

08.03.2016

Tietosuojavaltuutetun toimisto
Ratapihantie 9
00521 Helsinki

N:o _____/_____/_____

Danske Bank Oyj
Lakiasiat
Hiililaiturinkuja 2
PL 1565
00075 DANSKE BANK
Puhelin 010 546 0000
www.danskebank.fi

4.3.2016

Vastaus selvityspyyntöön Dnro 571/44/2016

Ohessa Danske Bankin vastaukset Tietosuojavaltuutetun toimiston esittämiin kysymyksiin:

1. *Millä tavoin Danske Bank on hoitanut henkilötietolain 24 §:stä johtuvan informointivelvoitteensa lähestyessään asiakkaitaan eri kanavissa?*

Henkilötietolain 24 §:n mukaan rekisterinpitäjän on henkilötietoja kerätessään huolehdittava siitä, että rekisteröity voi saada tiedon rekisterinpitäjistä ja tarvittaessa tämän edustajasta, henkilötietojen käsittelyn tarkoituksesta sekä siitä, mihin tietoja säännönmukaisesti luovutetaan, samoin kuin ne tiedot, jotka ovat tarpeen rekisteröidyn oikeuksien käyttämiseksi asianomaisessa henkilötietojen käsittelyssä.

Danske Bank kerää tietoja vain omista asiakkaistaan, joilla on Danske Bankista jokin tuote tai palvelu käytössään. Tämä tuote on valtaosassa asiakastapauksia tilituote. Yleisten tiliehtojen, joita sovelletaan jokaisessa tilituotteessa, kohdan 2.2. mukaan tilinavaajan, tilinomistajan ja tilinkäyttöön oikeutetun tulee antaa pankin erikseen esittämät tiedot. Alla vastauksessa tiliehtojen kohta kokonaisuudessaan.

Tämän lisäksi Danske Bank on ollessaan yhteydessä asiakkaisiin kirjeitse tai muilla asiakaspalveluviesteillä erikseen selvittänyt sitä mihin tietoja käytämme ja mihin niitä tarvitsemme. Kirjeissä on myös annettu numero, josta asiakas voi saada lisätietoa. Tämän vastauksen liitteenä laitamme mallikirjeen ja mallivastauksia usein kysytyihin kysymyksiin.

2.2 Pankille annettavat tiedot

Tilinavaaja on velvollinen antamaan pankille tiedot tilinomistajasta. Tilinomistaja on velvollinen antamaan pankille tiedot henkilöistä, joilla on oikeus käyttää tiliä. Tilinavaajan, tilinomistajan ja tilinkäyttöön oikeutetun henkilön on ilmoitettava pankille nimensä, henkilötunnuksensa, postiosoitteensa, kotipaikkatietonsa ja muut pankin erikseen edellyttämät tiedot sekä pankin sitä edellyttäessä annettava nimikirjoitusnäytteensä.

Jos edellä mainitut tiedot on annettu pankille jo aiemmassa yhteydessä, pankki voi käyttää asiakasrekisteriinsä kirjattuja tietoja. Tilinomistaja ja tilinkäyttöön oikeutettu henkilö ovat velvollisia ilmoittamaan edellä mainittujen tietojen muutoksista pankille.

Pankilla on myös oikeus hankkia tiedot Väestörekisteri-keskukselta tai muista luotettavista lähteistä. Pankki ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että asiakas tai tilinkäyttöön oikeutettu ei ole ilmoittanut pankille edellä mainittujen tietojen muuttumisesta. Pankilla on oikeus veloittaa muutosten ilmoittamatta jättämisestä aiheutuneet kulut asiakkaalta.

2. *Mihin em. sivullanne oleva viittaus henkilötietolakiin perustuu?*

Henkilötietolain 9 §:n perusteella rekisterinpitäjän on huolehdittava siitä, ettei virheellisiä, epätäydellisiä tai vanhentuneita henkilötietoja käsitellä (virheettömyysvaatimus). Rekisterinpitäjän velvollisuutta arvioitaessa on otettava huomioon henkilötietojen käsittelyn tarkoitus sekä käsittelyn merkitys rekisteröidyn yksityisyyden suojalle.

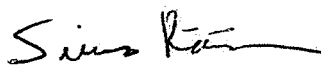
Tietojen keräämisen ensisijainen tarkoitus on ”Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä johtuvan lain (18.7.2008/503) velvoitteiden noudattaminen. Tämän lain 10 §:n 2 momentin 7-kohdan mukaan asiakkaan tuntemista koskevista tiedoista on säilytettävä myös tiedot henkilöllisyyden todentamisessa käytetystä asiakirjasta (asiakirjan nimi, numero tai muu tunnistetieto ja myöntäjä) taikka kopio asiakirjasta.

Tapahtuvalla todennusasiakirjojen tietojen keräämisellä toisaalta parannamme myös asiakkaista aiemmin kerättyjen tietojen ajantasaisuutta. Henkilötietolain mukainen tarkoitus ei kuitenkaan ole päätarkoituksena ja kokonaisuutta ajatellen maininta Henkilötietolaista tässä yhteydessä voi olla tulkinnanvarainen. Olemme poistaneet mainitun viittauksen Henkilötietolakiin sivuiltamme ja asiakasviesteistämme.

Ystävällisin terveisin
Danske Bank Oyj



Hannele Karhulahti
Päälakimies



Simo Räsänen
Lakimies

LIITTEET

Usein kysytyjä kysymyksiä ja vastauksia

Asiakaskirje

Yleiset tiliehdot henkilöasiakkaille

Usein kysytyjä kysymyksiä ja vastauksia

Mistä on kyse?

- o Suomen lainsäädännön mukaan pankin täytyy tunnistaa asiakkaansa, varmistaa hänen henkilöllisyytensä henkilötodistuksena hyväksyttävästä asiakirjasta ja säilyttää kyseisen asiakirjan tiedot arkistossaan. Danske Bank tallentaa asiakkaan tuntemistiedot asiakastapaamisissa asiakkaan turvallisuuden vuoksi ja täyttääkseen lakiin perustuvat velvoitteensa.
- o Nämä velvoitteet liittyvät muun muassa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevaan lainsäädäntöön, jonka noudattaminen on sekä pankkeille että viranomaisille tärkeää. Taustalla on viime kädessä asiakkaiden ja yhteiskunnan turvallisuus.
- o Pankissamme on päädytty henkilötodistuksen kopion säilyttämiseen asiakkaan dokumenttiarkistossa tietojen oikeellisuuden varmistamiseksi. Tätä edellyttää edellä mainitun lainsäädännön lisäksi myös henkilötietolaki. Mahdollisesti puuttuvan kopion toimittamiseen pankkiin on lukuisia eri tapoja – asia on pyritty tekemään asiakkaalle niin helpoksi kuin mahdollista, turvallisuusnäkökulmat huomioiden. Asiakkaalle helpoin tapa lähettää henkilötodistuksesta kuva on mobiilipankissa älykännykän kameran ja mobiilipankin viestitoiminnon avulla (viestiin voi lisätä kuvan liitteeksi), taikka verkkopankissa. Suosittelemme asiakasta soittamaan asiakaspalveluumme lähettämisen yhteydessä, jotta tilit saadaan mahdollisimman nopeasti auki. Asia hoituu myös konttorissa.

Miksi pankki vaatii asiakkailtaan henkilötodistuskopioita arkistoitavaksi?

- o Suomen lainsäädännön mukaan pankin täytyy tunnistaa asiakkaansa, varmistaa hänen henkilöllisyytensä henkilötodistuksena hyväksyttävästä asiakirjasta ja säilyttää kyseisen asiakirjan tiedot arkistossaan. Asiakirjan kopion skannaaminen perustuu rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä annetun lain: ”Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä. Rahanpesulaki, 18.7.2008/503” 10 §:n 2 momentin 7- kohtaan, jonka mukaan asiakkaan tuntemista koskevista tiedoista on säilytettävä myös tiedot henkilöllisyyden todentamisessa käytetystä asiakirjasta (asiakirjan nimi, numero tai muu tunnistetieto ja myöntäjä) taikka kopio asiakirjasta. Pankissamme on päädytty kopion säilyttämiseen asiakkaan dokumenttiarkistossa tietojen oikeellisuuden varmistamiseksi, mitä edellä mainitun lain lisäksi myös henkilötietolaki edellyttää. Henkilötietojasi käsitellään pankissamme aina suurta varovaisuutta ja turvallisuutta noudattaen.

Etunimi Sukunimi
Katuosoite
00000 POSTITOIMIPAikka



Edellyttää
toimenpiteitä

Hyvä asiakkaamme

Turvallisen asioinnin ja parhaan mahdollisen palvelun varmistamiseksi haluamme tuntee kaikki asiakkaamme mahdollisimman hyvin. Myös lainsäädäntö edellyttää, että pankkien tulee tunnistaa ja tuntee asiakkaansa sekä ylläpitää tietoja asiakassuhteen aikana.

Asiakastiedoistasi puuttuu voimassaolevan henkilötodistuksen kopio*. Pyydämme sinua toimittamaan kopion voimassa olevasta henkilötodistuksestasi Danske Bankiin mahdollisimman pian.

Danske Bank hyväksyy seuraavat ehjät ja voimassaolevat, suomalaisen viranomaisen myöntämät henkilöllisyyden todentamisasiakirjat:

- 1) Passin
- 2) Henkilökortin (jossa tulee olla mainittuna viimeinen voimassaolopäivä)
- 3) Ajokortin (1.10.1990 jälkeen myönnetty)

Ulkomaisen viranomaisen myöntämät, hyväksyttävät, voimassaolevat henkilöllisyyden todentamisasiakirjat:

- 1) Kansallinen passi
- 2) EU- ja Schengen-alueen viranomaisen myöntämä henkilöllisyystodistus, jota voidaan käyttää matkustusasiakirjana ja joka sisältää riittävät aitoustekijät (sirullinen, sisältää hologrammin tai optisia turvatekijöitä)

Huom!

Jos meillä ei ole kopiota henkilötodistuksestasi, joudumme rajoittamaan tilinkäyttöäsi vuoden 2016 aikana. Pyydämme toimittamaan kopion henkilötodistuksestasi 29.2.2016 mennessä.

Tilinkäyttörajoitus estää muun muassa kortin käytön, käteisnostot, laskunmaksun, luotonmaksun sekä automaattisten maksusopimuksien ja e-laskujen toimivuuden.



Esimerkki ajokortista, joka käy henkilötodistuksena.
Kuvälähde: Trafi

Tiedämme, että tilinkäytön rajoittaminen hankaloittaa elämäsi, ja siksi haluamme välttää sitä viimeiseen asti.

Käännä →

* Tiedot perustuvat tammikuun 2016 tilanteeseen.

Voit toimittaa henkilötodistuksen kopion joko sähköisissä asiointikanavissa, asioimalla konttorilla tai palautuskuoressa. Tutustuthan alla oleviin tarkempiin ohjeisiin.

Verkkopankissa:

1. Skannaa tai ota tarkka valokuva henkilötodistuksesi tunnistetietojen puolelta. Kopio kääntöpuolesta tarvitaan vain, jos tunnistamisen kannalta merkittävä tieto kuten voimassaolo- tai myöntöpäivä lukee siellä.
2. Kirjaudu verkkopankkiin ja valitse ylävalikosta osio "Ota yhteyttä ja usein kysyttyä" ja "Lähetä uusi viesti".
3. Valitse alavetovalikosta viestin otsikoksi "Muu asia", ja kirjoita aiheeksi "Henkilötodistus".
4. Liitä kuva henkilötodistuksestasi viestin liitetiedostoksi valitsemalla "Lisää liite" ja lähetä viesti.



Mobiilipankissa:

1. Kirjaudu mobiilipankkiin ja valitse "Ota yhteyttä".
2. Klikkaa "Uusi viesti"
3. Valitse alavetovalikosta viestisi otsikoksi "Muu asia"
4. Kirjoita aiheeksi "Henkilötodistus".
5. Klikkaa kameran kuvaa > "Ota kuva" > "Käytä kuvaa" > "Lähetä"



Tabletbankissa:

1. Kirjaudu tabletbankkiin ja valitse "Ota yhteyttä".
2. Klikkaa "Uusi viesti"
3. Valitse alavetovalikosta viestisi otsikoksi "Muu asia"
4. Kirjoita aiheeksi "Henkilötodistus".
5. Klikkaa kameran kuvaa > "Ota kuva" > "Käytä kuvaa" > "Lähetä"



Postitse:

Voit lähettää kopion henkilötodistuksestasi postitse oheisessa palautuskuoressa. Ajo- tai henkilökortista tulee kopioida kortin etupuoli, joka sisältää kuvan ja henkilötiedot. Kääntöpuoli kopioidaan lisäksi ainoastaan, jos esimerkiksi voimassaoloaika on merkitty sinne.



Konttorissamme:

Mikäli et pysty lähettämään valokuvaa tai kopiota henkilötodistuksestasi, tule käymään konttorissamme, ja me otamme henkilötodistuksestasi kopion. Varaa aika etukäteen numerosta 0100 4000 (pvm/mpm) arkisin klo 8-20 tai la klo 10-16.



Lisätietoja saat kotisivuiltamme osoitteessa www.danskebank.fi/tunnistaminen ja Asiakaspalvelustamme 0200 2580 (pvm/mpm) ma-pe klo 8-20.

Ystävällisin terveisin

Danske Bank Oyj
Henkilöasiakkaat

Asko Mikkonen
liiketoimintajohtaja

TILIN YLEISET EHDOT

Näitä ehtoja sovelletaan Danske Bank Oyj:n (jäljempänä "pankki") yksityishenkilöiden tilisopimuksiin ja ne ovat osa tilisopimusta. Näiden ehtojen lisäksi yksityishenkilöiden tilisopimuksiin sovelletaan seuraavia muita kulloinkin voimassa olevia ehtoja:

- Euromaksualueella välitettävien euromaksujen yleiset ehdot
- Lähtevien ja saapuvien valuuttamaksujen yleiset ehdot
- Tiliin pankin ja asiakkaan välisellä erillisellä sopimuksella liitetyn palvelun omat sopimusehdot.

Edellä mainittujen muiden ehtojen keskinäinen soveltuvuus näihin tilin yleisiin ehtoihin määräytyy niissä määritellyn soveltamisalan mukaisesti. Jos muiden ehtojen ja näiden yleisten ehtojen välillä on ristiriita, noudatetaan ensisijaisesti näitä ehtoja. Jos tilisopimuksen erityiset ehdot poikkeavat näistä tilin yleisistä ehdoista, sovelletaan tilisopimuksen erityisiä ehtoja. Jos näiden tilin yleisten ehtojen erikielisten versioiden välillä on ristiriita, sovelletaan ensisijassa näiden ehtojen suomenkielistä versiota.

Näiden tilin yleisten ehtojen voimaantulopäivä on 1.12.2015.

1 Määritelmät

Arvopäivä

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

Asiakas

Asiakkaalla tarkoitetaan tilinomistajaa, tilinomistajan edunvalvojaa tai edunvalvontavaltuutettua.

Maksutapahtuma

Maksutapahtuma on toimenpide, jolla varoja siirretään, nostetaan tai asetetaan tilinomistajan tai tilinkäyttäjän oikeutetun käytettäväksi, ei kuitenkaan talletuskoron hyvitykseen liittyviä tapahtumia.

Maksutili

Maksutilillä tarkoitetaan tiliä, joka on tarkoitettu ja jota voidaan käyttää maksutapahtumien toteuttamiseen ilman tilisopimuksesta tai -ehdoista taikka laista johtuvia käyttörajoituksia.

Maksutoimeksiannon toteuttaminen

Maksutoimeksianto on asiakkaan pankilleen antama määräys toteuttaa maksutapahtuma tilisiirtona, varojen siirtona pankin maksutilille, suoraveloituksena, käteispäpanona, käteisnostona, maksukortilla tai muulla maksuvälineellä. Maksutoimeksiannon toteuttaminen sisältää palveluntarjoajan toimenpiteet toimeksiannon käsittelemiseksi ja maksun välittämiseksi.

Maksuväline

Maksuvälineellä tarkoitetaan maksukorttia tai muuta käyttäjäkohtaista välinettä tai menettelytapaa taikka näiden yhdistelmää, jonka käyttämisestä maksutoimeksiannot antamiseen asiakas ja pankki ovat sopineet. Maksuvälineitä voivat maksukorttien lisäksi olla esimerkiksi verkkopankkitunnukset.

Pankkipäivä

Pankkipäivä on päivä, jolloin pankki on avoinna siten, että se voi osaltaan toteuttaa maksutapahtuman. Jollei pankki ole erikseen toisin ilmoittanut, pankkipäiviä Suomessa ovat viikonpäivät maanantaista perjantaihin pois lukien suomalaiset pyhäpäivät, itsenäisyyspäivä, vapunpäivä sekä joulu- ja juhannusaatto ja päivät, joita muutoin ei ole pidettävä pankkipäivinä.

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. Tilinomistajia voi olla enemmän kuin yksi.

Tilinavaaja

Tilinavaaja on henkilö, joka tekee pankin kanssa tilisopimuksen tilin avaamisesta.

Tilinkäyttöön oikeutettu

Tilinkäyttöön oikeutettu on henkilö, jonka oikeus määrätä tilistä näiden tiliehtojen kohdan 5 mukaisesti perustuu lailliseen edustukseen tai tilinomistajan antamaan valtuutukseen.

Edunvalvoja

Edunvalvoja on tilinomistajan laillinen edustaja. Edunvalvoja-asema perustuu lakiin (alaikäiset) tai maistraatin taikka tuomioistuimen määräykseen (täysi-ikäiset ja alaikäiset, joille määrätty edunvalvoja).

Edunvalvontavaltuutettu

Edunvalvontavaltuutetulla tarkoitetaan henkilöä, joilla maistraatin vahvistaman ja holhousasioiden rekisteriin merkityn edunvalvontavaltakirjan mukaan on yleinen valtuutus tilinomistajan taloudellisten asioiden hoitamiseen.

Tilin käyttöön valtuutettu

Tilinomistaja voi valtuuttaa yhden tai useamman henkilön käyttämään tiliään näiden tiliehtojen mukaisesti määrittelemällä yksilöidyssä valtakirjassa tilinkäyttöön valtuutetut henkilöt sekä valtuutuksen laajuuden. Tällainen valtakirja voi olla myös maistraatin vahvistama yksilöity edunvalvontavaltakirja.

Tilin käyttöoikeuden haltija

Tilinomistaja valtuuttaa pääsääntöisesti tilisopimuksessa yhden tai useamman henkilön käyttämään tiliään näiden tiliehtojen mukaisesti.

Tilisopimus

Tilisopimuksella tarkoitetaan yksittäistä tiliä tai yksittäisiä tilejä koskevaa sopimusta, jonka pankki ja asiakas yhdessä tekevät sekä kulloinkin voimassa olevia sopimuksen erityisiä ja näitä tilin yleisiä ehtoja ja palveluhinnastoa.

Tilitapahtuma

Tilitapahtumalla tarkoitetaan tilin saldoon vaikuttavia tilihyvityksiä ja tiliveloituksia.

2 Tilisopimus

Tilisopimuksessa sovitaan seuraavista asioista:

- Koron määräytyminen; koron määrä/korkoprosentti sopimuksen tekohetkellä, sen laskutapa, sovellettava viitekorko, korkojakso ja koronmaksupäivä
- viivästyskorko
- nostoprovisio
- talletusaika

- varojen nostoa koskevat rajoitukset
- muut asiat, joista näiden tilin yleisten ehtojen nojalla voidaan sopia.

2.1 Sopimuksen tekeminen ja tilin avaaminen

Tilinavaaja ja pankki tekevät tilisopimuksen kirjallisesti tai sähköisesti sähköisiä asiointitunnuksia käyttäen.

Pääsääntöisesti tilin avaa tilinomistaja.

Myös tilinomistajan edunvalvoja ja edunvalvontavaltuutettu voivat tilinomistajan puolesta sopia pankin kanssa tilin avaamisesta päämiehelleen.

Muikin henkilö voi lahjoitustarkoituksessa ja pankin suostumuksella sopia tilin avaamisesta tilinomistajalle. Tällöin lahjoitukseen sovelletaan seuraavia ehtoja:

- lahjanantaja ei voi pidättää itsellään tilinkäyttöoikeutta, oikeutta muutoinkaan määrätä tilistä tai saada siitä tietoja.
- tilinavauksen yhteydessä lahjanantaja voi kuitenkin halutessaan määrätä, että tilinomistaja saa käyttöoikeuden tilillä oleviin varoihin vasta, kun täyttää 18 - vuotta tai myöhemmän iän. Tämä ehto merkitään tilisopimukseen. Pankki ei ole sidottu muihin lahjoituksen ehtoihin.
- lahjansaaajaan sovelletaan sitä, mitä tilinomistajasta on todettu ja
- lahjoitettuun tiliin sovelletaan kulloinkin voimassa olevia tiliin liittyviä ehtoja ja palveluhinnastoja, josta tilinomistajan kanssa on sovittu.

2.2 Pankille annettavat tiedot

Tilinavaaja on velvollinen antamaan pankille tiedot tilinomistajasta. Tilinomistaja on velvollinen antamaan pankille tiedot henkilöistä, joilla on oikeus käyttää tiliä. Tilinavaajan, tilinomistajan ja tilinkäyttöön oikeutetun henkilön on ilmoitettava pankille nimensä, henkilötunnuksensa, postiosoitteensa, kotipaikkatietonsa ja muut pankin erikseen edellyttämät tiedot sekä pankin sitä edellyttäessä annettava nimikirjoitusnäytteensä.

Jos edellä mainitut tiedot on annettu pankille jo aiemmassa yhteydessä, pankki voi käyttää asiakasrekisterinsä kirjattuja tietoja.

Tilinomistaja ja tilinkäyttöön oikeutettu henkilö ovat velvollisia ilmoittamaan edellä mainittujen tietojen muutoksista pankille. Pankilla on myös oikeus hankkia tiedot Väestörekisterikeskukselta tai muista luotettavista lähteistä.

Pankki ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että asiakas tai tilinkäyttöön oikeutettu ei ole ilmoittanut pankille edellä mainittujen tietojen muuttumisesta. Pankilla on oikeus veloittaa muutosten ilmoittamatta jättämisestä aiheutuneet kulut asiakkaalta.

2.3 Tiliä koskevat ilmoitukset ja viestintä

Tiedot maksutapahtumista

Jos asiakas on pankin kanssa erikseen sopinut verkkopankin ja siihen liittyvän sähköisen arkiston käytöstä, pankki asettaa tiedot maksutapahtumista asiakkaan saataville sähköisesti verkkopankin sähköiseen arkistoon.

Jos asiakas ei ole erikseen sopinut pankin kanssa verkkopankista ja siihen liittyvän sähköisen arkiston käytöstä, pankki toimittaa asiakkaan valinnan mukaisesti tiedot maksutapahtumista joko asiakkaan pankille tai Väestörekisterikeskukselle kohdan 2.2 mukaisesti ilmoittamaan ositteeseen tai asettaa ne hänen saataville pankin kotimaisista konttoreista noudettavaksi.

Tiedot maksutapahtumista annetaan vähintään kerran kuukaudessa, jos tilillä on tapahtumia ja ellei ole erikseen sovittu, että tiedot annetaan useammin. Pankilla on oikeus periä useammin kuin kerran kuukaudessa tai muulla kuin sovitulla välineellä taikka tavalla annettavista tiedoista palveluhinnastonsa mukainen maksu.

Jos tiedot maksutapahtumista annetaan sähköisesti verkkopankissa, tiedot ovat asiakkaan saatavilla vähintään vuoden ajan tietojen antamisesta. Tätä vanhempien tietojen antamisesta pankilla on oikeus periä hinnastonsa mukainen maksu.

Muut tiliä koskevat ilmoitukset

Muut tiliä koskevat ilmoitukset pankki toimittaa lähettämällä ne joko sähköisesti verkkopankin arkistoon tai kirjallisesti asiakkaan pankille tai Väestörekisterikeskukselle kohdan 2.2 mukaisesti ilmoittamaan osoitteeseen taikka muulla erikseen sovitulla tavalla.

Viestintä

Kun pankki antaa tiedot maksutapahtumista tai muun tiliä koskevan ilmoituksen verkkopankin sähköisessä arkistossa tai lähettää ne edellä tässä kohdassa mainittuun osoitteeseen, tilinomistajan tai muun henkilön katsotaan saaneen tiedot tai ilmoituksen viimeistään seitsemäntenä päivänä lähettämisen jälkeen.

Asiakas lähettää pankille tilisopimusta ja näitä ehtoja koskevat ilmoitukset sähköisesti verkkopankin viestijärjestelmän kautta tai kirjallisesti. Pankin katsotaan saaneen ilmoituksen viimeistään seitsemäntenä päivänä sen lähettämisen jälkeen.

Asiakkaan ja pankin välisessä sopimussuhteessa ja viestinnässä käytetään asiakkaan valinnan mukaan suomen tai ruotsin kieltä. Jos asiakas haluaa käyttää muuta kieltä, se edellyttää pankin suostumusta. Tilinomistaja vastaa mahdollisten tulkkauksen ja kääntämispalveluiden käyttämisistä ja niistä aiheutuvista kustannuksista.

2.4 Tiedonsaantioikeus ehdoista ja ennakkotiedoista sopimussuhteen aikana

Asiakas voi pyytää tilisopimuksen ehdot ja tilisopimukseen liittyvät ennakkotiedot pankilta sopimussuhteen aikana maksutta.

Pankki toimittaa tässä kohdassa mainitut tiedot asiakkaalle kohdassa 2.3 mainituilla tai muilla erikseen sovitulla pysyvillä tavoilla.

2.5 Luotollinen tili

Jos tiliin voidaan liittää luotto, luoton määrästä ja sen ehdoista sovitaan erikseen.

3 Täysivaltaisen tilinomistajan oikeudet

3.1 Yksi tilinomistaja

Tilinomistaja määrää tilistä. Tilinomistaja voi päättää tilillä olevien varojen käyttämisestä ja tilinkäyttöön oikeutetuista sekä sopia pankin kanssa tilisopimuksen ehtojen muutoksista ja tilin lopettamisesta.

Tilillä olevien varojen panttaus

Tilinomistaja voi pantata tilin ja sillä kulloinkin olevat varat. Tilinomistajan tai pantinsaajan on ilmoitettava kirjallisesti pankille panttauksesta, pantin kohteesta ja sen saajasta.

Jos ilmoituksen antaa pantinsaaja, on ilmoituksessa oltava tilinomistajan allekirjoittama panttausilmoitus tai muu vastaava selvitys.

Maksuvälineet

Tililtä saa nostaa varoja ja tiliin kohdistuvia maksutoimeksiantoja voi antaa pankin hyväksymillä maksuvälineillä. Pankki ja tilinomistaja sopivat erikseen niistä maksuvälineistä, jotka annetaan tilinomistajalle ja tiliin käyttöön oikeutetuille, ellei tilisopimuksessa ole toisin sovittu.

Kun tili lopetetaan tai käyttöoikeus poistetaan, tilin-omistajan ja tilinkäyttöön oikeutetun henkilön on palautettava heti tiliin liitetyt maksuvälilinet pankille maksuvälilinetä koskevien ehtojen mukaisesti. Pankki voi muussakin tapauksessa vaatia maksuvälilinetien palauttamista, kun se katsoo siihen olevan perusteltua aihetta.

3.2 Useita tilinomistajia

Jos tilinomistajia on useita, kullakin tilinomistajalla on oikeus yksin käyttää tiliä ja tilillä olevia varoja pankin kanssa sopimillaan maksuvälilinetillä 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.

Tilin lopettaminen

Tiliä ei voi lopettaa ilman kaikkien tilinomistajien suostumusta, ellei tili ole ollut pitkään käyttämättömänä ja ti-
lillä ole vain vähäinen määrä varoja.

Tilisopimuksen irtisanominen yhden tilinomistajan osalta

Kukin tilinomistaja voi yksin irtautua tilisopimuksesta irtisanomalla tilisopimuksen omalta osaltaan näiden ti-
liehtojen kohdan 14 mukaisesti.

Tilillä olevien varojen panttaus

Tilinomistajat voivat vain yhdessä pantata tilin ja sillä kulloinkin olevat tilivarat. Muutoin tilivarojen panttausta koskee, mitä edellä on sanottu yhden tilinomistajan ti-
livarojen panttauksesta.

Tilin käyttöön oikeuttaminen

Tilinomistajat voivat vain yhdessä päättää käyttöoikeu-
den antamisesta tiliin ellei toisin ole sovittu. Kukin tilin-
omistaja on oikeutettu itsenäisesti poistamaan muulle
kuin toiselle tilinomistajalle annetun käyttöoikeuden.

Maksuvälilinet

Tililtä saa nostaa varoja ja tiliin kohdistuvia maksutoi-
meksiantoja voi antaa pankin hyväksymillä maksuväli-
neillä. Kukin tilinomistaja sopii erikseen pankin kanssa
niistä maksuvälilinetistä, joilla tilinomistaja itse käyttää ti-
liä, ellei tilisopimuksessa ole toisin sovittu.

Kaikki tilinomistajat sopivat yhdessä pankin kanssa maksuvälilinetien antamisesta tilinkäyttöön oikeutetuille, ellei tilisopimuksessa ole toisin sovittu.

Kun tili lopetetaan tai käyttöoikeus poistetaan, tilin-
omistajien ja tilin käyttöön oikeutettujen on palautettava
heti maksuvälilinetit pankille maksuvälilinetit koskevien
ehtojen mukaisesti. Pankki voi muussakin tapauksessa
vaatia maksuvälilinetien palauttamista, kun se katsoo
siihen olevan perusteltua aihetta.

Tietojen saanti

Kukin tilinomistaja on oikeutettu saamaan kaikki tiedot tilistä ja tilitapahtumista.

Kun tilissä on useampia tilinomistajia, pankki antaa 2.3 ja 1.3 kohdassa tarkoitettut tiedot kyseisessä ehtoko-
hdassa määritellyllä tavalla ja maksutta vain tilisopimuk-
sessa ensimmäisenä mainitulle tilinomistajalle.

4 Edunvalvonnassa olevan tilinomistajan oikeudet

Edunvalvonnassa oleva voi itse tehdä pankin kanssa tili-
sopimuksen, jos hänen toimintakelpoisuuttaan ei ole ra-
joitettu. Tilinomistaja voi käyttää tiliä vain edunvalvojan
ilmoituksen mukaisesti.

15 vuotta täyttänyt vajaavaltainen voi itse tehdä tilisopimuksen ja määrätä varoista, jotka erityisen lainsäännöksen perusteella maksetaan hänelle itselleen tai jotka hän on omalla työllään ansainnut. Jos vajaavaltainen tilinomistaja voi tehdä tilisopimuksen ja määrätä varoista, hän voi myös itse maksuvälilinetit koskevien ehtojen mukaisesti sopia pankin kanssa niistä maksuvälilinetistä, joilla tiliä käytetään.

5 Tilinkäyttöön oikeutetun oikeudet

5.1 Edunvalvojan oikeudet

Tilinomistajan edunvalvoja määrää tilistä kuten tilin-
omistaja. Edunvalvoja sopii pankin kanssa tilin avaami-
sista ja lopettamisesta, ilmoittaa pankille, kuka tiliä voi
käyttää ja sopii pankin kanssa maksuvälilinetistä. Jos
edunvalvojia on useita, määräävät he tilistä ja tekevät ti-
liä koskevia päätöksiä yhdessä, elleivät edunvalvojat ja
pankki ole toisin sopineet tai edunvalvojen tehtäviä ei
ole viranomaisen päätöksellä eriytetty.

Sekä edunvalvojalla että päämiehellä on oikeus saada
tietoja päämiehen kaikista tiliasioista. Edunvalvojan tie-
donsaantioikeus koskee myös päämiehen tiliasioita
edunvalvojan määräystä edeltäneeltä ajalta. Jos edun-
valvoja on määrätty vain tietyn tehtävän hoitamista var-
ten, edunvalvojalla on oikeus saada tietoja vain määrä-
yksessä tarkoitettuun tehtävään liittyvistä tiliasioista.

5.2 Edunvalvontavaltuutetun oikeudet

Edunvalvontavaltuutetulla on tilinomistajan ohella oikeus sopia pankin kanssa tilin avaamisesta ja lopettamisesta sekä tilinkäyttöoikeudesta ja maksuvälineistä.

Sekä edunvalvontavaltuutetuilla että päämiehellä on oikeus saada tietoja päämiehen kaikista tiliasioista. Edunvalvontavaltuutetun tiedonsaantioikeus koskee myös päämiehen tiliasioita edunvalvontavaltuutuksen vahvistamista edeltäneeltä ajalta.

Jos edunvalvontavaltuutettu on valtuutettu vain tietyn tehtävän hoitamista varten, valtuutetuilla on oikeus saada tietoja vain valtuutuksessa tarkoitettuun tehtävään liittyvistä tiliasioista.

5.3 Tilinkäyttöoikeuden haltijan oikeudet

Tilinkäyttöoikeuden haltija voi sopia maksuvälineistä itse, jos tästä on tilisopimuksessa sovittu. 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 perustelua aihetta.

Tilinkäyttöoikeuden haltijalla on oikeus saada tietoja käyttöoikeuden kohteena olevaa tiliä koskevista tilitapahtumista käyttöoikeutensa ajalta. Tilinkäyttöoikeuden haltija ei saa muuttaa tilin ehtoja, tehdä tiliin liittyviä liisopimuksia, pantata tilillä olevia varoja, lopettaa tiliä eikä siirtää käyttöoikeuttaan edelleen muulle henkilölle tai valtuuttaa toista henkilöä nostamaan tililtä varoja, ellei tilisopimuksessa ole toisin sovittu.

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 henkilölle, ellei valtakirjassa ole toisin määrätty.

6 Tilin ylitys

Tilinomistaja ja tilin käyttöön 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 veloitettava määrä tilille pankin saatavaksi, joka eräännyy maksettavaksi heti. Jos sopimusrikkomus on olennainen, pankilla on oikeus purkaa tilisopimus päättymään heti.

Tilinomistaja on velvollinen maksamaan pankille tilin ylityksestä lain mukaista viivästyskorkoa ellei erikseen ole toisin sovittu, huomautuskirjeen lähettämisestä perittävän maksun, mahdollisen tilinylitysmaksun sekä muut ylityksen perimisestä aiheutuvat palveluhinnaston mukaiset maksut ja palkkiot. Pankilla on oikeus veloittaa edellä mainitut maksut ja palkkiot tililtä.

7 Pankin oikeus olla hyväksymättä tilin käyttöä

Pankilla on oikeus olla hyväksymättä tilinkäyttöä, jos

- pankille ei ole toimitettu kohdassa 2.2 tarkoitettuja tietoja,
- nostoon tarkoitettua asiakirjan allekirjoituspoikkeaa pankin hallussa olevasta nimikirjoitusnäytteestä,
- tilinkäyttäjä ei pysty luotettavasti todistamaan henkilöllisyyttään,
- valtuutus ei täytä pankin sille asettamia vaatimuksia,
- shekki esitetään lunastettavaksi lunastusajan jälkeen, tai
- pankilla on muutoin syytä epäillä tilinkäytön oikeellisuutta.

Pankilla on oikeus turvallisuussyistä rajoittaa tilin käyttöä muualla kuin konttorissa.

8 Pankin oikeus sulkea tili

Pankilla on oikeus sulkea tili, jos

- tilinomistaja tai joku heistä asetetaan konkurssiin,
- maistraatin vahvistaman edunvalvontavaltakirjan mukainen valtuutettu ja tilinomistaja eivät pysty sopimaan tilinkäytöstä,
- tilinomistajalle määrätään edunvalvoja,
- luottolaitostoinnasta annetussa laissa säädetyt kuittausedellytykset ovat täyttyneet,
- yksikin tilinomistaja sitä vaatii tai
- pankilla on syytä epäillä tilin väärinkäyttöä.

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 tilin yleisten ehtojen 6 ja 12 kohtien mukaan. Pankki ilmoittaa tilinomistajalle tilin sulkemisesta jälkikäteen.

9 Arvopäivä, tilin veloittaminen ja hyvittäminen

9.1 Arvopäivä

Tililtä veloituksen arvopäivä on päivä, jona maksutapahtuman rahamäärä veloitetaan tililtä. Mikäli varat on saatua käyttöön maksuvälineellä jo ennen tiliveloitusta, on arvopäivä se päivä, jolloin varat saatiin käyttöön.

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

Jos maksutapahtuman alkuperäinen rahamäärä on ETA-valtion valuutan määräinen, tilin hyvityksen arvopäivä on kuitenkin pankkipäivä, jona tarvittavat valuuttakaupat on tehty. Jos alkuperäinen rahamäärä on muun kuin euron tai ETA-valtion valuutan määräinen, hyvityksen arvopäivä on pankkipäivä, jolloin varat hyvitetään tilinomistajan tilille.

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

9.2 Tilin veloittaminen

Maksutoimeksiannon rahamäärä veloitetaan tai varataan tililtä, kun pankki on vastaanottanut toimeksiannon. Jos toimeksiannon eräpäivä on myöhäisempi kuin toimeksiannon vastaanottopäivä, varat veloitetaan tililtä toimeksiannossa ilmoitetun eräpäivän kuluessa. Jos toimeksiannon eräpäivä ei ole pankkipäivä, eräpäivä siirtyy seuraavalle pankkipäivälle.

Käteisnosto veloitetaan tililtä varojen nostopäivänä.

9.3 Tilin hyvittäminen

Pankin sisällä ajantasaisesti toteutettavan euromääräisen maksutapahtuman rahamäärä hyvitetään tilinomistajan tilille kaikkina viikonpäivinä. Pankkiryhmän sisällä ajantasaisesti toteutettavan euromääräisen maksutapahtuman rahamäärä hyvitetään tilinomistajan tilille pankkipäivisin maksutoimeksiannon aikarajojen (ns. cut off -aika) puitteissa.

Pankkien tai pankkiryhmien välillä toteutettavan euromääräisen maksutoimeksiannon rahamäärä hyvitetään tilinomistajan tilille välittömästi sinä pankkipäivänä, jona varat on maksettu tilinomistajan pankin tilille ja pankki on saanut tarvittavat tiedot varojen hyvittämiseksi tilinomistajan tilille.

Jos maksutoimeksiannon alkuperäinen rahamäärä on ETA-valtion valuutan määräinen, varat hyvitetään tilinomistajan tilille välittömästi sinä pankkipäivänä, kun varat on maksettu tilinomistajan pankin tilille, pankki on saanut tarvittavat tiedot varojen hyvittämiseksi tilinomistajan tilille ja tarvittavat valuuttakaupat on tehty.

Jos maksutoimeksiannon alkuperäinen rahamäärä on muun kuin euron tai ETA-valtion valuutan määräinen, varat hyvitetään tilinomistajan tilille viimeistään kolmantena (3) pankkipäivänä sen jälkeen, kun varat on maksettu tilinomistajan pankin tilille, pankki on saanut tarvittavat tiedot varojen hyvittämiseksi tilinomistajan tilille ja tarvittavat valuuttakaupat on tehty.

Euromääräinen käteispano hyvitetään tilille välittömästi, kun varojen aitous on tarkistettu ja varat on laskettu. Jos käteispano on ETA-valtion valuutan määräinen, varojen hyvittäminen tilille edellyttää lisäksi tarvittavien valuuttakauppojen tekemistä.

Jos käteispano on muun kuin euron tai ETA-valtion valuutan määräinen, varat hyvitetään tilinomistajan tilille, kun varojen aitous on tarkistettu ja tarvittavat valuuttakaupat on tehty.

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

10 Viitekorko

10.1 Viitekoron määräytyminen

Euribor -korko

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

Tilin korko voidaan sitoa eripituisiin Euribor -korkoihin. Koronlaskennassa käytettävän viitekoron ja koronmääräytymisjakson pituus ilmenee sen nimestä (esim. 12 kuukauden Euribor -korko).

Viitekoron arvo muuttuu päivittäin, mutta tilin korko voi pysyä samana koko koronmääräytymisjakson ajan tai muuttua päivittäin yhtä paljon kuin viitekoron arvo on muuttunut. Tilin korosta, koron laskemisesta ja maksamisesta sovitaan tarkemmin tilisopimuksessa.

Niinä päivinä, kun Euribor -korkoa ei noteerata, viitekoron arvona käytetään edellisen noteerauspäivän viitekoron arvoa. Pankki ei ilmoita ennakoita koron muutoksesta. Kulloinkin voimassa oleva viitekoron arvo on saatavilla pankin toimipaikoissa ja verkkosivuilla.

Danske Bank Prime FI -korko

Danske Bank Prime FI -korko on pankin oma viitekorko. Sen arvo muuttuu pankin hallituksen päätöksellä. Koron tasoon vaikuttavat lyhyet ja pitkät viitekorot, inflaatio-odotukset sekä yleisen talouskehityksen näkymät.

Jos pankki muuttaa Prime-korkoa, muuttuvat siihen si-
dottujen tilien korot muutoksen voimaantulopäivänä y-
hä paljon kuin viitekorko on muuttunut. Pankki ei ilmoita
ennakolta arvon muutoksesta. Kulloinkin voimassa oleva
viitekoron arvo on saatavilla pankin toimipaikoissa ja
pankin verkkosivuilla.

10.2 Viitekoron noteerauksen lakkaaminen tai keskeyttäminen

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

Jos uudesta viitekorosta ei anneta säädöstä taikka vi-
ranomaisen päätöstä tai ohjetta, pankki ja tilinomistaja
sopivat talletukseen sovellettavasta uudesta viitekoros-
ta. Jos pankki ja tilinomistaja eivät pääse sopimukseen
uudesta viitekorosta ennen koronmääräytymisjakson
päättymistä, talletukseen sovellettavan viitekoron arvo-
na käytetään edelleen ennen koronmääräytymisjakson
päättymistä tähän talletukseen sovellettua viitekoron
arvoa.

Jos pankki ja tilinomistaja eivät pääse sopimukseen u-
desta viitekorosta kuuden kuukauden kuluessa koron-
määräytymisjakson päättymisestä, pankki määrittelee
uuden viitekoron kuultuaan pankkeja valvovia viran-
omaisia.

11 Tilitapahtumat

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

12 Maksut ja palkkiot

Tilinomistaja on velvollinen maksamaan tilin avaami-
seen, tilin käyttöön, tilin ylläpitoon ja pankin lähettämiin
ilmoituksiin liittyvät maksut ja palkkiot, joiden määrät il-
menevät kulloinkin voimassa olevasta hinnastosta. Pan-
killa on oikeus veloittaa edellä mainitut maksut ja palkki-
ot tililtä.

Palveluhinnasto on nähtävissä pankin toimipaikoissa ja
verkkosivuilla.

**12.1 Katteen varaaminen maksujen ja palkkioiden
veloittamista varten**

Tilinomistaja on velvollinen huolehtimaan siitä, että tilillä
on kate pankin niiden maksujen ja palkkioiden veloitta-
mista varten, jotka pankilla on oikeus veloittaa tililtä til-
isopimuksen, näiden tilin yleisten ehtojen tai muun si-
toumuksen mukaan.

**12.2 Pankin maksujen ja palkkioiden kirjaaminen, kun
tililtä puuttuu kate**

Jollei tilillä ole 12.1 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 tilinkäyttöön oikeutetun ja
pankin välisiin sopimuksiin tai erillisiin toimeksian-
toihin perustuvat maksut ja palkkiot, jotka on sovittu
veloitettavaksi tililtä.

12.3 Katteen puuttumisesta aiheutuvat seuraamukset

Jollei tilillä ole katetta 12.2 kohdassa tarkoitettujen vii-
västyskorkojen sekä pankin maksujen ja palkkioiden ve-
loittamista varten, tilinomistaja on velvollinen maksa-
maan pankille ja pankilla on oikeus veloittaa tililtä, tilille
myöhemmin tulleista varoista, saatavalleen kertynyt vii-
västyskorko, huomautuskirjeen lähettämisestä perittävä
maksu sekä muut saatavan perimisestä aiheutuvat
maksut ja palkkiot.

**13 Tilisopimuksen, tiliehtojen ja hinnaston
muuttaminen**

Tilisopimusta ja siihen liittyviä tilin ehtoja sekä hinnas-
toa voidaan muuttaa.

Pankki lähettää ilmoituksen tilisopimuksen, sen ehtojen
ja hinnaston muutoksesta siten, kun näiden tilin
yleisten ehtojen 2.3 kohdassa on sovittu muista tiliiä
koskevista ilmoituksista.

Tilisopimuksen, siihen liittyvien ehtojen ja hinnaston
muutos tulee voimaan pankin ilmoittamasta ajankoh-
dasta lukien, kuitenkin aikaisintaan kahden (2) kuukau-
den kuluttua ilmoituksen toimittamisesta tilinomistajal-
le. Tilinomistajan katsotaan saaneen ilmoituksen koh-
dassa 2.3 tarkoitettussa ajassa.

Sopimus jatkuu muutetun sisältöisenä, jollei asiakas muutosten ilmoitettuun voimaantulopäivään mennessä ilmoita pankille sähköisesti verkkopankin viestijärjestelmän kautta tai kirjallisesti vastustavansa muutosta. Asiakkaalla on oikeus muutosten ilmoitettuun voimaantulopäivään saakka irtisanoa tilisopimus päättyään heti. Jos asiakas vastustaa muutoksia, asiakkaalla ja pankilla on oikeus irtisanoa tilisopimus näiden tilin yleisten ehtojen kohdan 14 mukaan.

14 Tilisopimuksen voimassaolo, irtisanominen ja purkaminen

Tilisopimus on voimassa toistaiseksi, jollei toisin ole sovittu.

Jollei tilisopimuksessa ole toisin sovittu, asiakkaalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa tilisopimus päättyään heti, jolloin tilillä olevat varat on nostettava. Pankilla on oikeus irtisanoa tilisopimus päättyään kahden (2) kuukauden kuluttua irtisanomisesta, jollei tilisopimuksessa ole sovittu pidemmästä irtisanomisajasta.

Tilinomistajalla on oikeus purkaa tilisopimus päättyään heti, jos pankki on olennaisesti rikkonut tilisopimukseen perustuvia velvoitteitaan. Tällöin myös tilillä olevat varat on nostettava. Pankilla on oikeus purkaa tilisopimus päättyään heti, jos tilinomistaja tai muu tilin käyttöön oikeutettu henkilö on

- rikkonut olennaisesti tilisopimukseen perustuvia velvoitteita,
- toiminut olennaisesti tilisopimuksen tarkoitusta vastaan ja väärinkäyttänyt siihen perustuvia oikeuksia tai
- muuten menetellyt pankkia taikka sen toimihenkilöä kohtaan siten, että tilisopimuksen jatkamista ei voida pitää pankin kannalta kohtuullisena.

Pankki lähettää irtisanomista tai purkamista koskevan ilmoituksen tilinomistajalle kohdassa 2.3 mainituilla ja sovituilla tavoilla.

Pankilla on oikeus lopettaa tili, kun irtisanomisaika on kulunut tai tilisopimus on purettu edellä mainituilla tavalla.

Tilisopimuksen irtisanomisen tai purkamisen yhteydessä tiliin liittyvät maksut ja palkkiot erääntyvät maksettavaksi heti, kun tilisopimuksen irtisanomisaika on kulunut tai purkaminen on tullut voimaan. Pankin on palautettava tilinomistajan ennakolta maksamat maksut ja palkkiot siltä osin, kun ne kohdistuvat irtisanomisen voimaantuloon jälkeiseen aikaan.

Jos tilillä on sen lopettamisen ajankohtana varoja, pankki säilyttää niitä tilinomistajan lukuun. Varoille ei makseta korkoa. Pankilla on myös oikeus lähettää varat tilinomistajalle maksuosoituksena postitse kohdan 2.2 mukaiseen osoitteeseen.

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 veloitteen 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 muualla laissa säädettyjä palveluntarjoajan velvollisuuksia.

Pankki ei vastaa sellaisesta vahingosta, joka aiheutuu lakosta, saarrosta, sulusta, boikotista tai muusta vastaavasta olosuhteesta, vaikka se ei pankkia suoraan koskisikaan tai vaikka pankki itse olisi siinä mukana.

Sopijapuoli on velvollinen ilmoittamaan toiselle sopijapuolelle niin pian kuin se on mahdollista häntä kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä. Pankki voi ilmoittaa ylivoimaisesta esteestä valtakunnallisissa päivälehdissä.

16 Vahingonkorvausvastuu

Pankki on velvollinen korvaamaan tilinomistajalle aiheutuneen välittömän ja välillisen vahingon kohtien 16.1, 16.2 ja 17 mukaisesti.

Pankki on lisäksi velvollinen korvaamaan tilinomistajalle pankin virheestä tai laiminlyönnistä aiheutuneen korkotappion. Pankki palauttaa perimänsä palvelumaksut vain siltä osin, kuin ne kohdistuvat vahinkoa aiheuttaneeseen virheeseen tai laiminlyöntiin.

Tilinomistajalla ei ole oikeutta saada pankilta korvausta, jollei tilinomistaja tai tilin käyttöön oikeutettu ilmoita virheestä pankille kohtuullisessa ajassa siitä, kun hän havaitsi virheen tai kun hänen olisi pitänyt se havaita. Pankki ei kuitenkaan vastaa vahingosta, jos pankin veloitteen on estänyt edellä 15 kohdassa tarkoitettu ylivoimainen este.

16.1 Välittömät vahingot

Pankki on velvollinen korvaamaan tilinomistajalle sen välittömän vahingon, joka on aiheutunut pankin virheestä tai laiminlyönnistä. Tällaisia välittömiä vahinkoja ovat esimerkiksi virheen selvittämisestä aiheutuneet välittömät selvittelykustannukset.

16.2 Välilliset vahingot

Pankki vastaa tilinomistajalle huolimattomuudesta aiheuttamistaan välillisistä vahingoista, kun kyse on maksupalveluissa säädettyjen tai sen perusteella tilisopimuksessa sovittujen velvoitteiden vastaisesta menettelystä. Tällöin välillisinä vahinkoina pidetään pankin virheellisestä menettelystä tai siitä aiheutuvien toimenpiteiden vuoksi aiheutunutta tulon menetystä, muuhun sopimukseen perustuvasta velvoitteesta johtuvaa vahinkoa tai muuta näihin rinnastettavaa vaikeasti ennakoitavaa vahinkoa. Pankki ei kuitenkaan vastaa maksutoimeksiannon toteuttamisessa tapahtuneesta virheestä tai laiminlyönnistä aiheutuneista välillisistä vahingoista.

Pankin korvattavaksi voi kuitenkin tulla vain sellainen välillinen vahinko, joka on syy-yhteydessä pankin lain tai sopimuksen vastaiseen menettelyyn ja joka on ollut pankin kohtuudella ennakoitavissa.

Pankki ei voi vedota vastuunrajoituksiin, jos pankki tai joku, jonka menettelystä se vastaa, on aiheuttanut vahingon tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta.

17 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 sovittella, jos se on kohtuuton ottaen huomioon rikkomuksen syy, asiakkaan mahdollinen myötävaikutus vahinkoon, maksupalvelusta suoritettava vastike, pankin mahdollisuudet ennakoida ja estää vahingon syntyminen sekä muut olosuhteet.

18 Sopimuksen siirtäminen

Pankilla on oikeus siirtää tilisopimus kokonaan tai osittain kaikkine oikeuksineen ja velvollisuuksineen kolmannelle asiakasta kuulematta. Asiakas ei ole oikeutettu siirtämään sopimuksen mukaisia oikeuksia ja velvollisuuksia.

19 Tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakainot
Asiakas voi saattaa tilin yleisiä ehtoja ja tilisopimusta koskevan erimielisyyden Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (FINE, www.fine.fi) tai sen yhteydessä toimivan Pankkilautakunnan tai Kuluttajariitalautakunnan (KRIL, www.kuluttajariita.fi) käsiteltäväksi.

20 Valvontaviranomaiset

Pankin toimintaa valvova viranomainen on Euroopan Keskuspankki (EKP), European Central Bank (ECB), Kaiserstrasse 29, 60314 Frankfurt am Main, Saksa.

Kansallinen valvontaviranomainen (NCA) on Finanssivalvonta, Snelmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki.

Kuluttaja-asioissa pankin toimintaa valvoo myös kuluttaja-asiamies (www.kkv.fi), Kilpailu- ja kuluttajavirasto, PL 5, 00531 HELSINKI, puhelin 029 505 3000 (vaihe).

21 Oikeuspaikka ja sovellettava laki

Tilisopimuksesta ja siihen liittyvistä ehdoista aiheutuvat riitaisuudet käsitellään siinä käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä pankilla on kotipaikka tai sen hallintoa pääasiallisesti hoidetaan taikka sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä tilinomistajalla on kotipaikka tai vakituinen asuinpaikka. Jollei tilinomistajalla ole asuinpaikkaa Suomessa, riitaisuudet käsitellään käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä pankilla on kotipaikka tai sen hallintoa pääasiallisesti hoidetaan.

Tähän tilisopimukseen ja siihen liittyviin ehtoihin sovelletaan Suomen lakia.

22 Talletussuoja ja talletuksen verotus

Tilisopimuksen tarkoittamalla tiillä olevat varat kuuluvat kulloinkin voimassa olevan talletussuojan piiriin laissa säädetyssä laajuudessa. Lisätietoja www.danskebank.fi/talletussuoja.

Tilinomistaja vastaa tilisopimuksesta kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti aiheutuvista veroista ja näihin rinnastettavista maksuista (esim. korkotulon lähdeverosta).

