkilö, jonka oikeus määrätä tilistä perustuu lailliseen edustukseen tai tilinomistajan antamaan valtuutukseen.

Tilin käyttöoikeuden haltija: Tilinomistaja valtuuttaa pääsääntöisesti tilisopimuksessa yhden tai useamman henkilön käyttämään tiliään näiden tiliehtojen mukaisesti.

Tilin käyttöön valtuutettu: Tilinomistaja voi valtuuttaa yhden tai useamman henkilön käyttämään tiliään näiden tiliehtojen mukaisesti määrittelemällä yksilöidyssä valtakirjassa tilin käyttöön valtuutetut henkilöt sekä valtuutuksen laajuuden.

Tilinomistaja: Tilinomistajalla tarkoitetaan yhteisöä tai henkilöä, jolle pankki on velkaa tilillä olevat varat ja joka voi määrätä tilistä ja tilillä olevista varoista haluamallaan tavalla, jollei jäljempänä toisin todeta. Tilinomistajia voi olla enemmän kuin yksi.

Tilitapahtuma: Tilitapahtumalla tarkoitetaan tilin saldoon vaikuttavia tilihyvityksiä ja tiliveloituksia.

Varojen käytettävissä olon vahvistaminen: Tällä tarkoitetaan maksukortteja liikkeeseen laskevan rekisteröityneen kolmannen palveluntarjoajan pyynnöstä pankin hyväksymän teknisen rajapinnan kautta annettavaa vahvistusta siitä, onko korttipohjaiseen maksutapahtuman toteuttamiseen tarvittava määrä varoja käytettävissä maksutilillä, joka on asiakkaan kanssa sovitulla tavalla käytettävissä tietoverkon välityksellä.

Verkkopalvelu: Verkkopalveluilla tarkoitetaan kaikkia pankin kulloinkin tarjoamia erillistä sopimusta vaativia sähköisiä asiointikanavia ja -palveluja.

Yritysverkkopankki on internetin välityksellä käytettävä pankin tarjoama sähköinen palvelukokonaisuus, joka edellyttää pankkitunnusten käyttöä.

1. Tilisopimus

Tilisopimuksessa sovitaan seuraavista asioista:

-koron määräytyminen

-koron määrä/korkoprosentti sopimuksen tekohetkellä, sen laskutapa, sovellettava viitekorko, mahdollinen -enimmäis- ja/tai vähimmäiskorkoa koskeva lauseke, korkojakso ja koronmaksupäivä

-viivästyskorko

-nostoprovisio

-talletusaika

-irtisanomisaika

-varojen nostoa koskevat rajoitukset

muut asiat, joista näiden tiliehtojen mukaan voidaan sopia

2. Tilin avaaminen

2.1 Sopimuksen tekeminen ja tilin avaaminen ja tilin käyttöoikeudesta sopiminen

Asiakas, tilinavaaja ja pankki tekevät tilisopimuksen kirjallisesti tai sähköisesti pankin hyväksymällä menetelmällä. Sopimus tulee voimaan, kun tilinavaaja ja pankki ovat sen hyväksyneet.

Jos tilin avaa joku muu kuin tilinomistaja tai tämän laillinen edustaja, tilinavaaja ei voi pidättää itselleen käyttöoikeutta tiliin.

Tilin käyttötarkoitus on tilityypin mukainen käyttö tilinomistajan omia varoja varten. Tiliä saa käyttää kolmansien tahojen varojen säilyttämiseen vain, jos pankin kanssa on erikseen sovittu tilin olevan asiakasvaratili.

Pankille on sen niin vaatiessa esitettävä tilinomistajan toimivaltaisen elimen päätös tilin avaamisesta ja tilin käyttäjästä.

Pankilla on oikeus, mutta ei velvollisuutta olla hyväksymättä tilinomistajan valtuuttamaa henkilöä käyttöoikeuden

haltijaksi sekä käyttöoikeusvaltuutusta annettaessa, että sen voimassa ollessa esimerkiksi, jos kyseinen henkilö on kansainvälisten pakotteiden kohteena tai pankille ei ole ilmoitettu käyttöoikeudenhaltijan verotuksellista asuinmaata ja veronumeroa tai pankilla on syytä epäillä tilin käytön turvallisuuden vaarantumista tai muusta riskienhallinnallisesta syystä. Pankki ei hyväksy tilinkäyttöoikeutta henkilölle, jonka yleinen tuomioistuin on määrännyt liiketoimintakieltoon.

2.2 Pankille annettavat tiedot ja suostumus henkilötietojen käsittelyyn

Tilinavaaja on velvollinen esittämään pankille selvityksen tilinomistajasta. Tilinomistaja on velvollinen antamaan pankille tiedot henkilöistä, joilla on oikeus käyttää tiliä. Tilinavaajan, tilinomistajan ja tilin käyttöön oikeutetun henkilön on ilmoitettava pankille nimensä, henkilötunnuksensa (syntymäaikansa, jos hänellä ei ole suomalaista henkilötunnusta) ja/tai Y-tunnuksensa, postiosoitteensa, kotipaikkatietonsa ja pankin sitä edellyttäessä annettava nimikirjoitusnäytteensä. Tilinavaajan ja tilinomistajan on lisäksi ilmoitettava pankille asiakkaan omistajat ja tosiasialliset edunsaajat ja tilinomistajan mahdollinen verovelvollisuus ulkomaille ja verotunnus kyseiseen maahan. Tilin käyttöön oikeutetun on lisäksi ilmoitettava pankille mahdollinen verovelvollisuutensa ulkomaille sekä kyseisen maan/maiden verotunnus. Tilinomistajan ja tilinkäyttöön oikeutetun henkilön on ilmoitettava edellä mainitut tiedot asiakassuhteen alussa asiakassuhteen perustamiseksi sekä sen aikana. Jos edellä mainitut tiedot on annettu pankille jo aiemmassa yhteydessä, pankki voi käyttää asiakasrekisteriinsä kirjattuja tietoja. Tietojen muutoksista on ilmoitettava viivytyksettä pankille.

Tilinomistajan on toimitettava pankille tilinpäätöksensä liitetietoineen 30 päivän kuluessa kirjanpitolain edellyttämästä tilinpäätöksen valmistumisajankohdasta.

Jos tilinomistajan kaupparekisteriin merkityissä asioissa tapahtuu muutoksia, tilinomistajan on toimitettava pankkiin kaupparekisteriote.

Lisäksi pankille tulee toimittaa sen pyytämiä tietoja lain tai viranomaisen määräyksen perustuen, kuten esimerkiksi pankin edellyttämät tiedot, jotta pankki voi täyttää velvollisuutensa tuntea asiakkaansa, kuten laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä (2017/444) edellyttää. Tämän lisäksi pankilla on oikeus täyttääkseen laissa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä (2017/444) säädetyn selonottovelvollisuuden saada tarvitsemansa tiedot tilivarojen alkuperästä ja käyttötarkoituksesta.

Jos tilinomistaja, tilin käyttöoikeutettu on suostunut pankkisalaisuuden alaisen tiedon lähettämiseen tekstiviestinä tai sähköpostilla, hänen tulee ilmoittaa uusi yhteystietonsa, mikäli haluaa viestien ohjautuvan uuteen puhelinnumeroonsa tai sähköpostiosoitteeseensa

Tilinavaaja, tilinomistaja ja tilin käyttöön oikeutettu henkilö vastaavat antamiensa tietojen oikeellisuudesta sekä siitä mahdollisesti aiheutuvasta vahingosta mikä mahdollisesti aiheutuu pankille tai muulle palveluntarjoajalle puutteellisista tai virheellisistä tiedoista. Pankki tai muu palveluntarjoaja ei ole velvollinen tarkastamaan tai täydentämään tietoja.

Tiliä ja siihen liittyviä maksupalveluja käyttämällä tilinavaaja, tilinomistaja ja tilin käyttöön oikeutettu antavat pankille nimenomaisen suostumuksen käsitellä henkilötietoja, jotka ovat tarpeen maksupalvelujen tarjoamiseksi. Pankki käsittelee rekisterinpitäjänä asiakkaidensa henkilötietoja tietosuoja- ja luottolaitoslainsäädännön mukaisesti pankin palvelujen ja toiminnan hoitamista varten ja täyttääkseen lakisääteiset ja sopimusten mukaiset velvoitteensa.

Tarkempaa tietoa henkilötietojen käsittelystä pankissa annetaan Oma Säästöpankki Oyj:n tietosuojaselosteessa, joka on saatavissa pankin verkkosivuilta sekä pankin konttoreista.

Pankki on oikeus luovuttaa tilinavaajaa, tilinomistajaa ja tilinkäyttäjää koskevia tietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

2.3 Kansainväliset pakotteet ja tilin avaaminen ja tilin käyttö

Allekirjoittamalla tilisopimuksen tilinavaaja vahvistaa pankille, että tilinomistaja, tilin käyttöoikeutettu tai tilinomistajan konserniin tai tosiasialliseen määräysvaltaan kuuluva yhteisö, tilinomistajan suora tai välillinen omistaja, tällaisen yhteisön hallituksen jäsen, toimitusjohtaja, johtaja, asiakkaan parhaan tietämyksen mukaan työntekijä, toiminimenkirjoitukseen oikeutettu tai muu edustaja ei ole pakotteiden kohteena tai toimi pakotteiden kohteena olevan yksityis- tai oikeushenkilön puolesta, noudattaa siihen soveltuvia pakotteita.

Pankki edellyttää, että edellä oleva kansainvälisiin pakotteisiin liittyvä vaatimus toteutuu tilisopimuksen voimassa ollessa siihen saakka, kunnes tilisopimus ja tilinomistajan, tilin käyttöoikeutetun asiakassuhde päättynyt ja siitä

aiheutuvat velvoitteet ovat kokonaisuudessaan ja lopullisesti hoidettu asiakkaan ja pankin välillä.

Mikäli edellä oleva vahvistus osoittautuu virheelliseksi, pankilla on oikeus välittömästi olla hyväksymättä tilin käyttöä kohdan 6 mukaisesti tai sulkea tili kohdan 7 mukaisesti.

2.4 Pankin ja asiakkaan välinen viestintä

Tilinomistaja ja pankki sopivat, että pankki antaa tiedot maksutapahtumista ja muista tiliä koskevista ilmoituksista jollakin seuraavista tavoista:

- ensisijaisesti yritysverkkopankissa tai muulla sovitulla tavalla pankin tarjoaman tai hyväksymän sähköisen asiointikanavan kautta
- toimittamalla tiedot kirjallisesti osoitteeseen, joka on ilmoitettu pankille tai Digi- ja väestötietovirastolle
- asettaa ne asiakkaan saataville pankin verkkopalvelussa tai muulla erikseen sovitulla tavalla

Tiedot maksutapahtumista annetaan kerran kuukaudessa, ellei ole erikseen sovittu tietojen antamisesta useammin. Kun pankki antaa tiedot maksutapahtumista tai muun tiliä tai tilisopimusta koskevan ilmoituksen pankin verkkopalvelussa tai lähettää ne edellä mainittuun osoitteeseen, tilinomistajan tai muun henkilön katsotaan saaneen tiedot tai ilmoituksen viimeistään seitsemäntenä päivänä lähettämisen jälkeen. Tilinomistaja lähettää pankille näitä ehtoja koskevat ilmoitukset kirjallisesti tai muulla erikseen sovitulla tavalla. Pankin katsotaan saaneen ilmoituksen viimeistään seitsemäntenä päivänä sen lähettämisen jälkeen.

Tilisopimus yleisine ehtoineen ovat suomeksi ja sopimussuhteen aikana käytetään suomen kieltä. Jos asiakas haluaa käyttää muuta kuin suomen kieltä, hän vastaa tarvitsemansa tulkkauksen hankkimisesta ja siitä aiheutuvista kustannuksista

2.5 Tilin omistajan ja tilin täyttöoikeuden haltijan oikeudet

2.5.1 Yksi tilinomistaja

Tilinomistaja määrää tilistä. Tilinomistaja voi päättää tilillä olevien varojen käyttämisestä ja tilin käyttöön oikeutetuista sekä sopia pankin kanssa tilisopimuksen muutoksista ja tilin lopettamisesta. Kun tilinomistaja on elinkeinonharjoittaja voi tilinomistajan kuollessa yksikin kuolinpesän osakas voi lopettaa käyttämättömän tilin, jolla ei ole varoja.

2.5.2 Useita tilinomistajia

Jos tilinomistajia on useita, kullakin tilinomistajalla on oikeus käyttää yksin tiliä ja tilillä olevia varoja pankin kanssa sopimillaan maksuvälineillä sekä tehdä tiliä koskevia päätöksiä, ellei tilisopimuksessa ole toisin sovittu. Tilin omistusoikeutta koskevia muutoksia ei kuitenkaan voi tehdä ilman kaikkien tilinomistajien suostumusta. Jos tilisopimuksessa on sovittu, että tilinomistajat käyttävät tiliä vain yhdessä, tiliä koskevia päätöksiä on mahdollista tehdä vain kaikkien omistajien suostumuksella.

Jos joku tilinomistajista haluaa estää tilin käytön, tästä on ilmoitettava pankille, jolloin pankilla on oikeus estää tilin käyttö. Tällöin tiliä voivat käyttää vain kaikki tilinomistajat yhdessä. Tiliä ei voi lopettaa ilman kaikkien tilinomistajien suostumusta, ellei tili ole ollut pitkään käyttämättömänä ja tilillä ole vain vähäinen määrä varoja.

2.5.3 Tilinkäyttöoikeuden haltijan oikeudet

Tilinkäyttöoikeuden haltija saa käyttää tilillä olevia varoja tilinomistajan ja pankin sopimilla maksuvälineillä. Kun tili lopetetaan tai käyttöoikeus peruutetaan, tilinkäyttöoikeuden haltijan on palautettava heti maksuvälineet pankille. Pankki voi muussakin tapauksessa vaatia maksuvälineiden palauttamista, kun se katsoo siihen olevan perusteltua aihetta.

Tilinkäyttöoikeuden haltija ei saa muuttaa tilin ehtoja, tehdä tiliin liittyviä lisäsopimuksia, pantata tilillä olevia varoja, lopettaa tiliä eikä siirtää käyttöoikeuttaan edelleen muulle luonnolliselle henkilölle tai valtuuttaa toista luonnollista henkilöä nostamaan tiliä varoja, ellei toisin ole sovittu. Tilin käyttöoikeuden haltijalla on oikeus saada tilitapahtumatiedot käyttöoikeutensa ajalta. Tilinkäyttöoikeuden haltijalla on kuitenkin oikeus päästä teknisten rajapintojen välityksellä kolmannen osapuolen tarjoamiin palveluihin.

2.5.4 Tilin käyttöön valtuutetun oikeudet

Tilin käyttöön valtuutettu voi pankin suostumuksella käyttää tiliä, määrätä tilistä ja saada tietoja tilitapahtumista tilinomistajan antaman yksilöidyn valtakirjan mukaisen valtuutuksensa rajoissa. Valtuutettu ei voi siirtää valtuutusta

edelleen muulle luonnolliselle henkilölle, ellei valtakirjassa ole toisin määrätty.

3. Viitekorko

Tilin talletuskorko muuttuu viitekoron muutosta vastaavasti. Viitekoron muuttuessa tilin talletuskorko voi laskea alhaisimmillaan nollaan (0) prosenttiin.

3.1 Viitekoron määräytyminen

Euriborkorko

Euriborkorko on euroalueen rahamarkkinoiden viitekorko, jonka arvon määräytyminen ja noteeraus perustuvat kulloinkin voimassa olevaan kansainväliseen käytäntöön.

Tilin korko pysyy samana koronmääräytymisjakson ajan, ellei toisin ole sovittu. Tilin korko muuttuu yhtä paljon kuin viitekoron arvo on muuttunut. Pankki ei toimita ennakoilmoitusta koron muutoksesta. Kulloinkin voimassa oleva viitekoron arvo on saatavilla pankin toimipaikoissa tai pankin verkkosivuilla.

3.2 Viitekoron noteerauksen lakkaaminen tai keskeyttäminen

Jos viitekoron noteeraaminen lakkaa tai keskeytetään, talletukseen sovellettava viitekorko määräytyy uudesta viitekorosta annettavan säädöksen taikka viranomaisen päätöksen tai ohjeen mukaisesti.

Jos uudesta viitekorosta ei anneta säädöstä taikka viranomaisen päätöstä tai ohjetta, pankki ja tilinomistaja sopivat talletukseen sovellettavasta uudesta viitekorosta. Jos pankki ja tilinomistaja eivät pääse sopimukseen uudesta viitekorosta ennen koronmääräytymis- jakson päättymistä, talletukseen sovellettavan viitekoron arvona käytetään edelleen ennen koronmääräytymisjakson päättymistä tähän talletukseen sovellettua viitekoron arvoa.

Jos pankki ja tilinomistaja eivät pääse sopimukseen uudesta viitekorosta 6 kuukauden kuluessa koronmääräytymisjakson päättymisestä, pankki määrittelee uuden viitekoron.

4. Tilinkäyttö ja maksuvälineet

Pankilla on oikeus edellyttää erikseen sovittavalla tavalla tilinomistajalta ennakoilmoitusta suurista tilitapahtumista. Jos tilinomistajia on 2 tai useampia, jokainen saa yksin käyttää tiliä, jollei toisin ole sovittu.

Tilinkäyttöoikeuden haltijalla on kuitenkin oikeus päästä teknisten rajapintojen välityksellä kolmannen osapuolen tarjoamiin palveluihin. Mikäli joku tilinomistajista haluaa estää tilin käytön, tästä on ilmoitettava pankille, jolloin pankilla on oikeus estää tilin käyttö. Tällöin tiliä voivat käyttää vain kaikki tilinomistajat yhdessä.

Tililtä saa nostaa varoja pankin hyväksymillä maksuvälineillä.

Pankki ja tilinomistaja sopivat erikseen niistä maksuvälineistä, jotka annetaan tilinomistajalle ja tilin käyttöön oikeutetuille.

Kun tili lopetetaan tai käyttöoikeus peruutetaan, tilinomistajan ja/tai tilin käyttöön oikeutetun on palautettava heti maksuvälineet pankille. Pankki voi muussakin tapauksessa vaatia maksuvälineiden palauttamista, kun se katsoo siihen olevan perusteltua aihetta.

4.1 Tilitietopalvelu ja vastaavat tilitietokyselyt

Tilitietokysely (eli pyyntö tilin ja sen maksutapahtumatietojen toimittamiseen) voidaan antaa pankille tilitietopalvelun tai muun asiakkaan valtuuttaman tahon kautta. Pankille toimitetut tietopyynnöt toteutetaan sellaisina, kun pankki on ne vastaanottanut. Pankki saa toimittaa pyydetty tiedot taholle, jonka kautta pyyntö on vastaanotettu. Pankki voi veloittaa tilitietopalvelusta ja -kyselyistä hinnastonsa mukaiset kulut.

Pankki voi estää tilitietokyselyt:

- jos se epäilee asiakkaan valtuuttamaa tahoa koskien oikeudetonta tai petollista maksutilin käyttöä,
- jos suostumusta ei ole annettu tai suostumusta tilitietokyselyyn ei voida varmistaa,
- lakiin tai muuhun viranomaismääräykseen perustuen.

Pankki voi jättää tiedot toimittamatta, jos tilitietokyselyssä pyydetään tietoja, joiden saamiseen kyselyn tekijällä ei ole oikeutta. Pankki ilmoittaa estämisestä ja sen perusteista asiakkaalle sovitulla tavalla, paitsi jos ilmoittamatta

jättämiseksi on perusteltuja turvallisuussyitä tai ilmoittamista ei ole muualla laissa kielletty.

Pankki ei vastaa tilietopalvelun tai muun asiakkaan valtuuttaman tahon aiheuttamista vahingoista miltään osin.

4.2 Korttipohjaisen maksutapahtuman toteuttamiseen tarvittavien varojen käytettävissä olon vahvistaminen

Tilinomistajan suostumuksella pankki voi antaa korttipohjaisia maksuvälineitä liikkeeseen laskevalle palveluntarjoajalle vahvistuksen siitä, onko korttipohjaisen maksutapahtuman toteuttamiseen tarvittava määrä käytettävissä tilinomistajan määrittelemällä tilillä. Tilinomistajan suostumus vahvistetaan pankin ilmoittamalla tavalla erikseen pankille.

5. Tilin ylitys

Tilinomistaja ja tilinkäyttöön oikeutettu henkilö saavat käyttää maksuvälinettä vain siten, että tili ei ylitä. Jos tilinomistaja tai tilin käyttöön oikeutettu henkilö ei käytä maksuvälinettä edellä mainitun mukaisesti, pankilla on oikeus kirjata veloittettava määrä tilille pankin saatavaksi, joka erääntyy maksettavaksi heti. Jos sopimusrikkomus on olennainen, pankilla on oikeus purkaa tilisopimus päättymään heti.

Tilinomistaja on velvollinen maksamaan pankille tilin ylityksestä viivästyskorkoa, katteettomuusilmoituksen tai huomautuskirjeen lähettämisestä perittävän maksun sekä muut ylityksen perimisestä aiheutuvat palveluhinnaston mukaiset maksut ja palkkiot. Pankilla on oikeus veloittaa edellä mainitut maksut ja palkkiot tililtä. Pankki voi veloittaa maksut ja palkkiot myös muulta tilinomistajan tililtä, jolloin pankki lähettää maksujen ja palkkioiden veloittamisesta erillisen ilmoituksen tilinomistajalle.

6. Pankin oikeus olla hyväksymättä tilin käyttöä tai rajoittaa tilin käyttöä

Pankilla on oikeus olla hyväksymättä tilin käyttöä tai rajoittaa tilin käyttöä, jos

- pankille ei ole toimitettu kohdassa 2.2 tarkoitettuja tietoja tai lain tai viranomaisen määräyksen perusteella pyytämää tietoja tai pankille annetut tiedot ovat vääriä tai harhaanjohtavia
- tilin käyttäjä ei pysty luotettavasti todistamaan henkilöllisyyttään,
- nostoon tarkoitettua asiakirjan allekirjoitus poikkeaa pankin hallussa olevasta nimikirjoitusnäytteestä
- valtuutus ei täytä pankin sille asettamia vaatimuksia tai
- pankilla on syytä epäillä tilin väärinkäyttöä
- laista tai muusta viranomaismääräyksestä johtuvasta syystä
- tilinomistaja, tilin käyttöön oikeutettu on rikkonut tähän sopimukseen liittyviä velvoitteitaan tai toimii sopimuksen ehtojen vastaisesti
- kansainvälisiä pakotteita koskeva kohdan 2.4. mukainen vahvistus rikkoontuu tai osoittautuu virheelliseksi
- tilinomistaja, tilinkäyttäjä rikkoo sopimuksen mukaisia velvoitteita tai toimii ehtojen vastaisesti
- tiliä käytetään tavalla, joka aiheuttaa vahingonvaaraa pankille tai tilinomistajalle tai käyttöoikeutetulle tai
- muun riskienhallinnallisen syyn vuoksi

Pankilla on oikeus estää tilin käyttö ja poistaa tilinkäyttövaltuutukset, jos tilinomistaja poistetaan kauppa- tai yhdistys-, säätiörekisteristä tai asetetaan selvitystilaan.

Pankilla on turvallisuussyitä oikeus rajoittaa tilin käyttöä niin, että tilin käyttö on mahdollista ainoastaan tilikonttorissa.

Pankki ilmoittaa tilinomistajalle tilin käytön rajoittamisesta jälkikäteen.

7. Pankin oikeus sulkea tili

Pankilla on oikeus sulkea tili, jos

- tilinomistaja asetetaan selvitystilaan, konkurssiin tai lakkauttaa maksunsa,
- luottolaitostoiminnasta annetussa laissa säädetyt kuittausedellytykset ovat täyttyneet,
- yksikin tilinomistaja sitä tai hänen laillinen edustajansa vaatii tai
- pankilla on syytä epäillä tilin väärinkäyttöä

- tilinomistajalle määrätään edunvalvoja
- tilinomistajan edunvalvontavaltakirja vahvistetaan eivätkä tilinomistaja ja edunvalvontavaltuutettu pysty sopimaan tilin käytöstä
- tilin sulkemiseen on lainsäädännöstä tai viranomaismääräyksestä johtuva syy
- kansainvälisiä pakotteita koskeva kohdan 2.4. mukainen vahvistus rikkoontuu tai osoittautuu virheelliseksi
- tilinomistaja, tilinkäyttäjä rikkoo sopimuksen mukaisia velvoitteita tai toimii ehtojen vastaisesti
- tiliä käytetään tavalla, joka aiheuttaa vahingonvaaraa pankille tai tilinomistajalle tai käyttöoikeutetulle
- pankki epäilee arvionsa perusteella, että tiliä käytetään rikolliseen toimintaan suoraan tai välillisesti tai sitä käytetään niin, että siitä aiheutuu vahinkoa pankille tai kolmannelle osapuolelle,
- tiliä käytetään kohdassa 2.1. sovitun käyttötarkoituksen vastaisesti
- yksikin tilinomistaja sitä vaatii
- kuittausedellytykset ovat täyttyneet laista tai muusta viranomaismääräyksestä johtuvasta syystä tai
- muun riskienhallinnallisen syyn vuoksi

Pankilla on oikeus sulkea tili, kun tilillä ei ole huomautuksesta huolimatta varoja pankin maksujen ja palkkioiden maksamiseen siihen asti, kunnes tilinomistaja on maksanut pankille maksut ja palkkiot näiden tiliehtojen 5 ja 10 kohtien mukaan. Pankki ilmoittaa tilinomistajalle tilin sulkemisesta jälkikäteen.

8. Tilin veloittaminen ja hyvittäminen sekä arvopäivä

Tilin veloittaminen

Maksutoimeksiannon rahamäärä veloitetaan tililtä, kun pankki on vastaanottanut toimeksiannon. Jos toimeksiannon eräpäivä on myöhäisempi kuin toimeksiannon vastaanottopäivä, varat veloitetaan tililtä toimeksiannossa ilmoitettuna eräpäivänä.

Jos toimeksiannon eräpäivä ei ole pankkipäivä, eräpäivä siirtyy seuraavalle pankkipäivälle. Käteisnosto veloitetaan tililtä varojen nostopäivänä.

Tilin hyvittäminen

Säästöpankkiryhmän sisällä reaaliaikaisesti toteutettava euromääräinen maksutapahtuma hyvitetään tilinomistajan tilille kaikkina viikonpäivinä.

Samaan ryhmään kuulumattomien pankkien tai eri pankkiryhmiä välillä toteutettava euromääräinen maksutoimeksianto hyvitetään tilinomistajan tilille välittömästi sinä pankkipäivänä, jona varat on maksettu tilinomistajan pankin tilille ja pankki on saanut tarvittavat tiedot varojen hyvittämiseksi tilinomistajan tilille.

Jos maksutoimeksianto on alun perin muun kuin euron määräinen, varat hyvitetään tilinomistajan tilille välittömästi sinä pankkipäivänä, jona varat on maksettu tilinomistajan pankin tilille ja pankki on saanut tarvittavat tiedot varojen hyvittämiseksi tilinomistajan tilille ja tarvittavat valuuttakaupat on tehty.

Euromääräinen käteispano hyvitetään tilille viimeistään seuraavana pankkipäivänä sen jälkeen, kun varojen aitous on tarkistettu ja varat on laskettu. Jos käteispano on muun valuutan määräinen, varojen hyvittäminen tilille edellyttää lisäksi tarvittavien valuuttakauppojen tekemistä.

Valuuttakauppojen tekeminen edellyttää, että päivä on sekä Suomessa että valuutan kotivaltiossa pankkipäivä.

Arvopäivä

Tililtä veloituksen arvopäivä on päivä, jona maksutapahtuman rahamäärä veloitetaan tililtä.

Tilin hyvityksen arvopäivä on se pankkipäivä, jona maksutapahtuman rahamäärä maksetaan tilinomistajan pankin tilille.

Jos hyvitys on muun valuutan kuin euron tai Euroopan talousalueeseen kuuluvan valtion valuutan määräinen, on tilin hyvityksen arvopäivä se pankkipäivä, jona tarvittavat valuuttakaupat on tehty.

Käteispanon arvopäivä on päivä, jolloin varat hyvitetään tilille. Käteisnoston arvopäivä on päivä, jolloin varat nostetaan tililtä.

9. Tilitapahtumat

Pankki merkitsee talletuksen määrän, sen muutokset ja muut tilitapahtumat kirjanpitoonsa, jota on pidettävä luotettavana näyttönä tilinomistajan tiliasemasta, jollei tilinomistaja muuta todista.

10. Maksut ja palkkiot

Tilinomistaja on velvollinen maksamaan tilin avaamiseen, tilin käyttöön, tilin ylläpitoon ja pankin lähettämiin ilmoituksiin liittyvät maksut ja palkkiot, joiden määrät ilmenevät kulloinkin voimassa olevasta palveluhinnastosta. Pankilla on oikeus veloittaa edellä mainitut maksut ja palkkiot tililtä.

10.1 Katteen varaaminen maksujen ja palkkioiden veloittamista varten

Tilinomistaja on velvollinen huolehtimaan siitä, että tilillä on kate pankin niiden maksujen ja palkkioiden veloittamista varten, jotka pankilla on oikeus veloittaa tililtä tilisopimuksen, näiden yleisten ehtojen tai muun sitoumuksen mukaan.

10.2 Pankin maksujen ja palkkioiden kirjaaminen, kun tililtä puuttuu kate

Jollei tilillä ole 10.1 kohdassa tarkoitettussa tilanteessa katetta pankin maksujen ja palkkioiden veloittamista varten, pankilla on oikeus kirjata veloitettava määrä tilille pankin saatavaksi.

Tällaisia veloituksia ovat muun muassa

1. tilisopimuksen mukaiset viivästyskorot, maksut ja palkkiot ja
2. muihin tilinomistajan ja tilin käyttöön oikeutetun ja pankin välisiin sopimuksiin tai erillisiin toimeksiantoihin perustuvat maksut ja palkkiot, jotka on sovittu veloitettavaksi tililtä.

10.3 Katteen puuttumisesta aiheutuvat seuraamukset

Jollei tilillä ole katetta 10.2. kohdassa tarkoitettujen viivästyskorkojen sekä pankin maksujen ja palkkioiden veloittamista varten, tilinomistaja on velvollinen maksamaan pankille ja pankilla on oikeus veloittaa tililtä, tilille myöhemmin tulleista varoista, saatavalleen kertynyt viivästyskorko, huomautuskirjeen lähettämisestä perittävä maksu sekä muut saatavan perimisestä aiheutuvat maksut ja palkkiot.

11. Tilillä olevien varojen panttauskelpoisuus

Tilinomistaja voi pantata tilillä olevat varat. Pantinsaajan on oikeutensa turvaamiseksi ilmoitettava panttauksesta pankille.

12. Tilisopimuksen ja tiliehtojen muuttaminen

12.1 Tilinomistajan oikeuksia vähentävä muutos

Pankki ilmoittaa sähköisesti sähköisessä asiointikanavassa, kuten verkkopankissa tai kirjallisesti tilinomistajalle tilisopimuksen ja tiliehtojen muutoksesta, joka lisää tilinomistajan velvollisuuksia tai vähentää hänen oikeuksiaan eikä johdu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä. Tällainen muutos tulee voimaan pankin ilmoittamasta ajankohdasta lukien, kuitenkin aikaisintaan yhden kuukauden kuluttua ilmoituksen toimittamisesta tilinomistajalle.

Tilinomistajan katsotaan saaneen ilmoituksen kohdassa 2.3 mainitussa ajassa.

Sopimus jatkuu muutetun sisältöisenä, jollei tilinomistaja muutosten ilmoitettuun voimaantulopäivään mennessä ilmoita pankille vastustavansa muutosta. Jos tilinomistaja ei hyväksy tilisopimuksen tai tiliehtojen muutosta, tilinomistajalla ja pankilla on oikeus irtisanoa tämä sopimus näiden tiliehtojen 14 kohdan mukaan.

12.2 Muut muutokset

Pankilla on oikeus ilmoittaa muutoksesta julkaisemalla se pankin toimipaikassa tai pankin verkkosivuilla.

Tilinomistajalla on oikeus irtisanoa tämä sopimus näiden tiliehtojen 14 kohdan mukaan.

Muutos tulee voimaan aikaisintaan kuukauden kuluttua muutoksen julkaisemisesta pankin toimipaikassa tai pankin verkkosivuilla

13. Palveluhinnaston muuttaminen

13.1 Uuden maksun ja palkkion periminen

Pankki ilmoittaa tilinomistajalle sähköisesti sähköisessä asiointikanavassa, kuten verkkopankissa tai kirjallisesti muutoksen, jolla pankki liittyy tähän sopimukseen maksun tai palkkion, joka ei sisällynyt palveluhinnastoon tilisopimuksen allekirjoitushetkellä ja joka ei johdu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä. Pankilla on oikeus periä uusi maksu ja palkkio pankin ilmoittamasta ajankohdasta lukien, kuitenkin aikaisintaan yhden kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä tilinomistajalle.

Sopimus jatkuu muutetun sisältöisenä, jollei tilinomistaja muutosten ilmoitettuun voi-maantulopäivään mennessä ilmoita erikseen sovitulla tavalla sähköisesti tai kirjallisesti pankille vastustavansa muutosta. Jos tilinomistaja ei hyväksy muutosta, tilinomistajalla ja pankilla on oikeus irtisanoa tämä sopimus näiden tiliehtojen 14 kohdan mukaan.

13.2 Muut maksujen ja palkkioiden muutokset

Pankki ilmoittaa muutoksen, jolla pankki liittyy tähän sopimukseen lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä johtuvan maksun tai palkkion julkaisemalla sen palveluhinnastossaan. Palveluhinnaston muutos tulee voimaan aikaisintaan kuukauden kuluttua muutoksen julkaisemisesta palveluhinnastossa, ellei lainmuutoksesta tai viranomaisen päätöksestä muuta johdu.

Pankki ilmoittaa palveluhinnastoon sisältyvän maksun tai palkkion korotuksen tilinomistajalle julkaisemalla korotetun maksun tai palkkion määrän tiliotteessa tai muuten kirjallisesti. Palveluhinnaston muutos tulee voimaan aikaisintaan kuukauden kuluttua tiliotteen tai muun kirjallisen ilmoituksen päivästä.

Tilinomistajalla on oikeus irtisanoa tämä sopimus näiden tiliehtojen 14 kohdan mukaan.

14. Tilisopimuksen voimassaolo, irtisanominen ja purkaminen

Tilisopimus on voimassa toistaiseksi, jollei ole toisin sovittu.

Jollei tilisopimuksessa ole toisin sovittu, tilinomistajalla ja pankilla on oikeus irtisanoa tilisopimus päättymään 1 kuukauden kuluttua irtisanomisesta.

Pankilla on oikeus purkaa tilisopimus päättymään heti, jos tilinomistaja tai muu tilin käyttöön oikeutettu henkilö on rikkinen olennaisesti tilisopimukseen perustuvia velvoitteita tai pankilla on perusteltua syytä epäillä, että tiliä käytetään lain tai viranomaisten antamien ohjeiden ja määräysten vastaisesti.

Pankki lähettää irtisanomista tai purkamista koskevan ilmoituksen tilinomistajalle sähköisesti sähköisessä asiointikanavassa, kuten verkkopankissa tai kirjallisesti.

Pankilla on oikeus lopettaa tili, kun irtisanomisaika on kulunut tai tilisopimus on purettu edellä mainitulla tavalla. Tilisopimuksen irtisanomisen tai purkamisen yhteydessä tiliin liittyvät maksut ja palkkiot erääntyvät maksettavaksi heti, kun tilisopimuksen irtisanomisaika on kulunut tai purkaminen on tullut voimaan. Pankki ei palauta tilinomistajan ennakoita maksamia maksuja ja palkkioita siltä osin, kun ne kohdistuvat irtisanomisen voimaantulon jälkeiseen aikaan. Tilinomistajan on huolehdittava siitä, että tilillä olevat varat nostetaan tilisopimuksen päätyttyä. Jos tilillä on sen lopettamisen ajankohtana varoja, pankki säilyttää niitä tilinomistajan lukuun. Varoille ei makseta korkoa. Kun tilisopimuksen irtisanomisaika on kulunut tai purkaminen on tullut voimaan, tiliin liittyviä palveluja ei voida enää käyttää.

15. Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, jos se voi osoittaa, että sille kuuluvan velvoitteen täyttämisen on estänyt sellainen epätavallinen ja ennalta-arvaamaton syy, johon se ei ole voinut vaikuttaa ja jonka seurauksia se ei kaikkea huolellisuutta noudattaen olisi voinut välttää. Pankki ei vastaa myöskään vahingosta, jos tähän sopimukseen perustuvien velvoitteiden täyttäminen olisi vastoin laissa säädettyjä pankin velvollisuuksia. Sopijapuoli on velvollinen ilmoittamaan toiselle sopijapuolelle niin pian kuin se on mahdollista häntä kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä.

Pankki voi ilmoittaa ylivoimaisesta esteestä esimerkiksi verkkosivuillaan tai valtakunnallisissa päivälehdissä.

16. Vahingonkorvausvastuu

Pankki on velvollinen korvaamaan tilinomistajalle korkotappion lisäksi ainoastaan sen välittömän vahingon, joka on aiheutunut pankin omasta laiminlyönnistä. Tällaisia välittömiä vahinkoja ovat asiakkaalle virheen selvittämisestä aiheutuneet välttämättömät kustannukset. Pankki palauttaa perimänsä palvelumaksut vain siltä osin kuin ne kohdistuvat vahinkoa aiheuttaneeseen laiminlyöntiin.

Pankki ei vastaa tilinomistajalle aiheutuneista mahdollisista välillisistä vahingoista, ellei vahinkoa ole aiheutettu tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta.

17. Sopimuksen siirtäminen

Pankilla on oikeus siirtää sopimuksessa tarkoitetut pankin oikeudet ja velvollisuudet kolmannelle. Asiakkaan ja pankin väliseen sopimukseen perustuvat oikeudet ja velvollisuudet ovat liiketoiminnan vastaanottajaan nähden voimassa, mikäli pankki sulautuu tai jakaantuu tai luovuttaa liiketoimintansa kokonaan tai osittain.

Asiakas ei saa siirtää kolmansille osapuolille sopimuksessa tarkoitettuja oikeuksia ja velvollisuuksia.

18. Vahingon rajoittaminen

Tilinomistajan tai muun tilin käyttöön oikeutetun on ryhdyttävä kohtuullisiin toimenpiteisiin vahingon rajoittamiseksi. Jos hän laiminlyö tämän, hän vastaa itse vahingosta tältä osin. Lain tai sopimuksen vastaisen menettelyn perusteella pankin suoritettavaksi tulevaa vahingonkorvausta voidaan sovitella, jos se on kohtuuton ottaen huomioon rikkomuksen syy, tilinomistajan tai muun tilinkäyttöön oikeutetun mahdollinen myötävaikutus vahinkoon, maksupalvelusta suoritettava vastike, pankin mahdollisuudet ennakoida ja estää vahingon syntyminen sekä muut olosuhteet.

19. Asiakasneuvonta ja tuomioistuimen ulkopuoliset oikaisukeinot

Tähän sopimukseen ja sen ehtoihin liittyvissä asiakkaan oikeuksia ja velvollisuuksia koskevissa asioissa asiakkaan tulee ensisijaisesti olla yhteydessä pankkiin. Jos kyseessä on asiakasvalitus, pankki vastaa asiakkaalle pääsääntöisesti 15 pankkipäivän kuluessa yhteydenotosta joko kirjallisesti tai sopimuksen mukaan muulla pysyvällä tavalla.

Pienyritysasiakas voi saattaa näitä ehtoja koskevan erimielisyyden Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (Fine, www.fine.fi) käsiteltäväksi.

20. Valvova viranomainen

Tilinomistaja voi ilmoittaa pankin toiminnasta sen toimintaa valvovalle viranomaiselle, joka on Finanssivalvonta (www.finanssivalvonta.fi). Finanssivalvontaan voi ottaa yhteyttä puhelimitse, faksilla tai kirjallisesti.

21. Oikeuspaikka ja sovellettava laki

Tästä sopimuksesta aiheutuvat riitaisuudet käsitellään pankin kotipaikan käräjäoikeudessa.

Tähän sopimukseen sovelletaan Suomen lakia riippumatta siitä missä maassa tiliä käytetään.

22. Talletussuoja

Tällä tilillä olevat varat kuuluvat kulloinkin voimassa olevan talletussuojan piiriin laissa säädettyssä laajuudessa. Tarkempaa tietoa talletussuojasta on saatavilla osoitteessa www.talletussuoja.fi sekä pankin verkkosivuilla ja pankin toimipaikoissa.

23. Muut ehdot

Mikäli jokin tämän tilisopimuksen sopimuksen mukainen ehto katsottaisiin mitättömäksi tai pätemättömäksi, säilyy sopimus tästä huolimatta muilta osin voimassa sellaisenaan. Sopimuksen mukaisista oikeuksista luopumiseksi ei katsota sitä, että Pankki laiminlyö vedota johonkin tämän sopimuksen mukaiseen seikkaan tai toisen osapuolen tekoon tai laiminlyöntiin.

