

Näitä ehtoja sovelletaan sijoitustalletusten tilisopimuksiin ja yleiset ehdot ovat osa tilisopimusta.

Määritelmät

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

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

Tilin käyttöön oikeutettu: Tilin käyttöön oikeutettu on henkilö, jonka oikeus määrätä tilistä näiden ehtojen kohdan 4 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, joille määrätty edunvalvoja).

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

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

1. Tilisopimus

Tilisopimuksessa sovitaan seuraavista asioista:

- koron määräytyminen
- koron määrä/korkoprosentti sopimuksen tekohetkellä, sen laskutapa, sovellettava viitekorko, mahdollinen enimmäis- ja/tai vähimmäiskorkoa koskeva lauseke, korkojakso ja koronmaksupäivä
- viivästyskorko
- nostoprovisio
- talletusaika
- irtisanomisaika
- varojen nostoa koskevat rajoitukset
- muut asiat, joista näiden tiliehtojen mukaan voidaan sopia

1.1. Sopimuksen tekeminen ja tilin avaaminen

Tilinavaaja ja pankki tekevät tilisopimuksen kirjallisesti tai sähköisesti. Jos tilin avaa joku muu kuin tilinomistaja tai tämän laillinen edustaja, tilinavaaja ei voi pidättää itselleen käyttöoikeutta tiliin.

1.2. Talletuksen vähimmäismäärä

Pankki ilmoittaa sijoitustalletuksen vähimmäismäärän palveluhinnastossaan.

1.3. Pankille annettavat tiedot

Tilinavaaja on velvollinen esittämään pankille selvityksen tilinomistajasta. Tilinomistaja on velvollinen antamaan pankille tiedot henkilöistä, joilla on oikeus käyttää tiliä. Tilinavaajan, tilinomistajan ja tilin käyttöön oikeutetun henkilön on ilmoitettava pankille nimensä, henkilötunnuksensa (tai syntymäaikansa ellei suomalaista henkilötunnusta ole) ja/tai Y-tunnuksensa, pysyvän osoitteensa, kotipaikkana ja puhelinnumerosa ja pankin sitä edellyttäessä annettava nimikirjoitusnäyte. Lisäksi tilinavaajan ja tilinomistajan on ilmoitettava pankille tilinomistajan

mahdollinen verovelvollisuus ulkomailla (verotuksellinen asuinmaa) ja veronumero kussakin maassa. Jos tilinomistajalla on yksi tai useampia ulkomailla verovelvollisia tosiasiallisia edunsaajia, tietojen antamisvelvollisuus koskee myös tosiasiallisten edunsaajien verovelvollisuutta ulkomailla (verotuksellista asuinmaata) ja veronumeroa kussakin maassa.

Jos asiakas on hyväksynyt, että pankkisalaisuuden piiriin kuuluvia tietoja voidaan lähettää tekstiviestinä tai sähköpostitse, on asiakkaan tätä tarkoitusta varten päivitettävä yhteystietonsa (puhelinnumero ja/tai sähköpostiosoite) verkkopankin tai muun pankin tarjoaman suojatun sähköisen palvelun kautta tai pankin konttorissa. Jos edellä mainitut tiedot on annettu pankille jo aiemmassa yhteydessä, pankki voi käyttää asiakasrekisteriinsä kirjattuja tietoja.

Tilinomistaja ja tilin käyttöön oikeutetut henkilöt ovat velvollisia ilmoittamaan pankille yllä mainittujen tietojen mahdollisista muutoksista, erityisesti tilinomistajan ja tosiasiallisten edunsaajien verotukselliseen asuinmaahan vaikuttavista muutoksista. Pankilla on myös oikeus mahdollisuuksien mukaan hankkia tiedot Väestörekisterikeskuksesta.

Tilinomistajan on toimitettava pankille tilinpäätöksensä liitetietoineen 30 päivän kuluessa kirjanpitolain edellyttämästä tilinpäätöksen valmistumisajankohdasta. Jos tilinomistajan kaupparekisteriin merkityissä asioissa tapahtuu muutoksia, tilinomistajan on toimitettava pankkiin kaupparekisteriote.

1.4. Pankin ja asiakkaan välinen viestintä

Tilinomistaja ja pankki sopivat, että pankki antaa asiakkaalle tiedot maksutapahtumista ja lähettää hänelle muita tiliä koskevia viestejä sähköisesti verkkopankissa tai muun pankin tarjoaman suojatun sähköisen palvelun kautta.

Pankki voi lähettää vastaavat tiedot myös kirjallisesti siihen osoitteeseen, jonka asiakas on ilmoittanut pankille tai pankin myöhemmin Väestörekisterikeskuksesta tai maistraatista tai sähköisesti erikseen sovitulla tavalla saamaan osoitteeseen.

Tiedot maksutapahtumista annetaan kerran kuukaudessa, ellei ole erikseen sovittu tietojen antamisesta useammin.

Kun pankki antaa tiedot maksutapahtumista tai muun tiliä koskevan ilmoituksen pankin verkkopalvelussa tai lähettää ne edellä mainittuun osoitteeseen, tilinomistajan tai muun henkilön katsotaan saaneen tiedot tai ilmoituksen viimeistään seitsemäntenä päivänä lähettämisen jälkeen.

Tilinomistaja lähettää pankille näitä ehtoja koskevat ilmoitukset kirjallisesti tai muulla erikseen sovitulla tavalla. Pankin katsotaan saaneen ilmoituksen viimeistään seitsemäntenä päivänä sen lähettämisen jälkeen.

2. Täysivaltaisen tilinomistajan oikeudet

2.1. Yksi tilinomistaja

Tilinomistaja määrää tilistä. Tilinomistaja voi päättää tiliä olevien varojen käyttämisestä ja tilin käyttöön oikeutetuista sekä sopia pankin kanssa tilisopimuksen muutoksista ja tilin lopettamisesta.

2.2. Useita tilinomistajia

Jos tilinomistajia on useita, kullakin tilinomistajalla on oikeus käyttää yksin tiliä ja 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.

Tilin käyttöön valtuuttaminen

Tilinomistajat voivat vain yhdessä valtuuttaa yhden tai useamman henkilön käyttämään tiliään näiden tiliehtojen mukaan ellei toisin ole sovittu.

Tietojen saanti

Kukin tilinomistaja on oikeutettu saamaan kaikki tiedot tilistä ja tilitapahtumista.

3. Edunvalvonnassa olevan tilinomistajan oikeudet

Edunvalvonnassa oleva voi itse tehdä pankin kanssa tilisopimuksen, jos hänen toimintakelpoisuuttaan ei ole rajoitettu. Tilinomistaja voi käyttää tiliä vain edunvalvojan ilmoituksen mukaisesti.

15 vuotta täyttänyt vajaavaltainen voi itse tehdä tilisopimuksen niistä varoista, jotka hän on omalla työllään ansainnut sekä tallettaa ja nostaa varoja ja muutenkin määrätä tilistä.

4. Tilin käyttöön oikeutetun oikeudet

4.1. Edunvalvojan oikeudet

Tilinomistajan edunvalvoja määrää tilistä kuten tilinomistaja. Edunvalvoja sopii pankin kanssa tilin avaamisesta ja lopettamisesta ja ilmoittaa pankille kuka voi käyttää tiliä. Jos edunvalvoja on useita, määräävät he tilistä ja tekevät tiliä koskevia päätöksiä yhdessä, elleivät edunvalvojat ja pankki ole toisin sopineet.

Sekä edunvalvojalla että päämiehellä on oikeus saada tietoja päämiehen kaikista tiliasioista. Edunvalvojan tiedonsaantioikeus koskee myös päämiehen tiliasioita edunvalvojan määräystä edeltäneeltä ajalta. Jos edunvalvoja on määrätty vain tietyn tehtävän hoitamista varten, edunvalvojalla on oikeus saada tietoja vain määräyksessä tarkoitettuun tehtävään liittyvistä tiliasioista.

4.2. Edunvalvontavaltuutetun oikeudet

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

4.3. Tilin käyttöön valtuutetun oikeudet

Tilin käyttöön valtuutettu voi pankin suostumuksella ja näiden tiliehtojen mukaisesti käyttää tiliä, määrätä tilistä ja saada tietoja tilitapahtumista tilinomistajan antaman yksilöidyn valtakirjan mukaisen valtuutuksen rajoissa. Valtuutettu ei voi siirtää valtuutusta edelleen muulle henkilölle, ellei valtakirjassa ole toisin määrätty.

5. Pankin oikeus olla hyväksymättä tilin käyttöä

Pankilla on oikeus olla hyväksymättä tilin käyttöä, jos

- pankille ei ole toimitettu kohdassa 1.2 tarkoitettuja tietoja
- nostoon tarkoitettun asiakirjan allekirjoitus poikkeaa pankin hallussa olevasta nimikirjoitusnäytteestä

- tilin käyttäjä ei pysty luotettavasti todistamaan henkilöllisyyttään
- valtuutus ei täytä pankin sille asettamia vaatimuksia
- shekki esitetään lunastettavaksi lunastusajan jälkeen
- pankilla on muutoin syytä epäillä tilin käytön oikeellisuutta.

Pankilla on oikeus turvallisuussyistä rajoittaa tilin käyttöä muualla kuin tilikonttorissa

Pankin oikeus sulkea tili tai rajoittaa tilin käyttöä

Pankilla on oikeus sulkea tili tai rajoittaa tilin käyttöä, jos

- tilinomistaja asetetaan konkurssiin
- tilinomistaja joutuu kansainvälisten pakotteiden kohteeksi
- maistraatin vahvistaman edunvalvontavaltakirjan mukainen valtuutettu ja tilinomistaja eivät pysty sopimaan tilin käytöstä
- tilinomistajalle määrätään edunvalvoja
- luottolaitostoinnasta annetussa laissa säädetyt kuitausedellytykset ovat täyttyneet
- yksikin tilinomistaja sitä vaatii
- pankilla on syytä epäillä tilin väärinkäyttöä.

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

6. Varojen nostaminen

Talletus ja sen pääomaan liitetty korko on nostettavissa eräpäivänä tai sen jälkeen. Eräpäivän jälkeen tilillä oleville varoille ei makseta korkoa.

7. Pankkipäivät

Tämän tilisopimuksen mukaisia pankkipäiviä ovat viikonpäivät maanantaista perjantaihin pois lukien suomalaiset pyhäpäivät, itsenäisyyspäivä, vapunpäivä sekä joului- ja juhannusaatto ja päivä, jota muutoin ei ole pidettävä pankkipäivänä.

8. Talletuksen voimassaolo

Talletusta ei makseta ennen eräpäivää. Talletus voidaan kuitenkin purkaa sairaudesta, kuolemasta, pesän selvittämisestä tai muusta erityisen painavasta syystä aiheutuneiden kulujen maksamiseksi. Tällöin talletuksen korosta sovitaan erikseen.

9. Viitekoron noteerauksen lakkaaminen tai keskeyttäminen

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

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

Jos pankki ja tilinomistaja eivät pääse sopimukseen uudesta viitekorosta 6 kuukauden kuluessa koronamääräytymisjakson päättymisestä, pankki määrittelee uuden viitekoron kuultuaan pankkeja valvovia viranomaisia.

10. Maksut ja palkkiot

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

Pankilla on oikeus veloittaa edellä mainitut maksut ja palkkiot talletuksen avauksen, erääntymisen ja uudistuksen yhteydessä tältä tililtä. Palveluhinnasto on nähtävissä pankin jokaisessa toimipaikassa.

11. Tilisopimuksien aj tilihtojen ja hinnaston muuttaminen

11.1. Tilinomistajan oikeuksia vähentävä muutos

Pankki ei muuta tilisopimusta eikä tilihtoja talletuksen voimassaolok aikana siten, että muutos lisää tilinomistajan velvollisuuksia tai vähentää hänen oikeuksiaan, jollei muutos johdu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä.

11.2. Muut muutokset

Jos tilisopimuksen tai tilihtojen muutos ei lisää tilinomistajan velvollisuuksia tai vähennä hänen oikeuksiaan tai johtuu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä, pankilla on oikeus ilmoittaa muutoksesta julkaisemalla se pankin toimipaikassa.

Muutos tulee voimaan sen kalenterikuukauden alusta, joka alkaa lähinnä kuukauden kuluttua muutoksen julkaisemisesta pankin toimipaikassa tai pankin erikseen ilmoittamana ajankohtana.

Pankki ilmoittaa tilinomistajalle kirjallisesti tai erikseen sovitulla tavalla sähköisesti tilisopimuksen, tilihtojen tai hinnaston muutoksesta. Muutos tulee voimaan pankin ilmoittamasta ajankohdasta lukien, kuitenkin aikaisintaan kahden kuukauden kuluttua ilmoituksen toimittamisesta tilinomistajalle. Tilinomistajan katsotaan saaneen ilmoituksen kohdassa 1.4 mainitussa ajassa ja tavalla.

Sopimus jatkuu muutetun sisältöisenä, jollei tilinomistaja muutosten ilmoitettuun voimaantulopäivään mennessä ilmoita pankille vastustavansa muutosta. Tilinomistajalla on oikeus muutosten ilmoitettuun voimaantulopäivään saakka irtisanoa tilisopimus päätymään heti. Jos tilinomistaja vastustaa muutoksia, tilinomistajalla ja pankilla on oikeus irtisanoa tämä sopimus näiden tilihtojen 12 kohdan mukaan.

12. Kuluttajan asemassa olevan tilinomistajan oikeus peruuttaa etäviestimellä tehty tilisopimus

Jos tilisopimus on tehty etäviestintä käyttäen esim. Internet-pankissa, tilinomistajalla on oikeus peruuttaa tilisopimus 14 vuorokauden kuluessa sopimuksen tekemisestä tai siitä myöhemmästä ajankohdasta, jona tilinomistaja on saanut ennakkotiedot ja sopimusehdot pyssyvällä välineellä.

Peruuttamisesta on ilmoitettava pankille kirjallisesti. Ilmoituksessa on yksilöitävä peruutettava tilisopimus. Tiliin liittyvien palvelujen sopimukset päättyvät peruuttamisen yhteydessä automaattisesti.

Peruuttamisen yhteydessä erääntyvät tiliin ja sen palveluihin liittyvät käytetyistä palveluista veloitettavat maksut ja palkkiot maksettavaksi heti.

Pankki ei palauta jo veloitettuja maksuja ja palkkioita. Pankki palauttaa tilille talletetut varat asiakkaalle viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän kuluessa peruutusilmoituksen saapumisesta, varoille ei makseta korkoa.

13. 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 veloitteiden täyttäminen olisi vastoin muualla laissa säädettyjä pankin velvollisuuksia. Sopijapuoli on velvollinen ilmoittamaan toiselle sopijapuolelle niin pian kuin se on mahdollista häntä kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä. Pankki voi ilmoittaa ylivoimaisesta esteestä esimerkiksi verkkosivuillaan tai valtakunnallisissa päivälehdissä.

14. Henkilötietojen käsittely ja oikeus luovuttaa henkilötietoja

Aktia Pankki Oyj (jäljempänä pankki) käsittelee rekisterinpitäjänä henkilötietoja tietosuojalainsäädännön mukaisesti ja huolehtii toiminnassaan yksityisyyden suojan ja pankkialaisuuden toteutumisesta. Pankki käsittelee henkilötietoja muun muassa asiakaspalvelua ja asiakassuhteen hoitamista varten, asiakasviestintään, asiakkaan tunnistamista ja yksilöintiä varten, markkinointiin, sekä riskienhallintaa ja toimivaltaisille viranomaisille tapahtuvaa raportointia varten. Lue lisää henkilötietojen käsittelystä Aktiassa osoitteessa www.aktia.fi/fi/yksityisyyden-suojaa.

Tilinomistajan ja tilinkäyttöön oikeutetun 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 voi verrata maksutietoja EU:n taloudellisia sanktioita koskeviin asetuksiin tai kotimaisten ja ulkomaisten viranomaisten tai vastaavien muiden tahojen tiedotteisiin ja määräyksiin sekä tarvittaessa vaatia maksupalvelun käyttäjältä lisätietoa maksusta. Maksua käsittelevät pankit ja maksujärjestelmät voivat sijoittautumisensa lainsäädännön tai tehtyjen sopimusten mukaan olla velvollinen luovuttamaan tietoja maksajasta eri maiden viranomaisille.

15. Valvontaviranomaiset

Pankin toimintaa valvovat Finanssivalvonta (www.finassivalvonta.fi) ja kuluttaja- ja koskeissa asioissa myös kuluttaja-asiamies (www.kkv.fi).

Finanssivalvonnan yhteystiedot ovat: Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, puhelin 09 183 51 (vaihe) kirjaamo@finassivalvonta.fi.

Kuluttaja-asiamiehen yhteystiedot ovat: Kilpailu- ja kuluttajavirasto, Siltasaarenkatu 12 A, PL 5, 00531 Helsinki, puhelin 029 505 3000 (vaihe).

16. Tuomioistumen ulkopuoliset oikeussuojakeinot

Jos osapuolet eivät pääse yhteisymmärrykseen sopimusta koskevasta erimielisyydestä neuvotteluteitse, kuluttaja-asia-asia voi kääntyä Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (Fine, www.fine.fi) tai sen yhteydessä toimivan Pankkilautakunnan tai Kuluttajariitalautakunnan (www.kuluttajariita.fi) puoleen.

Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan osoite on Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, info@fine.fi, puh. 09 6850 120, www.fine.fi.

Kuluttajariitalautakunnan osoite on Hämeentie 3, PL 306, 00531 Helsinki, krii@oikeus.fi, puh. 029 566 5200, www.kuluttajariita.fi.

17. Oikeuspaikka ja sovellettava laki

Tästä sopimuksesta 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 sopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

18. Talletussuoja

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