

1. YRITYSTEN TILIEN EHDOT MUUTOKSET 1.10.2019

Määritelmät

Lisätty seuraavat määritelmät:

- **Maksutoimeksianto:** Maksutoimeksianto on asiakkaan tai maksunsaajan pankilleen antama määräys toteuttaa maksutapahtuma tilisiirtona, varojen siirtona pankin maksutilille, suoraveloituksena, käteispanona, käteisnostona, maksukortilla tai muulla maksuvälineellä.
- **Tilitietopalvelu:** Tilitietopalvelulla tarkoitetaan palvelua, jossa pankin ulkopuolinen palveluntarjoaja hakee ja antaa tietoa pankin pitämistä tilinomistajan maksutileistä tietoverkon välityksellä.
- **Varojen käytettävissä olon vahvistaminen:** Varojen käytettävissä olon vahvistamisella 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.

Pankille annettavat tiedot (kohta 2.2.)

Tarkennettu tilinavauksen yhteydessä pankille annettavia tietoja:

- Tilinavaajan, tilinomistajan ja tilin käyttöön oikeutetun henkilön on ilmoitettava pankille nimensä, henkilötunnuksensa ja/tai Y-tunnuksensa, postiosoitteensa, kotipaikkatietonsa ja muut pankin edellyttämät tarpeelliseksi katsotut asiakkaan tuntemistiedot, kuten tarvittaessa tosiasiallisia edunsaajia koskevat tiedot, sekä ja pankin sitä edellyttäessä annettava nimikirjoitusnäytteensä.

Pankin ja asiakkaan välinen viestintä (kohta 2.3.)

Lisätty lause:

- Maksupalvelun turvallisuutta koskevat ilmoitukset pankki antaa verkkosivuillaan tai muussa pankin hyväksymässä sähköisessä palvelussa, kuten verkkopankissa.

Lisätty uusi kohta 5: Ulkopuolisen palveluntarjoajan oikeudet

- Asiakas voi antaa pankin ulkopuoliselle palveluntarjoajalle suostumuksen tilitietojen toimittamiseen tilitietopalveluun. Pankki toimittaa pyydyt tiedot tilitietopalvelulle. Pankki ei vastaa tilitietopalvelun aiheuttamista vahingoista. Pankki voi vahvistaa korttipohjaisia maksutapoja tarjoavalle ulkopuoliselle palveluntarjoajalle, onko asiakkaan maksutilillä riittävä määrä varoja korttipohjaisen maksutapahtuman toteuttamiseen.

Pankin oikeus olla hyväksymättä tilin käyttöä (kohta 7.)

Lisätty lause:

- Pankilla on oikeus olla hyväksymättä tilin käyttöä, jos pankilla on arvionsa mukaan syytä epäillä, että tiliä käytetään tai tullaan käyttämään rikolliseen toimintaan joko suoraan tai välillisesti tai muutoin vastoin voimassaolevaa lainsäädäntöä tai muutoin tavalla, joka saattaa aiheuttaa vahinkoa pankille tai kolmannelle osapuolelle.

Varojen varaaminen maksujen ja palkkioiden veloittamista varten (kohta 11.1.)

Kate-termi korvattu termillä ”Varat”.

- Tilinomistaja on velvollinen huolehtimaan siitä, että tilillä on maksutoimeksiannon toteuttamiseen tarvittavat varat pankin maksujen ja palkkioiden veloittamista varten.

Pankin maksujen ja palkkioiden kirjaaminen, kun tililtä puuttuu tarvittavat varat (kohta 11.2.)

Kate-termi korvattu termillä ”Tarvittavat varat”.

- Jollei tilillä ole 11.1 kohdassa tarkoitetussa tilanteessa varoja pankin maksujen ja palkkioiden veloittamista varten, pankilla on oikeus kirjata veloitettava määrä tilille pankin saatavaksi.

Varojen puuttumisesta aiheutuvat seuraamukset (kohta 11.3.)

Kate-termi korvattu termillä ”Varat”.

- Jollei tilillä ole varoja 11.2. 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, tilin ylityksestä lähettävästä ilmoituksesta perittävä maksu sekä muut saatavan perimisestä aiheutuvat maksut ja palkkiot.

Asiakasneuvonta ja tuomioistuimen ulkopuoliset oikaisukeinot (kohta 19.)

Lisätty lause:

- Kuluttaja ja pienyritys voivat saattaa näitä ehtoja koskevan erimielisyyden Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (Fine, www.fine.fi) tai sen yhteydessä toimivan Pankkilautakunnan käsiteltäväksi ja kuluttaja kuluttajariitalautakunnan (KRIL, www.kuluttajariita.fi) käsiteltäväksi.

Valvova viranomainen (kohta 20.)

Päivitetty yhteystiedot:

- Pankin toimintaa valvovat Ruotsin finanssivalvonta www.fi.se ja kuluttaja-asioissa myös kuluttaja-asiamies www.kkv.fi. Ruotsin finanssivalvonnan yhteystiedot ovat: Finansinspektion, Box 7821, 103 97 Stockholm, Sverige.

Lisätty uusi kohta 21: Henkilötietojen käsittely

Pankki käsittelee rekisterinpitäjänä henkilötietoja, jotka palvelunkäyttäjä luovuttaa tai jotka pankki muuten tallentaa palvelun käytön yhteydessä.

- Tarkoitus ja oikeudellinen peruste (kohta 21.1.)

Pankki käsittelee henkilötietoja pääasiallisesti osapuolten välisen sopimuksen ehtojen täyttämiseksi. Pankki käsittelee henkilötietoja myös täyttääkseen lakisääteiset tai viranomaisen sille asettamat velvoitteet, esimerkiksi kirjanpitoa koskevan lainsäädännön noudattamiseksi sekä raportoinnissa veroviranomaiselle ja Finanssivalvonnalle. Lisäksi asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen, paljastamiseen ja selvittämiseen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ja sen rikoksen, jolla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu, tutkintaan saattamista varten. Pankki käsittelee henkilötietoja myös oikeutetun edun perusteella esimerkiksi suoramarkkinoinnissa sekä tehdessään markkina- ja asiakasanalyysseja, joita hyödynnetään markkinoinnissa, liiketoiminnan kehittämisessä ja riskienhallinnassa. Maksupalvelua käyttämällä maksupalvelun käyttäjä antaa pankille nimenomaisen suostumuksen käsitellä henkilötietoja, jotka ovat tarpeen maksupalvelun tarjoamiseksi.

- Henkilötietojen säilytysaika (kohta 21.2.)

Pankki säilyttää henkilötietoja niin pitkään kuin on tarpeen sopimuksen ehtojen täyttämiseksi ja lakiin ja muihin säädöksiin perustuvien vaatimusten vuoksi. Säilytysaika on yleensä 5-10 vuotta sopimuksen päättymisestä.

- Rekisteröidyn oikeuksia (kohta 21.3.)

Rekisteröidyllä on oikeus saada tietoa siitä, mitä henkilötietoja pankki käsittelee sekä vaatia oikaisua virheellisiin tai puutteellisiin tietoihin.

- Lisätiedot ja yhteystiedot (kohta 21.4.)

Pankin tietosuojaseloste on saatavilla verkkosivuilla osoitteessa www.handelsbanken.fi tai konttoreista. Jos haluat käyttää oikeuksiasi, sinulla on kysyttävää tai haluat reklamoida tavasta, jolla henkilötietojasi käsitellään, ota yhteys verkkopankkiviestillä, soita Handelsbanken asiakaspalveluun, käy konttorissa tai lähetä viesti Handelsbanken Suomen tietosuojavastaavalle osoitteeseen tietosuojavastaava@handelsbanken.fi tai kirjeitse Handelsbanken, Tietosuojavastaava, Itämerenkatu 11–13, 00180 Helsinki. Konttoreiden, asiakaspalvelun ja tietosuojavastaavan yhteystiedot löytyvät myös verkkosivuiltamme. Henkilötietojen käsittelystä voi reklamoida valvovalle viranomaiselle. Yhteystiedot löytyvät verkkosivulta www.tietosuoja.fi.

2. EUROMAKSUALUEELLA VÄLITETTÄVIEN EUROMAKSUJEN YLEISET EHDOT MUUTOKSET 1.10.2019

Ehdoista poistettu viittaukset maksuosoitus-palveluun.

Ehtojen soveltamisala (kohta 1.)

Soveltamisalaan on lisätty myös maksutoimeksiantopalvelun kautta annetut maksutoimeksiannot.

Käsitteiden määrittely (2.)

Käsitteisiin lisätty

- **Maksutoimeksiantopalvelu** on palvelu, jossa pankin ulkopuolinen palveluntarjoaja maksupalvelun käyttäjän pyynnöstä käynnistää maksutoimeksiannon pankin pitämältä maksutililtä.
- **Palveluhinnasto:** Pankin maksut ja palkkiot ilmenevät kulloinkin voimassa olevasta palveluhinnastosta. Lisäksi maksutiliin liittyvistä edustavimmista palveluista on koottu Palvelumaksuja koskeva tietoasiakirja. Palveluhinnasto sekä Palvelumaksuja koskeva tietoasiakirja on saatavilla pankin toimipaikoissa tai pankin verkkosivuilla.
- **SEPA pikasiirto** on tilisiirto, jossa varat välitetään saajalle välittömästi.

Maksutoimeksiannon tietojen antaminen (kohta 3.)

Aikaisemmin

- Pankki voi verrata maksutietoja EU:n finanssipakotteista antamiin asetuksiin taikka koti- ja ulkomaisten viranomaisten tai muiden vastaavien tahojen julkaisemiin tiedotteisiin ja määräyksiin sekä tarvittaessa vaatia maksupalvelun käyttäjältä maksua koskevia lisätietoja.

Uusi

- Pankki voi verrata maksutietoja YK:n ja EU:n taloudellisista pakotteista annettuihin asetuksiin sekä muun pakoteohjelman nojalla annettuihin päätöksiin ja koti- tai ulkomaalaisten viranomaisten tai muiden vastaavien tahojen, kuten Yhdysvaltojen Office of Foreign Assets Controlin (OFAC) julkaisemiin tiedotteisiin ja määräyksiin (edellä mainitut jäljempänä "taloudelliset pakotteet"). Oman riskiarvionsa puitteissa pankki voi lisäksi rajoittaa maksuliikennettä sellaisista valtioista tai sellaisiin valtioihin, joiden rahanpesun estämisen sekä terrorismin rahoittamisen ja muun talousrikollisuuden torjunnan käytännöt arvioidaan olevan riittämättömällä tasolla. Tarvittaessa pankki voi vaatia maksupalvelun käyttäjältä maksua koskevia lisätietoja ja ryhtyä muihin toimenpiteisiin, jotka ovat tarpeen taloudellisista pakotteista tai niiden kaltaisista syistä johtuen. Pankki ei ole tällöin velvollinen aloittamaan toimeksiannon toteuttamista eikä välittämään maksua osittain tai kokonaan.

Maksutoimeksiannon vastaanottaminen ja toteutuksen aloittaminen (kohta 4.)

Lisätty lause

- SEPA pikasiirron maksutoimeksiannon aloituspäivä on päivä, jona maksajan pankki on vastaanottanut toimeksiannon hyväksymällä tavalla.

Maksutoimeksiannon toteuttamatta jättäminen (kohta 6.)

Kohtaan on lisätty viittaus taloudellisiin pakotteisiin

- Jos toimeksianto ei täytä edellä kohdissa 3 ja 5 mainittuja edellytyksiä tai pankki ei pysty varmistamaan edellytysten täyttymistä maksun välittämiseksi asetetussa määräajassa tai jos veloitettavalla tilillä ei ole riittävästi varoja maksun välittämiseen, tilin käyttö on muusta syystä estynyt, maksutoimeksianto rikkoo tai voi rikkoa taloudellisia pakotteita tai jos toimeksiannon toteuttamatta jättämiselle on muu perusteltu syy, ei maksajan eikä maksunsaajan pankki ole velvollinen aloittamaan toimeksiannon toteuttamista tai välittämään maksua tai sen osaa.

Maksutoimeksiannon toteuttamisen aikataulu (kohta 8.)

Lisätty lause

- SEPA pikasiirto veloitetaan maksajan tililtä välittömästi maksutoimeksiannon vastaanottamisen jälkeen.

Lisätty uusi kohta 14: Maksajan puolesta toimivat tahot

- Maksaja voi valtuuttaa maksutoimeksiantopalvelun tarjoajan tai muun tahon antamaan maksutoimeksianto pankille pankin hyväksymällä tavalla.
- Pankilla on oikeus hylätä kolmannen tahon toimittamat maksutoimeksiannot, jos se epäilee perustellusti kolmanteen tahoon liittyvää oikeudetonta tai petollista maksutilin käyttöä.

Vahingonkorvausvastuu ja vastuun rajoitukset (kohta 16.)

Lisätty lause

- Pankki ei myöskään vastaa maksutoimeksiantopalvelun palveluntarjoajan toimista tai laiminlyönneistä aiheutuvista vahingoista.

Valvova viranomainen (kohta 24.)

Kohtaa täydennetty Ruotsin finanssivalvonnan ja kuluttaja-asiamiehen yhteystiedoilla

- Ruotsin finanssivalvonnan yhteystiedot ovat: Finansinspektion, Box 7821, 103 97 Stockholm, Sverige.
- Kuluttaja-asiamiehen yhteystiedot ovat: Kilpailu- ja kuluttajavirasto, PL 5, 00531 Helsinki, puhelin 029 505 3000 (vaihde).

Lisätty uusi kohta 25: Henkilötietojen käsittely

Kohdan sisältö sama kuin tiliehdoissa.

3. LÄHTEVIEN JA SAAPUVIEN VALUUTTAMAKSUJEN YLEISET EHDOT

MUUTOKSET 1.10.2019

Käsitteiden määrittely (kohta 2.)

Lisätty termit

- **Maksutoimeksiantopalvelu** on palvelu, jossa pankin ulkopuolinen palveluntarjoaja maksupalvelun käyttäjän pyynnöstä käynnistää maksutoimeksiannon pankin pitämältä maksutililtä.
- **Palveluhinnasto:** Pankin maksut ja palkkiot ilmenevät kulloinkin voimassa olevasta palveluhinnastosta. Lisäksi maksutiliin liittyvien edustavimmista palveluista on koottu Palvelumaksuja koskeva tietoasiakirja. Palveluhinnasto sekä Palvelumaksuja koskeva tietoasiakirja on saatavilla pankin toimipaikoissa tai pankin verkkosivuilla.
- **Sanasto:** Pankki ylläpitää maksutilin yleisimmistä palveluista yhtenäistä sanastoa, joka pohjautuu Euroopan unionin sanastoon. Sanasto on saatavilla pankin toimipaikoissa tai pankin verkkosivuilla.

Maksutoimeksiannon tietojen antaminen (kohta 3.)

Aikaisemmin

- Pankki voi verrata maksutietoja EU:n finanssipakotteista antamiin asetuksiin taikka koti- ja ulkomaisten viranomaisten tai muiden vastaavien tahojen julkaisemiin tiedotteisiin ja määräyksiin sekä tarvittaessa vaatia maksupalvelun käyttäjältä maksua koskevia lisätietoja.

Uusi

- Pankki voi verrata maksutietoja YK:n ja EU:n taloudellisista pakotteista annettuihin asetuksiin sekä muun pakoteohjelman nojalla annettuihin päätöksiin ja koti- tai ulkomaalaisten viranomaisten tai muiden vastaavien tahojen, kuten Yhdysvaltojen Office of Foreign Assets Controlin (OFAC) julkaisemiin tiedotteisiin ja määräyksiin (edellä mainitut jäljempänä "taloudelliset pakotteet"). Oman riskiarvionsa puitteissa pankki voi lisäksi rajoittaa maksuliikennettä sellaisista valtioista tai sellaisiin valtioihin, joiden rahanpesun estämisen sekä terrorismin rahoittamisen ja muun talousrikollisuuden torjunnan käytännöt arvioidaan olevan riittämättömällä tasolla. Tarvittaessa pankki voi vaatia maksupalvelun käyttäjältä maksua koskevia lisätietoja ja ryhtyä muihin toimenpiteisiin, jotka ovat tarpeen taloudellisista pakotteista tai niiden kaltaisista syistä johtuen. Pankki ei ole tällöin velvollinen aloittamaan toimeksiannon toteuttamista eikä välittämään maksua osittain tai kokonaan.

Maksutoimeksiannon vastaanottaminen ja toteutuksen aloittaminen (kohta 4.)

Lisätty lause

- Maksutoimeksiannon hyväksyminen voi edellyttää viranomaislupaa, ennakoilmoitusta viranomaiselle tai muita pakotteiden edellyttämiä selvitystoimenpiteitä.

Maksutoimeksiannon toteuttamatta jättäminen (kohta 6.)

Kohtaan on lisätty viittaus taloudellisiin pakotteisiin

- Jos veloitettavalla tilillä ei ole riittävästi varoja maksun välittämiseen, tilin käyttö on muusta syystä estynyt, maksutoimeksianto rikkoo tai voi rikkoa taloudellisia pakotteita tai toimeksiannon toteuttamatta jättämiselle on muu perusteltu syy, ei maksajan eikä maksunsaajan pankki ole velvollinen välittämään maksua tai sen osaa.

Lisätty uusi kohta 14: Maksajan puolesta toimivat tahot

- Maksaja voi valtuuttaa maksutoimeksiantopalvelun tarjoajan tai muun tahon antamaan maksutoimeksianto pankille pankin hyväksymällä tavalla.
- Pankilla on oikeus hylätä kolmannen tahon toimittamat maksutoimeksiannot, jos se epäilee perustellusti kolmanteen tahoon liittyvää oikeudetonta tai petollista maksutilin käyttöä.

Valvontaviranomaiset (kohta 25.)

Kohtaan täydennetty Ruotsin finanssivalvonnan ja kuluttaja-asiamiehen yhteystiedot

- Ruotsin finanssivalvonnan yhteystiedot ovat: Finansinspektion, Box 7821, 103 97 Stockholm, Sverige.
- Kuluttaja-asiamiehen yhteystiedot ovat: Kilpailu- ja kuluttajavirasto, PL 5, 00531 Helsinki, puhelin 029 505 3000 (vaihde).

Lisätty uusi kohta 26: Henkilötietojen käsittely

Kohdan sisältö sama kuin tiliehdoissa.