

**BIGBANK AS SUOMEN SIVULIIKKEEN
YLEISET EHDOT**

(voimassa 11.02.2019 alkaen)

1. YLEISET SÄÄNNÖKSET**1.1. Pankin yleisten ehtojen sovellettavuus**

- 1.1.1. BIGBANK AS:n Suomen sivuliikkeen (jäljempänä pankki) yleisillä ehdoilla (jäljempänä pankin yleisehdot) määritellään pankin ja kaikkien luonnollisten henkilöiden tai oikeushenkilöiden (jäljempänä asiakas tai asiakkaat) välisten oikeussuhteiden perusteet ja ehdot.
- 1.1.2. Pankin yleisten ehtojen lisäksi pankki ja asiakas noudattavat keskinäisissä suhteissaan Suomen tasavallan lakeja, pankin ja asiakkaan välillä solmittuja sopimuksia, muun muassa perusehtoja (jäljempänä sopimuksen perusehdot) ja sopimukseen sovellettavia yleisiä ehtoja (jäljempänä yleiset ehdot), pankin hinnastoa (jäljempänä hinnasto), hyvää pankkitapaa sekä vilpittömän mielen kohtuullisuuden periaatteita.
- 1.1.3. Pankin yleisiin ehtoihin, sopimuksen yleisiin ehtoihin ja hinnastoon voi tutustua pankin verkkosivulla.
- 1.1.4. Pankin yleisiä ehtoja sovelletaan kaikkiin pankin ja asiakkaan välisiin oikeussuhteisiin. Pankin palvelujen käytön aloittamisella katsotaan, että asiakas on hyväksynyt pankin yleiset ehdot.
- 1.1.5. Mikäli pankin yleiset ehdot ja sopimuksen yleiset ehdot ovat ristiriitaisia, sovelletaan sopimuksen yleisiä ehtoja.
- 1.1.6. Mikäli pankin yleiset ehdot, sopimuksen yleiset ehdot tai hinnasto ja sopimuksen perusehdot ovat ristiriitaisia, sovelletaan sopimuksen perusehtoja.
- 1.1.7. Mikäli pankin yleisten ehtojen, sopimuksen yleisten ehtojen, sopimuksen perusehtojen tai hinnaston suomen- ja muunkieliset tekstit ovat ristiriitaisia, sovelletaan suomenkielistä tekstiä.
- 1.1.8. Mikäli joku pankin yleisissä ehdoissa, sopimuksen yleisissä ehdoissa tai palvelujen hinnaston ehdoista on ristiriidassa Suomen lainsäädännön pakottavien säännösten kanssa, sovelletaan pankin ja asiakkaan väliseen suhteeseen kyseistenehtojen tilalla lainsäädännön pakottavia säännöksiä, muiden pankin yleisten ehtojen tai hinnaston mukaisien ehtojen jäädessä voimaan.
- 1.2. Pankin yleisten ehtojen, sopimuksen yleisten ehtojen ja hinnaston voimaan saattaminen ja muuttaminen**
- 1.2.1. Pankin yleiset ehdot, sopimuksen yleiset ehdot sekä hinnaston saattaa voimaan pankki.
- 1.2.2. Konkreettisen sopimuksen perusehdot saatetaan voimaan asiakkaan ja pankin välisellä sopimuksella.
- 1.2.3. Pankilla on oikeus muuttaa pankin yleisiä ehtoja, sopimuksen yleisiä ehtoja ja hinnastoa yksipuolisesti.
- 1.2.4. Pankki ilmoittaa asiakkaille pankin yleisten ehtojen, sopimuksen yleisten ehtojen ja hinnaston muutoksista pankin verkkosivulla, sähköpostitse, tai muulla tavoin vähintään 15 päivää ennen muutosten voimaantuloa. Jos asiakas ei hyväksy pankin tekemiä pankin yleisten ehtojen, sopimuksen yleisten ehtojen tai hinnaston muutoksia, hänellä on oikeus irtisanoa muutokseen liittyvä sopimus ennen muutosten voimaantuloa ilmoittamalla siitä pankin ilmoituksessa määritellyllä tavalla ja täyttämällä kaikki sopimukseen liittyvät velvoitteet. Edellä mainittua sovelletaan myös tapauksiin, joissa pankki muuttaa hinnastoa lisäämällä siihen palvelumaksun tai muun maksun, josta osapuolet eivät ole sopineet ja mikä ei ollut aikaisemmassa hinnastossa määriteltyä sekä mihin asiakas ei ole voinut ottaa huomioon sopimuksen solmimishetkellä.
- 1.2.5. Mikäli pankki muuttaa pankin yleisiä ehtoja, sopimuksen yleisiä ehtoja ja hinnastoa yksipuolisesti, on pankilla oikeus jättää asiakkaalle mahdollisuus soveltaa konkreettiseen sopimukseen siihen asti voimassa olleita ehtoja tai hinnastoa, jos se on muutoksen sisällön huomioon ottaen pankin arvion mukaan kohtuudella mahdollista. Pankki ilmoittaa tällaisen mahdollisuuden olemassaolosta muutoksesta kertovassa tiedonannossaan. Siinä tapauksessa asiakkaalla ei ole oikeutta irtisanoa yksipuolisesti muutettua sopimusta, paitsi jos pankki ei hyväksy asiakkaan pyyntöä edellisten ehtojen voimaan jättämisestä. Vastaavansisältöinen hakemus tulee esittää pankille samassa muodossa ja saman määräajan kuluessa kuin kohdassa 1.2.4 esitetty sopimuksen irtisanomisilmoitus.
- 1.2.6. Mikäli asiakas ei ole irtisanonut sopimussuhdetta pankin yleisten ehtojen kohdan 1.2.4 ehtojen mukaisesti tai mikäli asiakas ei ole esittänyt kohdassa 1.2.5 mainittua hakemusta aikaisempien ehtojen tai hinnaston soveltamiseksi hänen kanssa solmittuihin

sopimuksiin, katsotaan, että hän on hyväksynyt muutokset ja/tai lisäykset, ja että hänellä ei ole pankille pankin yleisten ehtojen, sopimuksen yleisten ehtojen tai hinnaston muutoksista johtuen vaatimuksia.

- 1.2.7. Tässä kohdassa mainittujen muutosten suhteen ei sovelleta pankin yleisten ehtojen kohdissa 1.2.4 ja 1.2.5 säädettyä, vaan asiakkaille ilmoitetaan muutoksista kohdassa 1.2.4 mainittuja määräaikoja noudattamatta. Tässä kohdassa säädettyjä ehtojen muuttamisen järjestystä noudatetaan, mikäli:
- 1.2.7.1. pankin yleisten ehtojen, sopimuksen yleisten ehtojen tai hinnaston muutokset johtuvat muutoksista lainsäädäntöön tai valtion virastojen päätöksistä tai määräyksistä tai
- 1.2.7.2. muutetaan pankin yleisiä ehtoja tai hinnastoa tai hinnastossa määriteltyä palvelumaksujen määrää tai
- 1.2.7.3. muutoksilla ei aiempaan verrattuna rajoiteta asiakkaan oikeuksia tai aiheuteta lisävelvoitteita eikä huononnetta muilla tavoin asiakkaan tilannetta (esim. ehtojen muuttaminen asiakkaalle edullisemmiksi, uusien palvelujen lisääntymiseen liittyvät muutokset jne.).

2. ASIAKKAAN TUNNISTAMINEN**2.1. Tunnistaminen**

- 2.1.1. Pankilla on oikeus vaatia ja asiakas tai hänen edustajansa on velvollinen esittämään pankille henkilöllisyyden todistamiseksi pankin hyväksymät tiedot ja asiakirjat. Pankilla on oikeus tarkistaa henkilön tunnistamiseksi annettuja tietoja ja asiakirjoja käyttäen siihen kaikkia pankin käytössä olevia lainmukaisia mahdollisuuksia.
- 2.1.2. Mikäli kyseessä on luonnollinen henkilö, asiakkaan tunnistaminen tapahtuu voimassa olevien lakien mukaan pankin hyväksymän voimassaolevan henkilötodistuksen perusteella. Pankin suostumuksella henkilö voidaan tunnistaa myös digitaalisen tunnistamisen mahdollistavan sertifikaatin perusteella.
- 2.1.3. Oikeushenkilö tunnistetaan voimassa olevan rekisteriotteen tai rekisteröintitodistuksen ja/tai muun pankin vaatiman asiakirjan perusteella.
- 2.1.4. Pankin ja asiakkaan välillä solmitun sopimuksen mukaan asiakkaan tai hänen edustajansa tunnistaminen voi sopimuksia solmittaessa, hakemuksia ja anomuksia esittäessä, mainittuja dokumentteja allekirjoitettaessa tai muissa vastaavissa tapauksissa tapahtua pankin hyväksymien tietoliikennekanavien kautta. Tietoliikennekanavan kautta tapahtuva suullinen asiakkaan tunnistaminen tapahtuu asiakkaan esittäessä salasanan ja/tai tarkistuskysymyksillä, jotka pankki tarkistaa.

2.2. Edustaminen

- 2.2.1. Luonnollinen henkilö voi tehdä pankkitoimia henkilökohtaisesti tai, jos kyse on alaikäisen talletussopimuksen tekemisestä, jossa alaikäisen lapsen edustajana toimi vanhempi, poikkeuksellisesti edustajan kautta. Oikeushenkilö voi tehdä pankkitoimia ainoastaan edustajan kautta.
- 2.2.2. Luonnollinen henkilö on velvollinen tekemään toimenpiteet henkilökohtaisesti, mikäli pankki niin vaatii.
- 2.2.3. Pankki ei ole velvollinen hyväksymään edustusoikeuden todistavaa asiakirjaa, jos edustusoikeutta ei ole esitetty selvästi ja ymmärrettävästi.
- 2.2.4. Edustusoikeuden todistavan asiakirjan tulee olla pankin hyväksymässä muodossa. Pankilla on oikeus vaatia, että pankin edustusoikeuden todistava asiakirja on notaarin vahvistama. Edustusoikeuden todistavan asiakirjan on sisältävä edustusoikeuden yksilöity laatu ja laajuus. Pankki ei hyväksy yleisiä edustusoikeuden todistavia asiakirjoja (yleisiä valtakirjoja).
- 2.2.5. Pankilla on oikeus ottaa yhteyttä asiakkaaseen hankkiakseen asiakkaalta hyväksyntä valtuutuksen nojalla tehtävään oikeustoimeen, mikäli se on pankin arvion mukaan tarpeellinen asiakkaan intressien suojaamiseksi, tai tarkistaakseen valtuutus muulla tavalla. Valtuutuksen tarkistamisen ajaksi pankki voi pysäyttää edustajan välityksellä solmittavan oikeustoimen tekemisen.
- 2.2.6. Asiakas on velvollinen ilmoittamaan pankille, jos notaarin vahvistama valtakirja perutaan tai mitätöidään, myös siinä tapauksessa, että asiasta kertova tiedote on julkaistu virallisissa rekisterissä tai virallisissa tiedonannoissa. Mikäli asiakas ei informoi pankkia siitä, on pankilla oikeus katsoa edustusoikeus voimassaolevaksi.

2.3. Asiakirjoja koskevat vaatimukset

- 2.3.1. Asiakas esittää pankille alkuperäiset asiakirjat tai pyynnöstä notaarin vahvistaman asiakirjan kopiot.
- 2.3.2. Luonnollisen henkilön tunnistamiseksi tulee esittää alkuperäinen henkilötodistus.
- 2.3.3. Pankilla on oikeus olettaa, että asiakkaan esittämä asiakirja on aito, voimassa oleva ja oikea.
- 2.3.4. Pankilla on oikeus vaatia, että ulkomailla annettujen asiakirjojen tulee olla laillistettuja tai laillistamisen korvaavalla todistuksella vahvistettuja (apostille), jos valtioiden välinen sopimus ei säädi muuta.
- 2.3.5. Pankilla on oikeus tehdä asiakkaan esittämästä asiakirjasta kopio tai jättää mahdollisuuksien mukaan itselleen asiakirjan alkuperäiskappale. Pankilla on oikeus jättää palauttamatta asiakirjoja, jotka asiakas on esittänyt pankille palveluita hakiessaan (esim. hakemus, pankkitilin otteet, kiinteistön arviolausunnot).
- 2.3.6. Jos pankilla herää epäily asiakirjan aitoudesta, pankilla on oikeus jättää toimenpide tekemättä ja vaatia lisäasiakirjojen esittämistä. Niin ikään pankilla on oikeus pyytää kolmansilta henkilöiltä, mukaan lukien valtiolaitoksilta, tietoja esitetyistä asiakirjoista (mukaan lukien henkilö- tai edustusoikeutta todistavat asiakirjat) niiden sisällön aitouden vahvistamiseksi. Pankilla on oikeus kyseisen tiedon vastaanottamiseen asti pysäyttää oikeustoimien tekeminen ja suorittaminen.

2.4. Allekirjoitus

- 2.4.1. Pankki hyväksyy asiakkaan tai hänen edustajansa omakätisen allekirjoituksen, sopimuksen mukaisissa tapauksissa myös sähköisesti.
- 2.4.2. Pankilla on oikeus vaatia allekirjoituksen antamista pankissa, tai mikäli se ei ole mahdollista, notaarin vahvistamaa allekirjoitusta.
- 2.4.3. Asiakirjojen allekirjoitus voi tapahtua pankin suostumuksella myös digitaalisesti.
- 2.4.4. Sähköisellä allekirjoituksella on samat oikeudelliset seuraamukset kuin omakätisellä allekirjoituksella.

3. SOPIMUKSEN SOLMIMINEN JA VAATEIDEN TAKAAMINEN

3.1. Sopimuksen solmiminen

- 3.1.1. Pankilla on vapaus päättää sopimuksen solmimisesta tai sopimuksen solmimisen kieltäytymisestä (sopimusvapaus).
- 3.1.2. Pankin ja asiakkaan väliset suhteet säädetään kirjallisessa (tässä ja jäljempänä kirjallisella muodolla tarkoitetaan henkilökohtaisesti tai digitaalisesti allekirjoitettua muotoa), uudelleenesittämisen mahdollistavassa muodossa (kuten faksi, sähköposti) tai elektronisessa muodossa, mikäli laissa ei esitetä muita muotovaatimuksia sopimukselle.
- 3.1.3. Sopimuksen solmimisen edellytyksenä on, että pankki ja asiakas ovat päässeet sopimukseen sopimuksen perusehdoista ja asiakas on hyväksynyt pankin yleiset ehdot, sopimuksen yleiset ehdot ja hinnaston.
- 3.1.4. Pankilla on oikeus kieltäytyä palvelemasta henkilöä sekä solmimasta sopimusta henkilön tai häneen liittyvän oikeushenkilön kanssa, erityisesti seuraavissa tapauksissa:
 - 3.1.4.1. henkilö on alkoholin tai huumeiden vaikutuksen alaisena tai pankin edustajalla on herännyt muusta syystä epäily, että asiakas ei ymmärrä tekojensa tarkoitusta tai mahdollisia seuraamuksia
 - 3.1.4.2. henkilö on tahallisesti tai törkeän huolimattomuuden vuoksi esittänyt pankille tai pankin kanssa samaan konsolidointiryhmään (jäljempänä pankin kanssa samaan ryhmään) kuuluvalla oikeushenkilölle väärää tai puutteellisia tietoja tai kieltäytynt tietojen antamisesta
 - 3.1.4.3. henkilö ei ole vaadittaessa esittänyt pankille tai pankin kanssa samaan ryhmään kuuluvalla oikeushenkilölle riittävästi tietoja tai asiakirjoja henkilöllisyytensä varmistamiseksi tai tietoja todellisista edunsaajista tai todistanut rahavarojen laillisuutta, tai pankilla on muuten herännyt epäily rahanpesusta tai terrorismin rahoittamisesta
 - 3.1.4.4. henkilöön sovelletaan kansainvälisiä sanktioita, jotka kieltävät oikeustoimien tekemisen tällaisen henkilön kanssa
 - 3.1.4.5. henkilö on jättänyt täyttämättä velvoitteensa pankille tai pankin kanssa samaan ryhmään kuuluvalla oikeushenkilölle
 - 3.1.4.6. henkilön teot tai tekemättä jättämiset ovat aiheuttaneet pankille tai pankin kanssa samaan ryhmään kuuluvalla oikeushenkilölle vahinkoa tai todellisen vahingon vaaran

- 3.1.4.7. henkilö on pankin tiedossa olevien tutkinta- tai valvontalaitosten tietojen mukaan sidoksissa rikollisjärjestöön
- 3.1.4.8. henkilön pankille esittämässä asiakirjoissa on väärennöksen tunnusmerkkejä tai ne eivät muuten vastaa pankin vaatimuksia.
- 3.1.5. Pankilla on oikeus kieltäytyä sopimuksen solmimisesta myös muulla perusteella, erityisesti siinä tapauksessa, jos sopimuksen solmimisen estää jokin laillinen seikka, kuten toimintakyvyn rajoitus, edustusoikeuden ristiriitaisuus tai sen puuttuminen.
- 3.1.6. Pankilla on oikeus harkintansa mukaan päättää sopimuksen solmimisesta luonnollisen tai juridisen henkilön kanssa, joka ei ole Suomessa vakinaisesti asuva tai rekisteröity (esim. ulkomaiseen alhaisen veroasteen lainkäyttövaltaan rekisteröity juridinen henkilö).
- 3.1.7. Päättäessään kieltäytyä sopimuksen solmimisesta pankki harkitsee jokaista yksittäistapausta ja tekee päätöksensä kohtuullisuuden periaatteeseen nojautuen. Pankki ei ole velvollinen perustelevaan kieltäytymistä, paitsi mikäli se perustuu Suomen lainsäädäntöön.
- 3.1.8. Pankilla on oikeus suorittaa tietyn tyyppisiä toimenpiteitä ja tapahtumia ainoastaan pankkipäivinä.
- 3.1.9. Pankkipäiväksi katsotaan kalenteripäivä, joka ei ole lauantai, sunnuntai, juhlapyhä tai valtiollinen pyhä.

3.2. Pankin vaateiden takaaminen

- 3.2.1. Pankilla on oikeus vaatia asiakkaalta kaikkien sopimuksellisten velvoitteiden asianmukaisen suorittamisen takaamiseksi vakuutta. Kaikista takauksen antamiseen liittyvistä kuluista (mukaan lukien takauksen muuttamisen ja lopettamisen kulut, julkisen notaarin kulut, palvelumaksut ja leimaverot) vastaa asiakas.
- 3.2.2. Pankilla on oikeus vaatia asiakkaalta vakuuden tai olemassa olevan vakuuden suurentamista, jos asiakkaan ja pankin välisten suhteiden perusteena olevat ehdot ovat muuttuneet ja se vaikuttaa tai saattaa vaikuttaa asiakkaan velvoitteiden asianmukaiseen täyttämiseen. Tällaisiksi muutoksiksi katsotaan;
 - 3.2.2.1. asiakkaan taloudellisen tilanteen huononeminen tai huononemisen vaara;
 - 3.2.2.2. olemassa olevan vakuuden arvon väheneminen tai vähenemisen vaara;
 - 3.2.2.3. muut seikat, jotka vaikuttavat tai saattavat vaikuttaa velvoitteiden asianmukaiseen täyttämiseen.
- 3.2.3. Pankilla on oikeus asiakkaan hakemuksen perusteella palauttaa vakuus osittain tai korvata se, jos asiakkaan antaman vakuuden arvo ylittää pankin vaateiden määrän.

4. PANKKISALAISSUUS JA ASIAKKAAN HENKILÖTIETOJEN KÄSITTELY

4.1. Pankkisalaisuuden säilyttäminen

- 4.1.1. Pankki on velvollinen pitämään salassa kaikki lain mukaan pankkisalaisuutena käsiteltävät tiedot.
- 4.1.2. Asiakastietojen käsittelyä koskevat yleiset ehdot (esim. tietojen koostumus, tietojen tarkoitus ja luovuttaminen, asiakkaan suostumusta tietojen käsittelemään koskevat ehdot) ilmenevät pankin asiakastietojen käsittelyä koskevissa periaatteissa.
- 4.1.3. Asiakastietojen käsittelyä koskevat periaatteet ovat olennainen osa pankin yleisiä ehtoja
<https://www.bigbank.fi/modals/asiakastietojen-kasittelya-koskevat-periaatteet/>

5. TIEDONVAIHTO

5.1. Pankin välittämät tiedot

- 5.1.1. Pankki välittää asiakkaalle pankkiin verkkosivuillaan tai joukkotiedotusvälineiden kautta. Pankki ilmoittaa yhteystiedoista ja niiden muutoksista verkkosivuilla www.bigbank.fi. Tarpeen vaatiessa välittää pankki asiakkaalle tiedonantoja oikeussuhteesta verkkopankin, verkkosivun tai muun tietoliikennekanavan (esim. sähköpostin) kautta.
- 5.1.2. Mikäli tiedonannossa ei ole toisin mainittu, tietoja, joita pankki asiakkaalleen välittää, ei ole tarkoitettu pidettäväksi pankin tekemänä tarjouksena eikä neuvonantona oikeustoimien tekoon.
- 5.1.3. Pankin asiakkaalleen lähettämät henkilökohtaiset tiedonannot katsotaan vastaanotetuiksi, kun tiedonannon lähettämisestä asiakkaan tai hänen valtuuttamansa henkilön pankin tiedossa olevaan osoitteeseen tai numeroon on kulunut aika, joka tavallisesti kuluu tiedon kulkuun vastaavan kanavan kautta, jos sopimuksen yleisissä ehdoissa tai perusehdoissa ei ole säädetty muuta aikaa.

5.2. Asiakkaan välittämät tiedot

- 5.2.1. Asiakas välittää tietoja pankille kirjallisesti, uudelleenesittämisen mahdollistavassa kirjallisessa (esim. faksilla, sähköpostilla) tai muussa sovitussa muodossa.
- 5.2.2. Mikäli asiakas ei ole saanut pankilta tietoa, jonka saamista voi edellyttää tai jonka saamisesta on sovittu sopimuksessa, asiakkaan tulee ilmoittaa siitä pankille heti, kun määräaika, johon mennessä tiedon saamista olisi voinut edellyttää, on kulunut umpeen.
- 5.2.3. Asiakas on velvollinen tarkistamaan pankilta saamansa tiedon oikeellisuuden viipymättä, ja huomattessaan epätarkkuuksia esittämään niistä pankille vastaväitteensä heti tiedon saatuaan.
- 5.2.4. Asiakas on velvollinen ilmoittamaan pankille heti kaikista seikoista, jotka vaikuttavat tai saattavat vaikuttaa asiakkaan ja pankin velvoitteiden täyttämiseen, mukaan lukien henkilötodistuksen tai muun tunnistusvälineen katoamisesta, varkaudesta tai katoamisesta muulla tavalla asiakkaan tahdon vastaisesti.
- 5.2.5. Asiakas on velvollinen ilmoittamaan pankille välittömästi kirjallisesti tai muulla etukäteen sovitulla tavalla, mikäli pankin kanssa solmitussa sopimuksessa tai pankille esitetyssä asiakirjassa mainitut tiedot muuttuvat, kuten nimi, osoite, puhelinnumero, sähköpostiosoite ja kotipaikka (mukaan lukien verotuspaikka) ja edustajan tiedot, niin ikään mikäli asiakkaan suhteen on aloitettu oleellista vaikutusta omaava menettely (esim. esitetty haastehakemus, aloitettu täytäntöönpano- tai konkurssimenettely, oikeushenkilön osalta myös yhtiömuodon muuttuminen, sulautuminen, jakautuminen, rekisteristä poistaminen sekä selvitysmenettelyn aloittaminen). Pankilla on oikeus vaatia asiakkaalta muutosten perusteena olevien asiakirjojen alkuperäiskappaleita tai notaarin vahvistamia kopioita.
- 5.2.6. Tiedonantovelvollisuus on voimassa myös silloin, kun kohdissa 5.2.4 ja 5.2.5 mainitut tiedot on rekisteröity julkisessa rekisterissä tai julkaisussa tai julkistettu tiedotusvälineissä.
- 5.2.7. Ilmoitukset, mukaan lukien hakemukset ja muut asiakirjat, jotka asiakas on lähettänyt pankille, katsotaan pankin toimesta vastaanotetuksi, mikäli ilmoituksen lähettämisestä pankille on kulunut aika, joka on yleensä sellaisen tiedonannon lähettämiseksi tarkoitettun viestintämuodon kanssa yleistä, ellei sopimuksen yleisissä ehtoissa tai perusehdoissa ole määritelty muuta määräaika.
- 5.2.8. Asiakas vastaa tiedonantovelvoitteen noudattamisesta ja pankille esitettyjen tietojen oikeellisuudesta.
- 5.2.9. Mikäli asiakas ei noudata tiedonantovelvoitetta, pankki olettaa, että sen hallussa olevat tiedot ovat oikeita eikä pankki vastaa asiakkaalle/kolmansille henkilöille tiedonantovelvoitteen noudattamatta jättämisellä aiheutusta vahingosta.
- 5.2.10. Asiakas on velvollinen korvaamaan pankille aiheutuneet vahingot, jotka aiheutuvat väärin tietojen esittämisestä tai siitä, että tietojen muuttumisesta ei ilmoiteta tai siitä ei ilmoiteta vaaditulla tavalla.

6. KOROT JA PALVELUMAKSUT

6.1. Korot

- 6.1.1. Asiakas maksaa pankille korkoa pankilta saamiensa rahavarojen käytöstä sopimuksessa määrätyn summan sopimusehtojen mukaisesti. Pankin asiakkaalle maksettavaksi kuuluva korko maksetaan sopimuksessa säädettyin ehdoin.
- 6.1.2. Pankki laskee koron määrän palveluhinnaston tai sopimuksen mukaisesti.
- 6.1.3. Pankilla on oikeus muuttaa yksipuolisesti koron määrää tai laskentaperiaatetta. Jos koron määrä ja laskentaperiaate ovat sopimuksessa säädettyjä, korkoa voidaan muuttaa osapuolten välisellä sopimuksella, paitsi jos sopimuksessa on säädetty toisin.
- 6.1.4. Mikäli korosta tulee maksaa lain mukaan tuloveroa, pankki pidättää maksettavasta korkosummasta laissa säädetyn tuloveron.

6.2. Palvelumaksut

- 6.2.1. Pankilla on oikeus veloittaa palveluista hinnastossa ja/tai sopimuksessa säädetty palkkio, jonka asiakas on velvollinen maksamaan.
- 6.2.2. Hinnastossa esitettyjen ja sopimuksessa sovitujen kulujen lisäksi asiakas maksaa pankin kulut, jotka liittyvät asiakkaan etua silmällä pitäen tehtyihin toimenpiteisiin (esim. viestintäkulut, notaarin palkkiot jne.) sekä oikeussuhteisiin

liittyvät kulut (esim. vakuuden asettamiseen, myyntiin, poistamiseen, vakuuttamiseen ja perintään liittyvät kulut).Asiakas on velvollinen korvaamaan kulut pankille pankin ensimmäisestä vaatimuksesta.

- 6.2.3. Asiakas vastaa hinnastossa mainitsemattomien palveluiden kuluista pankin todellisten kulujen mukaan.
- 6.2.4. Mikäli pankkisuhteen tähänastisen valuutan sijaan tulee käyttöön uusi valuutta, pankilla on oikeus muuttaa yksipuolisesti pankkisuhteen valuuttaa ja muuttaa aineelliset sitoumukset voimaan tulleeseen valuuttaan ottaen perustaksi Euroopan keskuspankin virallisen kurssin.

6.3. Vähennykset ja Ennakkopidätykset

- 6.3.1. Mikäli Suomen lainsäädännön mukaisesti tai asiakkaan kanssa solmitun sopimuksen mukaisesti pankilla on velvollisuus maksaa asiakkaalle maksettavaksi tarkoitetuista määristä valtiolle, paikallisille itsehallintoelimille tai muille instituutioille tai henkilöille veroja tai muita pakollisia maksuja, maksaa pankki asiakkaalle rahamäärän, joka jää edellä mainittujen verojen tai muiden pakollisten siirtojen vähennyksen jälkeen.
- 6.3.2. Pankilla on oikeus kuitata asiakkaalle maksettavista rahamääristä asiakkaan pankille erääntyneet velvoitteet asiakkaalta lupaa kysymättä, ellei laissa toisin ole säädetty.

6.4. Pankin palautukset

- 6.4.1. Pankille sopimuksesta johtuvien velvoitteiden suorittamista varten liikaa maksetut tai muissa tapauksissa ilman perusteita maksetut määrät palautetaan aiheettoman suorituksen tehneen henkilön kirjallisesta hakemuksesta 7 päivän sisällä hakemuksen vastaanottamisesta.
- 6.4.2. Mikäli asiakas on tehnyt virheellisen tilisiirron tai antanut puutteellisen viite- tai saajatiedon, jonka takia maksettu määrä on luokiteltu toisen henkilön sopimusvelvoitteiden suorittamiseksi tai asiakkaan itsensä toisen sopimuksen eduksi, on asiakas velvollinen ilmoittamaan siitä pankille ilman viivästystä. Pankilla on oikeus kieltäytyä maksun uudelleen luokittelemisesta, mikäli rahamäärän saapumisesta pankille on kulunut yli 3 päivää.

7. SULKEMINEN JA TAKAVARIKOINTI

7.1. Sulkeminen

- 7.1.1. Sulkeminen on toimenpide, jonka tuloksena pankin tai asiakkaan aloitteesta on mahdollista osittain tai kokonaan lopettaa asiakkaan oikeus tehdä pankkitoimia tai muita toimenpiteitä (mukaan lukien aineellisten oikeuksien käyttö).
- 7.1.2. Asiakas on velvollinen antamaan sulkemismääräyksen pankille kirjallisesti tai asiakkaan ja pankin sopimalla muulla tavalla.
- 7.1.3. Annettaessa suullinen sulkemismääräys pankilla on oikeus esittää määräyksen antajalle pankin tiedostoissa olevien tietojen perusteella sulkemista anovaa asiakasta koskevia kysymyksiä varmistaakseen tämän henkilöllisyys. Mikäli pankki epäilee henkilöllisyyttä, sillä on oikeus jättää palvelu sulkematta. Sellaisessa tilanteessa pankki ei ole vastuussa vahingosta, joka voi syntyä, kun palvelua ei ole suljettu.
- 7.1.4. Pankilla on oikeus sulkea palvelun käyttö yksipuolisesti, erityisesti jos pankki epäilee asiakasta rahanpesusta tai terrorismin rahoittamisesta, asiakas on rikkonut velvollisuuksiaan pankkia kohtaan, pankille on esitetty ristiriitaisia tietoja henkilöistä, joilla on edustusoikeuksia, tai pankille on esitetty asiakirjoja, joiden aitoutta pankki epäilee.
- 7.1.5. Pankki keskeyttää palvelun sulkemisen, kun sulkemiseen johtaneet seikat ovat poistuneet. Pankki ei ole vastuussa palvelun sulkemiseen liittyvistä vahingoista.

7.2. Takavarikointi

- 7.2.1. Pankki takavarikoi pankin hallussa olevat asiakkaalle kuuluvat aineelliset oikeudet kolmannen osapuolen vaatimuksesta ainoastaan laissa määrättyissä tapauksissa ja tavalla (esim. ulosottomiehen määräyksestä).
- 7.2.2. Pankki vapauttaa pankin hallussa olevat asiakkaalle kuuluvat aineelliset oikeudet takavarikosta takavarikointipäätöksen, määräyksen tai ohjeen antaneen henkilön tai laitoksen päätöksellä tai vastaavansisältöisen oikeuden päätöksen perusteella.

8. SOPIMUKSEN PURKAMINEN

- 8.1. Pankilla on oikeus purkaa sopimus poikkeuksellisesti yksipuolisesti ilmoittamatta siitä etukäteen, jos asiakas rikkoo oleellisesti sopimusehtoja.
- 8.2. Kysymyksessä on sopimusehtojen merkittävä rikkominen, mikäli
 - 8.2.1. asiakas tai häneen liittyvä henkilö rikkoo velvoitetta, jonka tarkka noudattaminen on sopimuksen täyttämisen jatkuessa pankin intressien säilymisen edellytyksenä; tällaisia velvoitteita ovat muun muassa:
 - 8.2.1.1. henkilöllisyyttä tarkastettaessa oikeiden, täydellisten ja todellisuutta vastaavien tietojen esittäminen sekä asiakirjojen esittäminen henkilöllisyyden toteamisen perustana olevien tietojen tarkastamiseksi;
 - 8.2.1.2. pankin informointi muutoksista, mikäli pankin kanssa solmituissa sopimuksissa tai pankille esitettyjen asiakirjojen tiedoissa tapahtuu muutoksia;
 - 8.1.2.3. todellisuutta vastaavien tietojen esittäminen omasta taloudellisesta tilanteesta, jos sellainen tieto on pankille oleellisen tärkeää luoton antamisesta päätettäessä, takausta hyväksyttäessä tai muissa toimenpiteissä;
 - 8.1.2.4. pankin informointi taloudellisen tilanteen huononemisesta tai muista seikoista, jotka saattavat estää velvoitteiden asianmukaisen täyttämisen pankille.
 - 8.2.2. asiakas tai häneen liittyvä henkilö ei esitä pankin tai pankin kanssa samaan ryhmään kuuluvan oikeushenkilön niin vaatiessa liiketoimintansa laillisuuden tai toimenpiteessä käytetyn rahan tai muun omaisuuden laillisuuden todistavia tietoja ja asiakirjoja, käyttää oikeustoimien tekemiseen bulvaaneja tai pankki epäilee asiakasta tai häneen liittyvää henkilöä muusta syystä rahanpesusta tai terrorismin rahoittamisesta;
 - 8.2.3. asiakas rikkoo pankin tai pankin kanssa samaan ryhmään kuuluvan oikeushenkilön kanssa solmittuun sopimukseen liittyvää velvoitetta, minkä vuoksi pankilla on oikeus olettaa, että asiakas ei myöskään jatkossa täytä velvoitteitaan säännösten mukaisesti (esim. asiakas viivyttelee jatkuvasti velvoitteiden täyttämistä)
 - 8.2.4. pankin perustellun kannan mukaan pankin tietoon tulleet asianhaarat voivat estää asiakasta täyttämästä velvoitteitaan vaatimusten mukaisesti tai niillä voi olla vahingollinen vaikutus asiakkaan liiketoimintaan tai taloudelliseen tilaan (esim. asiakkaan suhteen on aloitettu konkurssi- tai selvitystilamenettely);
 - 8.2.5. asiakas on omalla toiminnallaan tai tekemättä jättämisellään tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella aiheuttanut pankille tai samaan ryhmään kuuluvalla oikeushenkilölle vahinkoa tai todellisen vahingon vaaran.
- 8.3. Pankilla on oikeus purkaa sopimus etukäteen ilmoittamatta myös silloin, jos asiakas on perunut pankille antamansa henkilötietojen käsittelyä koskevan luvan ja sopimuksen täyttäminen ei ole mahdollista ilman henkilötietojen käsittelyä.
- 8.4. Ennen sopimuksen purkamista pankki harkitsee kaikkia asiaan liittyviä seikkoja ja tekee päätöksensä kohtuullisuuden periaatteeseen nojautuen.

9. PANKIN OIKEUDET RAHANPESUN JA TERRORISMIN RAHOITAMISEN ESTÄMISESSÄ

- 9.1. Pankki soveltaa sekä Suomen että kansainvälisiä toimenpiteitä ja pakotteita rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen sekä verokierron estämiseksi. Tästä johtuen pankilla on oltava yleiskuva asiakkaistaan, heidän lähiomaisistaan sekä mistä asiakkaan varat ovat peräisin (Asiakkaan tunnistamista ja tuntemista koskeva periaate).
- 9.2. Asiakkaan tunnistamista ja tuntemista koskevan periaatteen mukaan pankilla on siten oikeus ja velvollisuus:
 - 9.2.1. kysyä sopimusta solmittaessa tai täytettäessä asiakkaalta lisätietoja hänen liiketoiminnastaan - vastauksista tulee selvittää tarkka toimiala, pääasialliset sopimuskumppanit, liikevaihto, käteisellä ja ilman käteistä tehtyjen liiketoimien osuus, liiketoimien tiheys jne.
 - 9.2.2. kysyä asiakkaalta lisätietoja selvittääkseen toimenpiteissä käytetyn rahan tai muun omaisuuden alkuperän sekä saada asiakkaalta toimenpiteen perusteena olevia tositteita (esim. myyntisopimukset, tavarantoimituslistat, tulliasiakirjat, laskut jne.) ja/tai tietoja toimenpiteen toisesta osapuolesta tai toimenpiteeseen liittyvistä muista henkilöistä
 - 9.2.3. kieltäytyä suorittamasta toimenpidettä tai palauttaa maksetut varat lähettäjälle, mikäli asiakas ei esitä pankin niin vaatiessa

- 9.2.4. toimenpiteessä käytettävän rahan tai muun omaisuuden laillisuuden todistavia asiakirjoja tarkastaa säännöllisesti asiakkaan henkilöllisyyden perusteena olevien tietojen oikeellisuus ja vaatia asiakkaalta siihen liittyvien asiakirjojen esittämistä.
- 9.3. Kohdassa 9.2 mainitut oikeudet eivät rajoita pankkia käyttämästä muita rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen liittyviä oikeuksia.

10. VASTUU

- 10.1. Pankki ja asiakas täyttävät velvoitteensa sopimuksen mukaisesti, vilpittömässä mielessä ja huolellisesti sekä ottavat huomioon osapuolten välille kehittyneet tavat ja käytännöt.
- 10.2. Osapuolet ovat vastuussa velvoitteidensa tahallisesta täyttämättä jättämisestä tai sopimuksenvastaisesta täyttämisestä.
- 10.3. Osapuolet eivät vastaa velvoitteen rikkomisesta, mikäli sen on aiheuttanut ylivoimainen este. Ylivoimaisina esteinä pidetään olosuhteita, joihin velvoitettu osapuoli ei pysty vaikuttamaan, muun muassa kolmannen osapuolen aiheuttama osapuolen toiminnan laiton häirintä (esim. pommiuhka, pankkiryöstö tms.) samoin muut osapuolten kontrolloimattomat tapahtumat (esim. lakko, moratorio, sähkökatkos, tietoliikennelinjojen rikkoutuminen, yleinen atk-järjestelmän häiriö, valtiovallan elinten toiminta jne.).
- 10.4. Pankki ei vastaa kolmansien osapuolten pankin kautta tarjoamista palveluista eikä tiedoista eikä asiakkaalle aiheutuneista epäsuorista vahingoista (esim. saamatta jääneet tulot yms.).
- 10.5. Pankki ei vastaa vahingosta, jonka on aiheuttanut valuutta- tai arvopaperikurssin muuttuminen tai muut investointiriskit.
- 10.6. Pankki ei vastaa vahingosta, jonka on aiheuttanut pankin tietämättömyys oikeushenkilön oikeuskelpoisuuden puuttumisesta tai luonnollisen henkilön oikeuskelpoisuuden tai oikeustoimikelpoisuuden puuttumisesta.
- 10.7. Pankki on vastuussa vahingosta, joka aiheutuu pankin tahallisen tai törkeän huolimattomuuden vuoksi.
- 10.8. Asiakas vastaa tiedonantovelvoitteen noudattamisesta ja pankille esitettyjen tietojen oikeellisuudesta.
- 10.9. Mikäli asiakas ei noudata tiedonantovelvollisuutta, pankki olettaa, että sen käytössä olevat tiedot ovat oikeita, eikä ole vastuussa asiakkaalle ja/tai kolmansille osapuolille näin aiheutuneesta vahingosta.
- 10.10. Asiakas on velvollinen korvaamaan pankille aiheutuneet vahingot, jotka aiheutuvat väärien tietojen esittämisestä tai siitä, että tietojen muuttumisesta ei ilmoiteta tai siitä ei ilmoiteta vaaditulla tavalla.

11. ERIMELISYYKSIEN RATKAISEMINEN

- 11.1. Pankin ja asiakkaan väliset kiistat pyritään ratkaisemaan neuvottelemalla.
- 11.2. Riitatilanteessa asiakas esittää pankille kirjallisesti tai uudelleenesittämisen mahdollistavassa kirjallisessa muodossa valituksen (reklamaation), jossa tulee viitata tosiseikkoihin ja asiakirjoihin, joiden perusteella valitus esitetään. Mikäli asiakas viittaa valituksessa asiakirjaan, joka ei ole pankin vapaasti saatavilla, asiakirja tulee liittää valitukseen. Valitus on esitettävä pankille mahdollisimman pian ja pankin yleisten ehtojen kohta 5.2 huomioon ottaen.
- 11.3. Pankki tutkii valituksen, ja pankin päätöksestä ilmoittaminen tapahtuu sopimuksessa säädettyinä aikana, tavalla ja ehdoin.
- 11.4. Mikäli yhteisymmärrykseen ei päästä, kiista ratkaistaan lain taikka sopimuksen mukaan toimivaltaisesta tuomioistuimesta.
- 11.5. Pankin ja asiakkaan välisiin oikeussuhteisiin sovelletaan Suomen lakia, mikäli pankki ja asiakas eivät ole sopineet muuta.

12. LAINASOPIMUKSEN SIIRTO

- 12.1. Kun on kyse pankin ja asiakkaan välisestä lainasopimuksesta, pankilla on oikeus siirtää lainasopimus kolmansille osapuolille, jolloin asiasta ilmoituksen saatuaan tulee asiakkaan maksaa lainasopimuksen mukaiset velvoitteet uudelle osapuolelle.