

1. ALLMÄNNA VILLKOR FÖR FÖRETAGSKONTON ÄNDRINGAR 1.10.2019

Definitioner

Följande definitioner har lagts till:

- **Betalningsuppdrag:** Ett betalningsuppdrag är kundens eller betalningsmottagarens order till banken att genomföra en betalningstransaktion som girering, överföring av medel till bankens betalkonto, direktdebitering, kontantinsättning, kontantuttag, med betalkort eller annat betalningsinstrument.
- **Kontoinformationstjänst:** Med kontoinformationstjänst avses en tjänst där en extern tjänsteleverantör via ett datanät hämtar och lämnar information om kontohavarens betalkonton som banken tillhandahåller.
- **Bekräftelse av tillgängliga medel:** Bekräftelse av tillgängliga medel är en bekräftelse som på begäran av en registrerad extern tjänsteleverantör som ger ut kortbaserade betalningsinstrument lämnas via ett tekniskt gränssnitt som godkänts av banken och som bekräftar om ett belopp som krävs för genomförande av en kortbaserad betalningstransaktion är tillgängligt på det betalningskonto som är tillgängligt via ett datanät på det sätt som avtalats med kunden.

Uppgifter som ges banken (punkt 2.2.)

De uppgifter som banken behöver vid kontoöppningen har specificerats:

- Kontoöppnaren, kontohavaren och de personer som har rätt att använda kontot ska till banken uppge bl.a. sitt namn, sin personbeteckning och/eller FO-nummer, postadress, hemort och övriga behövliga uppgifter om kundkontroll som banken förutsätter, såsom vid behov uppgifterna om verkliga förmånstagare, samt på bankens anmodan lämna ett namnteckningsprov.

Kommunikation mellan banken och kunden (punkt 2.3.)

En mening har lagts till:

- Banken lämnar meddelanden om säkerheten i betaltjänsten på sin webbplats eller i någon annan e-tjänst som banken godkänt, såsom nätbanken.

Tillagd ny punkt 5: Externa tjänsteleverantörers rättigheter

- Kunden kan till en extern tjänsteleverantör ge sitt samtycke till att lämna kontoinformation till kontoinformationstjänsten. Banken lämnar den begärda informationen till kontoinformationstjänsten. Banken ansvarar inte för skada som kontoinformationstjänsten orsakat. Banken kan för externa tjänsteleverantörer som tillhandahåller kortbaserade betalningssätt bekräfta om ett belopp som krävs för genomförande av en kortbaserad betalningstransaktion är tillgängligt på betalarens betalkonto.

Bankens rätt att vägra godkänna användning av kontot (punkt 7.)

En mening har lagts till:

- Banken har rätt att vägra godkänna användningen av kontot, om banken enligt sin bedömning har skäl att misstänka att kontot används eller kommer att användas för brottslig verksamhet antingen direkt eller indirekt eller på något annat sätt i strid med gällande lagstiftning eller annars på ett sätt som kan leda till skada för banken eller tredje part.

Kundrådgivning och rättsskyddsmedel utanför domstol (punkt 19.)

En mening har lagts till:

- Konsumenter och småföretag kan hänföra meningsskiljaktigheter om dessa villkor till Försäkrings- och finansrådgivningen (Fine, www.fine.fi) eller till Banknämnden som fungerar i anslutning till Fine och konsumenter till konsumenttvistenämnden (KRIL, www.kuluttajariita.fi) för behandling.

Övervakande myndighet (punkt 20.)

Kontaktuppgifterna har lagts till:

- Bankens verksamhet övervakas av Finansinspektionen i Sverige (www.fi.se) och i frågor som gäller konsumenter också av konsumentombudsmannen (www.kkv.fi). Kontaktuppgifterna till Finansinspektionen i Sverige är: Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, Sverige.

Tillagd ny punkt 21: Behandling av personuppgifter

Banken behandlar i egenskap av personuppgiftsansvarig de personuppgifter som användaren av tjänsten lämnar eller som banken på annat sätt sparar när tjänsten används.

- Syfte och rättslig grund (punkt 21.1.)

Banken behandlar personuppgifter i regel för att fullfölja villkoren för avtalet mellan parterna. Banken behandlar personuppgifter också för att fullgöra sina lagstadgade skyldigheter eller de skyldigheter som en myndighet ålagt, till exempel för att följa den lagstiftning som gäller bokföring, samt vid rapportering till skattemyndigheten och Finansinspektionen. Därtill kan uppgifter om kundkontroll och övriga personuppgifter användas till att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism och för att inleda undersökning av penningtvätt, finansiering av terrorism och det brott genom vilket de tillgångar eller den vinning av brott har erhållits som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Banken behandlar personuppgifter också på grund av berättigat intresse till exempel vid direktmarknadsföring samt vid marknads- och kundanalyser som utnyttjas vid marknadsföring, utveckling av affärsverksamheten och riskhantering. Genom att använda betaltjänsten ger betaltjänstanvändaren banken sitt uttryckliga samtycke till att behandla de personuppgifter som behövs för att betaltjänsten ska kunna tillhandahållas.

- Förvaringstid för personuppgifterna (punkt 21.2.)

Banken förvarar personuppgifterna så länge som behövs för att fullfölja villkoren för avtalet och på grund av krav enligt lag och övriga författningar. Uppgifterna förvaras i allmänhet 5–10 år från att avtalet upphört att gälla.

- Den registrerades rättigheter (punkt 21.3.)

Den registrerade har rätt att få information om vilka personuppgifter banken behandlar samt rätt att begära att felaktiga eller bristfälliga uppgifter korrigeras.

- Ytterligare information och kontaktuppgifter (punkt 21.4.)

Bankens dataskyddsbeskrivning finns tillgänglig på webbplatsen www.handelsbanken.fi och på kontoren. Om du vill utöva din rätt, om du har frågor eller om du vill reklamera det sätt på vilket dina personuppgifter behandlas, kontakta oss då genom att skicka ett meddelande via nätbanken, eller ring Handelsbankens kundtjänst eller besök kontoret. Du kan också skicka ett meddelande till Handelsbanken Finlands dataskyddsansvariga: tietosuojaavastaava@handelsbanken.fi eller per brev: Handelsbanken, Dataskyddsansvarig, Östersjögatan 11–13, 00180 Helsingfors. Kontaktuppgifterna till kontoren, kundtjänsten och den dataskyddsansvariga finns också på vår webbplats. Behandlingen av personuppgifter kan reklameras hos tillsynsmyndigheten. Kontaktuppgifterna finns på webbplatsen www.tietosuoja.fi.

2. ALLMÄNNA VILLKOR FÖR FÖRMEDELING AV EUROBETALNINGAR INOM EUROBETALNINGSOMRÅDET ÄNDRINGAR 1.10.2019

Hänvisningarna till betalningsanvisningar-tjänsten har tagits bort.

Villkorens tillämpningsområde (punkt 1.)

Till tillämpningsområdet har också lagts betalningsuppdrag som lämnats via en betalningsinitieringstjänst.

Definitioner (2.)

Följande begrepp har lagts till:

- **Betalningsinitieringstjänst** är en tjänst där en extern tjänsteleverantör på begäran av betaltjänstanvändaren initierar ett betalningsuppdrag från ett betalkonto som banken tillhandahåller.
- **Prislista:** Bankens avgifter och provisioner framgår av den prislista som gäller vid respektive tidpunkt. Ett dokument med avgiftsinformation har därtill gjorts upp över de mest representativa tjänsterna i anslutning till betalkonton. Prislistan och dokumentet med avgiftsinformation finns tillgängliga på bankens verksamhetsställen eller på bankens webbplats.
- **SEPA expressbetalning** är en betalning där medlen förmedlas till mottagaren omedelbart.

Lämnande av information för betalningsuppdrag (punkt 3.)

Tidigare:

- Banken kan jämföra betalningsuppgifterna med EU:s förordningar om finansiella sanktioner eller med inhemska och utländska myndigheters eller andra motsvarande instansers meddelanden och bestämmelser samt vid behov kräva att betaltjänstanvändaren ger tilläggsinformation om betalningen.

Ny:

- Banken kan jämföra betalningsuppgifterna med FN:s och EU:s förordningar om ekonomiska sanktioner samt beslut med stöd av övriga sanktionsprogram och meddelanden och föreskrifter som publicerats av myndigheter i Finland eller utomlands eller av övriga motsvarande instanser såsom Office of Foreign Assets Control (OFAC) i USA (nedan "ekonomiska sanktioner"). Inom ramen för sin egen riskbedömning kan banken därtill begränsa betalningsrörelsen från eller till sådana stater där praxisen för förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism och för bekämpning av övrig ekonomisk brottslighet anses vara otillräcklig. Vid behov kan banken kräva ytterligare information om betalningen av betaltjänstanvändaren och vidta övriga åtgärder som krävs med anledning av ekonomiska sanktioner eller av jämförbara orsaker. Då är banken inte skyldig att initiera uppdraget, inte heller att förmedla betalningen delvis eller helt.

Mottagande av betalningsuppdrag och inledande av genomförandet (punkt 4.)

Meningen har lagts till:

- Startdag för ett betalningsuppdrag avseende en SEPA expressbetalning är den dag då betalarens bank har mottagit uppdraget på det sätt som den godkänt.

Betalningsuppdrag som inte utförs (punkt 6.)

En hänvisning till ekonomiska sanktioner har lagts till i punkten:

- Om uppdraget inte uppfyller kriterierna enligt punkterna 3 och 5 ovan eller om banken inte kan säkerställa att kriterierna uppfylls inom tidsfristen för förmedlingen av betalningen eller om det konto som ska debiteras saknar tillräckliga medel för förmedling av betalningen, om kontots användning av annat skäl är förhindrad, om betalningsuppdraget strider eller kan strida mot ekonomiska sanktioner eller om det finns någon annan grundad anledning att lämna uppdraget utfört, är varken betalarens eller betalningsmottagarens bank skyldig att initiera uppdraget eller förmedla betalningen eller en del av den.

Tid för genomförande av betalningsuppdrag (punkt 8.)

En mening har lagts till:

- En SEPA expressbetalning debiteras från betalarens konto omedelbart efter att betalningsuppdraget har mottagits.

Ny punkt 14: Parter som agerar för betalarens räkning

Betalaren kan ge leverantören av en betalningsinitieringstjänst eller annan part fullmakt att ge banken ett betalningsuppdrag på det sätt som banken godkänt.

- Betalaren kan befullmäktiga en leverantör av betalningsinitieringstjänster eller någon annan part att lämna ett betalningsuppdrag till banken på det sätt som banken godkänt.
- Banken har rätt att avvisa betalningsuppdrag som lämnats av en tredje part om banken av grundad anledning misstänker obehörig eller bedräglig användning av betalkontot i anslutning till den tredje parten.

Skadeståndsansvar och ansvarsbegränsningar (punkt 16.)

Meningen har lagts till:

- Banken ansvarar inte heller för skada som orsakas av åtgärder eller försummelser som beror på en leverantör av betalningsinitieringstjänster.

Tillsynsmyndigheter (punkt 24.)

Punkten har kompletterats med kontaktuppgifterna till Finansinspektionen och konsumentombudsmannen i Sverige.

- Kontaktuppgifterna till Finansinspektionen i Sverige är: Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, Sverige.
- Konsumentombudsmannens kontaktuppgifter är: Konkurrens- och konsumentverket, PB 5, 00531 Helsingfors, telefon 029 505 3000 (växel).

Tillagd ny punkt 25: Behandling av personuppgifter

Innehållet i punkten detsamma som i kontovillkoren.

3. ALLMÄNNA VILLKOR FÖR AVGÅENDE OCH ANKOMMANDE VALUTABETALNINGAR ÄNDRINGAR 1.10.2019

Definitioner (punkt 2.)

Följande termer har lagts till:

- **Betalningsinitieringstjänst** är en tjänst där en extern tjänsteleverantör på begäran av betaltjänstanvändaren initierar ett betalningsuppdrag från ett betalkonto som banken tillhandahåller.
- **Ordlista:** Banken upprätthåller en enhetlig ordlista över de vanligaste tjänsterna i anslutning till betalkontot. Den baserar sig på Europeiska unionens ordlista. Ordlistan finns tillgänglig på bankens verksamhetsställen eller på bankens webbplats.
- **Prislista:** Bankens avgifter och provisioner framgår av den prislista som gäller vid respektive tidpunkt. Ett dokument med avgiftsinformation har därtill gjorts upp över de mest representativa tjänsterna i anslutning till betalkonton. Prislistan och dokumentet med avgiftsinformation finns tillgängliga på bankens verksamhetsställen eller på bankens webbplats.

Lämnande av information för betalningsuppdrag (punkt 3.)

Tidigare

- Banken kan jämföra betalningsuppgifterna med EU:s förordningar om finansiella sanktioner eller med inhemska och utländska myndigheters eller andra motsvarande instansers meddelanden och bestämmelser samt vid behov kräva att betaltjänstanvändaren ger tilläggsinformation om betalningen.

Ny

- Banken kan jämföra betalningsuppgifterna med FN:s och EU:s förordningar om ekonomiska sanktioner samt beslut med stöd av övriga sanktionsprogram och meddelanden och föreskrifter som publicerats av myndigheter i Finland eller utomlands eller av övriga motsvarande instanser såsom Office of Foreign Assets Control (OFAC) i USA (nedan "ekonomiska sanktioner"). Inom ramen för sin egen riskbedömning kan banken därtill begränsa betalningsrörelsen från eller till sådana stater där praxisen för förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism och för bekämpning av övrig ekonomisk brottslighet anses vara otillräcklig. Vid behov kan banken kräva ytterligare information om betalningen av betaltjänstanvändaren och vidta övriga åtgärder som krävs med anledning av ekonomiska sanktioner eller av jämförbara orsaker. Då är banken inte skyldig att initiera uppdraget, inte heller att förmedla betalningen delvis eller helt.

Handelsbanken

Mottagande av betalningsuppdrag och inledande av genomförandet (punkt 4.)

Meningen har lagts till:

- Godkännande kan förutsätta myndighetstillstånd, ett förhandsmeddelande till en myndighet eller några andra undersökningsåtgärder i anslutning till sanktioner.

Betalningsuppdrag som inte utförs (punkt 6.)

I punkten har lagts till en hänvisning till ekonomiska sanktioner:

- Om det konto som ska debiteras saknar tillräckliga medel för förmedling av betalningen, om kontots användning av annat skäl är förhindrad, om betalningsuppdraget strider eller kan strida mot ekonomiska sanktioner eller om det finns någon annan grundad anledning att lämna uppdraget utfört, är varken betalarens eller betalningsmottagarens bank skyldig att förmedla betalningen eller en del av den.

Tillagd ny punkt 14: Parter som agerar för betalarens räkning

- Betalaren kan befullmäktiga en leverantör av betalningsinitieringstjänster eller någon annan part att lämna ett betalningsuppdrag till banken på det sätt som banken godkänner. Banken har rätt att avvisa betalningsuppdrag som lämnats av en tredje part om banken av grundad anledning misstänker obehörig eller bedräglig användning av betalkontot i anslutning till den tredje parten.

Tillsynsmyndigheter (punkt 25.)

Punkten har kompletterats med kontaktuppgifterna till Finansinspektionen och konsumentombudsmannen i Sverige:

- Kontaktuppgifterna till Finansinspektionen i Sverige är: Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, Sverige.
- Konsumentombudsmannens kontaktuppgifter är: Konkurrens- och konsumentverket, PB 5, 00531 Helsingfors, telefon 029 505 3000 (växel).

Tillagd ny punkt 26: Behandling av personuppgifter

Innehållet i punkten är detsamma som i kontovillkoren.