Raisin-tuotteen sopimuksentekoa edeltävät tiedot, yleiset käyttöehdot ja hinta- ja palveluluettelo

Voimassa: Lokakuusta 2026 alkaen

Sisältö

Johdanto **2**
Raisinin alusta 2
Yhteistyö Raisin Bankin kanssa 2
Sopimuksentekoa edeltävät Raisin SE:n tiedot **3**
Raisin SE:n käyttöehdot **5**
Sopimuksentekoa edeltävät tiedot Raisin Bank AG:sta **8**
Raisin Bank AG:n käyttöehdot – yleistä **13**
Maksujen käyttöehdot **20**
Verkkopankin käyttöehdot **25**
Raisin-tuotteen käyttöehdot **30**
Raisin-tuotteen hinta- ja palveluluettelo 33

Johdanto

Raisinin alusta

Raisin SE (jäljempänä "**Raisin**") tarjoaa kiinnostuneille yksityishenkilöille mahdollisuuden rekisteröityä talletustuotteille tarkoitetulle digitaaliselle alustalle (jäljempänä "**Alusta**") osoitteessa www.raisin.com/fi-fi (jäljempänä "**Raisin-tuote**") ja osallistua sen käyttöön. Alustalla yksityishenkilöt saavat pääsyn sellaisten Euroopan talousalueella ("**ETA**") sijaitsevien yritysten talletustuotteisiin (esimerkiksi määräaikaistalletuksiin tai yön yli -talletuksiin), joilla on asianmukainen toimilupa (jäljempänä "**Kumppanipankki**" tai "**Kumppanipankit**"). Raisin kuvaa Alustalla Kumppanipankkien tarjoamia talletustuotteita ja tarjoaa teknisiä palveluja, jotka liittyvät asiakkaan ja Kumppanipankin välisiin talletustuotesopimuksiin. Raisin ei ole Saksan pankkilain *(Kreditwesengesetz*, "**KWG**") mukainen luottolaitos tai rahoituspalveluyhtiö eikä Saksan maksupalvelujen valvontalain (*Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz*, "**ZAG**") mukainen maksupalveluntarjoaja.

Yhteistyö Raisin Bankin kanssa

Raisin tekee yhteistyötä Raisin Bank AG:n kanssa, joka on Saksan lain mukaisesti täysin lisensoitu luottolaitos ja Raisinin 100-prosenttinen tytäryhtiö ("**Raisin Bank**") ja joka ylläpitää asiakkaan käyttötiliä (jäljempänä "**Raisin-tili**"). Raisin-tili toimii vastatilin (yleensä asiakkaan palkkatili) ja Kumppanipankkien tilien välisten maksumääräysten selvitystilinä. Raisin ja Raisin Bank tukevat asiakasta sopimusten tekemisessä Kumppanipankkien kanssa ja yhteydenpidossa niihin.

Rekisteröitymisen ja Raisin-tilin avaamisen (mukaan lukien tunnistautuminen) jälkeen asiakas saa pääsyn Alustalle ja verkkopankkijärjestelmään. Raisin Bank siirtää vahvistetun talletettavan summan asiakkaan Kumppanipankissa olevalle talletustilille tai toiselle Kumppanipankissa olevalle tilille Kumppanipankista riippuen. Verkkopankkijärjestelmässä asiakas voi kunkin talletustuotteen ehtojen mukaisesti uusia talletuksen tai irtisanoa sen ennenaikaisesti ja suorittaa muita maksutapahtumia tarjouksen yhteydessä sekä vastaanottaa viestejä Kumppanipankilta (esimerkiksi tiliotteita).

Verkkopankkijärjestelmän sähköisessä postilaatikossa (jäljempänä "Postilaatikko") asiakkaat näkevät Raisinilta, Raisin Bankilta ja Kumppanipankeilta saamansa asiakirjat ja viestit (esimerkiksi sopimukset tai tiliotteet). Lisäksi asiakkaalle on tarjolla apua englanninkielisessä asiakaspalvelussa.

Voidakseen käyttää Raisin-tuotetta täysimääräisesti asiakas tekee seuraavat sopimukset:

- **alustasopimus Raisinin kanssa**
- **käyttötilisopimus Raisin Bankin kanssa maksuttoman Raisin-tilin avaamisesta ja käyttöön antamisesta**
- **talletussopimus Kumppanipankin kanssa**

Sopimuksentekoa edeltävät Raisin SE:n tiedot

I. Nimi ja osoite

Raisin SE (jäljempänä "**Raisin**")

Schlesische Straße 33/34

10997 Berliini Saksa

Verkkosivusto: www.raisin.com/fi-fi

Sähköposti: asiakaspalvelu@raisin.com

II. Kaupparekisterinumero

Paikallistuomioistuin Berlin-Charlottenburg HRB 271733 B

III. Lailliset edustajat

Toimitusjohtajat: Tohtori Frank Freund, tohtori Tamaz Georgadze, Katharina Lüth, Michael Stephan

IV. Raisinin toiminnan päätarkoitus

Talletustuotteille (esim. määräaikaistalletuksille ja yön yli -tuotteille) tarkoitetun digitaalisen alustan ylläpito.

V. Valvontaviranomaiset

1. Raisin on Saksan pankkilain (Kreditwesengesetz, "KWG") 2f artiklan 1 momentin 1 virkkeen mukainen toimiluvan saanut EU:ssa emoyrityksenä toimiva rahoitusalan holdingyhtiö ja sellaisena Saksan liittovaltion rahoitusvalvonnan (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, "**BaFin**") valvonnan alainen.
2. Raisin ei ole luottolaitos, Saksan pankkilain (Kreditwesengesetz, KWG) mukainen rahoituspalvelujen tarjoaja, maksupalveluntarjoaja eikä Saksan maksupalvelujen valvontalain (*Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz*, "**ZAG**") mukainen maksupalvelu. Raisin ei ota vastaan talletuksia eikä kuulu lakisääteiseen talletussuojajärjestelmään eikä mihinkään muuhunkaan talletussuojajärjestelmään.
3. Raisinilla on Saksan elinkeinolain (Gewerbeordnung, "GewO") 34 f pykälän 1 momentin 1–3 kohdan mukainen toimilupa finanssisijoitusten välitykseen Saksan arvopaperiyrityslain (Wertpapierinstitutsgesetz, "WpIG") 3 pykälän 1 momentin 11 kohdan mukaisen toimialakohtaisen poikkeuksen rajoissa. Lupaviranomaisena toimii Friedrichshain-Kreuzbergin piirivirasto (Bezirksamt Friedrichshain-Kreuzberg), Frankfurter Allee 35/37, 10247 Berliini (https://www.berlin.de/ba-friedrichshain-kreuzberg/).

VI. Rahoituspalvelujen luonne ja pääpiirteet

Sopimuksen kohteena on Raisinin asiakkaan käyttöön tarjoama Alusta ja siten asiakkaan mahdollisuus ostaa Alustan kautta talletustuotteita (esim. määräaikaistalletuksia tai yön yli -tuotteita), joita valtuutetut laitokset ("Kumppanipankit"), kuten Euroopan talousalueen pankit, tarjoavat. Lisäksi Raisin tarjoaa teknisiä palveluja, jotka liittyvät asiakkaiden ja kumppanipankkien (jäljempänä "**Kumppanipankki**") välisen sopimuksen tekemiseen.

VII. Sopimuksen tekeminen

Asiakkaan ja Raisinin välinen sopimus katsotaan tehdyksi verkossa, kun rekisteröinti on suoritettu onnistuneesti. Tämän Sopimuksen täysi voimaantulo on kuitenkin asetettu siksi lykkääväksi ehdoksi, että asiakkaan ja Raisin Bank AG:n välinen Raisin-tiliä koskeva tilisopimus on tehty ja Raisin Bank on suorittanut rahanpesulain mukaisen asiakkaan lakisääteisen tunnistamisen hyväksytysti (yhdessä "Lykkäävä ehto"). Tähän ajankohtaan saakka asiakas saa käyttää Alustaa yksinomaan Lykkäävän ehdon täyttymisen edistämiseen. Tänä aikana asiakkaalla ei ole muita käyttömahdollisuuksia eikä Raisinilla ole muita suoritusvelvollisuuksia. Jos Lykkäävä ehto ei täyty 6 kuukauden kuluessa, Sopimus ei tule lopullisesti voimaan, asiakkaan pääsy estetään ja asiakkaan tiedot poistetaan.

VIII. Rahoituspalvelujen kokonaiskustannukset

Raisin tarjoaa asiakkaalle talletustuotteiden välitykseen liittyvät palvelut yleensä maksutta. Lisätietoja on kohdassa "Raisin-tuotteen hinta- ja palveluluettelo".

IX. Verotustiedot

Asiakkaan on yleensä maksettava veroja koroista, joita Kumppanipankit maksavat talletuksille. Asiakkaiden on otettava yhteyttä toimivaltaisiin veroviranomaisiin tai yksityiseen veroneuvojaan, jos heillä on aiheesta kysyttävää.

X. Riskitiedot

Talletustuotteet, kuten Kumppanipankkien tarjoamat talletustuotteet, ovat turvallisimpia ja helpoimpia pankkituotteita. Talletuksiin liittyvät riskit on kuvattu kunkin tuotteen esitteessä ja ehdoissa.

XI. Annettujen tietojen voimassaoloaikaa koskevat rajoitukset

1. Periaatteessa kaikki asiakkaalle annetut tiedot ovat voimassa toistaiseksi. Lisäykset, muutokset ja muut muutokset ovat sallittuja näiden ehtojen puitteissa.
2. Uusin hinta- ja palveluluettelo on saatavilla digitaalisella alustalla, jolla asiakas voi tarkastella sitä sekä ladata, tallentaa ja tulostaa sen.

XII. Maksu- ja täytäntöönpanojärjestelyt

Koska Raisinin talletustuotteisiin liittyvät palvelut ovat yleensä maksuttomia, maksu- ja täytäntöönpanojärjestelyjä ei ole. Lisätietoja on kohdassa "Raisin-tuotteen hinta- ja palveluluettelo".

XIII. Sopimuksen vähimmäiskesto ja sopimukseen perustuva oikeus ennenaikaiseen irtisanomiseen

1. Sopimus on voimassa toistaiseksi. Asiakas tai Raisin voi irtisanoa sopimuksen kahden viikon irtisanomisajalla

joka kuukauden lopussa.

2. Jos asiakas on tehnyt talletussopimuksen Kumppanipankin kanssa, irtisanominen tulee voimaan, kun kaikki talletukset on siirretty takaisin asiakkaan Raisin-tilille, määräaikaistalletusten osalta yleensä talletusten säännöllisen erääntymisen yhteydessä.
3. Oikeus irtisanomiseen pätevästä syystä säilyy ennallaan. Asiakas voi irtisanoa sopimuksen myös Suomen kuluttajansuojalain 6 a luvun 8 pykälän perusteella.
4. Sopimuksen irtisanomisesta on ilmoitettava kirjallisesti (esim. sähköpostitse tai kirjeitse), jotta se voi tulla voimaan.

XIV. Etäviestintämenetelmien käytöstä aiheutuvat lisäkustannukset

Viestinnästä ei aiheudu muita lisäkustannuksia kuin asiakkaan viestintäoperaattorin veloittamat kustannukset.

XV. Peruutusoikeus:

Peruutusoikeus: Asiakkaalla on oikeus peruuttaa tämä alustasopimus 14 kalenteripäivän kuluessa ilman perusteluja. Peruutusaika alkaa sopimuksen tekemisestä (eli onnistuneesta rekisteröitymisestä alustalle) edellyttäen, että asiakas on saanut nämä sopimuksentekoa edeltävät tiedot ja yleiset käyttöehdot pysyvällä tavalla.

Peruutustoiminto Raisin-alustan kautta: Asiakas voi käyttää tätä oikeutta sähköisesti klikkaamalla sille osoitettua peruuttamispainiketta profiiliosassaan Raisin-alustalla.

Vaihtoehtoinen peruutusilmoitus: Vaihtoehtoisesti asiakas voi myös ilmoittaa sopimuksen purkamisesta Raisin SE:lle selkeällä ja yksiselitteisellä ilmoituksella pysyvällä välineellä (esim. kirjeellä tai sähköpostitse) purkuajan kuluessa. Purkaminen on osoitettava seuraavaan osoitteeseen:

Raisin SE

Schlesische Straße 33/34

10997 Berliini, Saksa

Sähköposti: asiakaspalvelu@raisin.com

Peruuttamisen seuraukset: Jos alustasopimuksen peruutus tulee voimaan, kummankin osapuolen on palautettava saamansa suoritukset. Koska tämän sopimuksen kohteena on alustan tarjoaminen eikä talletusten vastaanottaminen, Raisin SE ei hallitse tai säilytä minkäänlaisia varoja tämän puitejärjestelyn alaisuudessa, eikä Raisin SE:tä kohtaan synny korkovaatimuksia.

(Huomautus: Tämä peruutusoikeus koskee yksinomaan Raisin SE:n kanssa tehtyä alustasopimusta. Alustan kautta erikseen välitettyihin kumppanipankkien talletussopimuksiin sovelletaan kyseisten sopimusosapuolten omia erillisiä sopimusperusteisia ja lakisääteisiä peruuttamisehtoja ja -aikoja.)

Käyttämättä jättämisen seuraukset: Jos asiakas ei käytä tätä oikeutta 14 päivän kuluessa, alustasopimus pysyy oikeudellisesti sitovana sovitun sopimuskauden ajan tai tavanomaisten irtisanomissäännösten mukaisesti.

XVI. Sovellettava laki

Asiakkaan ja Raisinin väliseen liikesuhteeseen sovelletaan Saksan lakeja, lukuun ottamatta kansainvälisen yksityisoikeuden / lainvalintasäännön mukaisia viittaussäännöksiä. Jos asiakas on kauppias ja riidan kohteena oleva liikesuhde liittyy tällaisen liiketoiminnan harjoittamiseen tai jos asiakkaalla ei ole yleistä oikeuspaikkaa Saksassa tai muussa EU:n jäsenvaltiossa, yksinomainen oikeuspaikka kaikissa riita-asioissa on Raisinin kotipaikka.

XVII. Sopimuskieli

Asiakkaan ja Raisinin välisen liikesuhteen aikana tapahtuvassa viestinnässä käytettävä kieli on englanti. Käyttöehdot tarjotaan englanniksi ja suomeksi.

Raisin SE:n käyttöehdot

I. Laajuus

Nämä käyttöehdot (jäljempänä ”**Käyttöehdot**”) koskevat koko asiakkaan ja Raisinin välistä liikesuhdetta.

Raisinin tarjooma on tarkoitettu ainoastaan täysi-ikäisille yksityisasiakkaille (luonnollisille henkilöille), jotka asuvat pysyvästi Suomessa. Tarjooma ei koske Yhdysvaltain kansalaisia tai Yhdysvaltain green cardin haltijoita eikä yleensäkään ketään Yhdysvaltain Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) -lain piiriin kuuluvia henkilöitä.

II. Sopimuksen kohde ja tarkoitus

1. Raisin ja asiakas tekevät alustasopimuksen näiden Käyttöehtojen mukaisesti (”**Sopimus**”).
2. Sopimuksen kohteena on Raisinin asiakkaan käyttöön tarjoama digitaalinen alusta (”**Alusta**”) ja siten asiakkaan mahdollisuus ostaa Alustan kautta talletustuotteita (esim. määräaikaistalletuksia tai yön yli -tuotteita), joita valtuutetut laitokset (”Kumppanipankit”), kuten Euroopan talousalueen pankit, tarjoavat. Esittämällä mahdolliset Kumppanipankit Alustalla Raisin antaa asiakkaalle mahdollisuuden tehdä itsenäisesti sopimuksia kyseisten Kumppanipankkien kanssa. Lisäksi Raisin tarjoaa suomenkielisiä syöttömaskeja, joilla asiakkaat voivat teknisesti hakea ja hallinnoida ostamiaan talletustuotteita. Yksi Alustan erityispiirre on, että se tarjoaa asiakkaalle teknisen mahdollisuuden hakea uusia talletustuotteita ilman, että hänen tarvitsee syöttää uudestaan henkilötietojaan, toimittaa asiakirjoja tai suorittaa tunnistamismenettelyjä sen jälkeen, kun hän on tehnyt talletussopimuksen ensimmäistä kertaa.
3. Raisin ei anna asiakkaalle minkäänlaisia neuvoja tai suosituksia talletustuotteiden tyypistä tai sopivuudesta. Tarjooma on tarkoitettu ainoastaan kokeneille ja valistuneille asiakkaille, jotka tekevät sijoituspäätöksensä itsenäisesti ja riippumattomasti. Talletussopimus tehdään suoraan asiakkaan ja Kumppanipankin välillä. Raisin ilmoittaa asiakkaan Raisin-tilin nykytilanteen sekä asiakkaan talletustilien tilanteen. Siltä osin kuin Raisin tarjoaa tai välittää kolmansien osapuolten tietoja tietyistä maista, pankeista tai talletustuotteista, tätä ei voida lukea Raisinin antamaksi sijoitusneuvonnaksi, suositukseksi tai muuksi arvioksi. Tietojen tarkoituksena on ainoastaan helpottaa asiakkaan itsenäistä sijoituspäätöstä. Raisin ei takaa kolmansien osapuolten toimittamien tietojen täydellisyyttä, oikeellisuutta tai ajantasaisuutta.
4. Raisin ei anna oikeudellista tai verotuksellista neuvontaa. Raisin ei ole vastuussa korkotuloja tai valuuttakurssivoittoja koskevien verotusarvioiden oikeellisuudesta.
5. Tämä Sopimus ei koske tiettyjä Raisin Bankin tarjoamia Alustan osioita, jotka on merkitty asianmukaisesti (erityisesti suojattua osiota, niin sanottua verkkopankkijärjestelmää).
6. Raisin ei ole sitoutunut tarjoamaan välityspalveluja eikä onnistunutta välitystoimintaa talletussopimusten tekemistä varten. Kumppanipankki päättää itse, tehdäänkö asiakkaan kanssa sopimus vai ei, ellei Kumppanipankki ole lain mukaan velvollinen tekemään sopimusta. Kullakin Kumppanipankilla on oikeus kieltäytyä sopimuksen tekemisestä asiakkaan kanssa milloin tahansa ja ilman perusteluja. Sama koskee Raisin Bankissa olevaa Raisin-tiliä. Asiakkaan Raisin Bankille tai Kumppanipankille antamat toimeksiannot (joihin Raisinilla ei ole vaikutusvaltaa) velvoittavat ainoastaan joko Raisin Bankin tai Kumppanipankin suorittamaan kyseisen toimeksiannon. Raisin ei takaa millään tavoin Raisin Bankin tai Kumppanipankin kautta tapahtuvaa toteutusta. Raisin Bank tai Kumppanipankki eivät ole Raisinin asiamiehiä *(Erfüllungsgehilfe*).
7. Raisin ei tarjoa Saksan pankkilain *(Kreditwesengesetz,* ”**KWG**”) kohtien 1 ja 1a mukaisia pankkipalveluja. Raisin ei tarjoa maksupalvelujen valvontalain *(Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz,* ”**ZAG**”) kohtien 1 ja 8 mukaisia maksupalveluja. Tämä tarkoittaa erityisesti sitä, että Raisin ei tunnista asiakkaita, avaa tilejä tai toimi tilinhoitolaitoksena eikä toteuta tai hyväksy maksumääräyksiä.
8. Raisinilla on oikeus jättää Sopimus tekemättä asiakkaan kanssa syytä ilmoittamatta.

III. Yhteistyö Raisin Bankin kanssa

1. Raisin tekee Raisin-tuotteen yhteydessä yhteistyötä yksinomaan Raisin Bankin kanssa.
2. Raisin Bankin tehtävät ovat pääasiassa seuraavat: i) hyvitysperusteisen verkkokäyttötilin (”**Raisin-tili**”) avaaminen ja ylläpito sekä sen saldon vahvistaminen vuosittain ii) kansallisten ja kansainvälisten maksutapahtumien toteuttaminen Raisin-tiliä varten (pelkästään Kumppanipankkien tileille tehtäviä maksuja ja Vastatilille tehtäviä siirtoja varten) iii) asiakkaan tunnistusprosessin hoitaminen suhteessa Kumppanipankkiin ja iv) Kumppanipankista riippuen asiakkaiden avustaminen viestinnässä Kumppanipankin kanssa (esim. asiakkaan toimeksiantojen ja asiakirjojen lähettäminen sähköisesti tai postitse tehtäessä talletussopimusta Kumppanipankin kanssa).
3. Raisin Bank (ei Raisin) tarjoaa tietyt Alustan rahoituspalveluihin liittyvät osiot, jotka on merkitty asianmukaisesti (erityisesti suojatun, kirjautumista edellyttävän osion eli niin sanotun verkkopankkijärjestelmän).
4. Yksityiskohtaiset tiedot Raisin Bankin tarjoamista palveluista ja asiakkaan kanssa tehtävästä sopimuksesta on esitetty Raisin Bankin Käyttöehdoissa.

5. Saksalaisen pankkilain (KWG) koskevan 2 f pykälän mukaisena rahoitusalan holdingyhtiönä Raisin on Saksan rahanpesulain (GwG) 2 pykälän 1 momentin 6 kohdan mukainen ilmoitusvelvollinen ja siihen sovelletaan sen omia rahanpesulain mukaisia huolellisuusvelvoitteita, erityisesti asiakkaan tunnistamisen osalta (GwG:n 10 ja 11 pykälät), sekä konsernin laajuisia velvoitteita Raisin-konsernin emoyhtiönä GwG:n 9 pykälän mukaisesti. Näiden lakisääteisten velvoitteiden täyttämiseksi Raisin Bank luovuttaa Raisinille jo tilin avauksen yhteydessä ja jatkuvan liikesuhteen aikana keräämänsä asiakkaan tunnistamistoimien tiedot (mukaan lukien nimi, syntymäaika ja -paikka, kansalaisuus, osoite, henkilöllisyystodistuksen tiedot ja tarvittaessa tiedot tosiasiallisista edunsaajista) sekä muita asiakkaan henkilötietoja (esim. riskiluokituksesta). Tämä luovutus tapahtuu GDPR:n 4 artiklan 7 kohdan mukaisten erillisten rekisterinpitäjien välillä. Ilman tätä tietojen luovuttamista Raisin ei voi täyttää alustasopimuksen tekemiseen vaadittavia omia rahanpesuvelvoitteitaan; luovutus on siten välttämätön edellytys Raisinin palvelujen tarjoamiselle. Lisätietoja, erityisesti oikeusperustasta, löytyy Raisin SE:n ja Raisin Bank AG:n tietosuojaselosteesta (saatavilla osoitteessa https://www.raisin.com/fi-fi/tietosuoja/).

IV. Sopimuksen tekeminen

Sopimus asiakkaan ja Raisinin välillä syntyy, kun asiakas on onnistuneesti rekisteröitynyt verkossa. Tämän sopimuksen täysi voimaantulo on kuitenkin asetettu siksi lykkääväksi ehdoksi, että asiakkaan ja Raisin Bank AG:n välinen Raisin-tiliä koskeva tilisopimus on tehty ja Raisin Bank on suorittanut rahanpesulain mukaisen asiakkaan lakisääteisen tunnistamisen hyväksytysti (yhdessä ”Lykkäävä ehto”). Tähän ajankohtaan saakka asiakas saa käyttää Alustaa yksinomaan Lykkäävän ehdon täyttymisen edistämiseen. Tänä aikana asiakkaalla ei ole muita käyttömahdollisuuksia eikä Raisinilla ole muita suoritusvelvollisuuksia. Jos Lykkäävä ehto ei täyty 6 kuukauden kuluessa, Sopimus ei tule lopullisesti voimaan, asiakkaan pääsy estetään ja asiakkaan tiedot poistetaan.

V. Käytettävyys

Raisin pyrkii korkeaan tekniseen tasoon. Raisin kuitenkin korostaa, että käytössä oleva tekniikka huomioon ottaen (kovalevyt ja ohjelmistot) vahinkoja aiheuttavia virheitä ei voida sulkea pois. Raisin ei ole sitoutunut pitämään Alustaa koko ajan käytettävissä eikä takaa sitä.

VI. Vastuu

1. Raisin ottaa vastuun Raisinin sekä sen edustajien tai asiamiesten tahallisesta tai törkeästä huolimattomuudesta sekä vähintään huolimattomuudesta aiheutuneista henkeen, ruumiiseen tai terveyteen kohdistuvista vahingoista lain edellyttämällä tavalla. Muuten Raisin vastaa ainoastaan vahingoista, jotka johtuvat olennaisten sopimusvelvoitteiden tuottamuksellisesta rikkomisesta, sekä vahingoista, jotka johtuvat nimenomaisten takuiden noudattamatta jättämisestä. Olennaisten sopimusvelvoitteiden tuottamuksellisesta rikkomisesta aiheutunut vahingonkorvausvaatimus rajoitetaan tyypilliseen sopimukseen perustuvaan, ennakoitavissa olevaan vahinkoon, jollei yhdessä tällaisen olennaisten sopimusvelvoitteiden tuottamuksellisen rikkomisen kanssa esiinny mitään muuta tämän kohdan a) virkkeessä 1 mainittua tapausta.

   Tärkeiden sopimusvelvoitteiden (*Hauptleistungspflichten*) lisäksi olennaiset sopimusvelvoitteet kattavat myös velvoitteet, joiden täyttäminen mahdollistaa Sopimuksen asianmukaisen täytäntöönpanon ja joihin asiakas voi luottaa.

2. Raisin ei ota vastuuta asiakkaan ja muiden sopimusosapuolten (Raisin Bank ja/tai Kumppanipankit) välisten sopimusten pätevyydestä. Raisin ei myöskään ota vastuuta riskistä, että asiakkaan hakemukset hylätään, jätetään kokonaan käsittelemättä tai käsitellään viiveellä. Raisin ei ota vastuuta sopimuskumppanien asiakkaan käyttöön antamien asiakirjojen, viestien tai muiden tietojen oikeellisuudesta.

VII. Asiakkaan yhteistyövelvollisuus Raisinin kanssa

1. Alustan käyttäminen edellyttää, että asiakkaalla on käytössään tarvittavat tekniset laitteet, jotta hän voi käyttää Alustaa internetin kautta (tietokone, verkkoyhteys, sähköpostiosoite).

2. Asiakas on laillisesti velvoitettu toimimaan yhteistyössä Raisinin rahanpesulain mukaisten huolellisuusvelvoitteiden täyttämisessä. Asiakkaan on toimitettava Raisinille tunnistamista varten tarvittavat tiedot ja asiakirjat sekä ilmoitettava tiedot mahdollisesta tosiasiallisesta edunsaajasta. Jos näihin tietoihin tulee muutoksia liikesuhteen aikana (erityisesti nimen, osoitteen, kansalaisuuden tai tosiasiallisen omistajuuden muutokset), asiakkaan on ilmoitettava siitä Raisinille viipymättä.Jos asiakkaasta tulee liikesuhteen aikana Yhdysvaltain green cardin haltija, hänen on ilmoitettava siitä välittömästi Raisinille.

3. Asiakkaan toimeksiantojen ja ohjeiden on mahdollistettava maksutapahtuman sisällön tunnistaminen yksiselitteisesti. Jos toimeksiannot ja ohjeet toimitetaan sähköisesti, puhelimitse tai muulla tavoin, asiakkaan on varmistettava, ettei tiedonvälityksessä satu virheitä, väärinkäsityksiä, väärinkäyttöä tai virheitä. Jos Raisinin antamat tiedot tai vahvistukset poikkeavat asiakkaan toimeksiannosta tai ohjeista, asiakkaan on reklamoitava välittömästi.

VIII. Maksut ja provisiomaksut

1. Raisin tarjoaa asiakkaalle Raisin-tuotteeseen liittyvät palvelut yleensä maksutta. Lisätietoja on kohdassa ”Raisin-tuotteen hinta- ja palveluluettelo”.

2. Raisin saa suhteessa Kumppanipankkeihin

tarjoamistaan palveluista provisiomaksun kyseiseltä Kumppanipankilta. Osa tästä palkkiosta siirretään Raisin Bankille osana yhteistyötä. Näiden provisiomaksujen ansiosta Raisin voi tarjota palveluja asiakkaille maksutta ja parantaa niiden laatua.

IX. Irtisanomissäännöt

1. Tämä sopimus on voimassa toistaiseksi. Asiakas tai Raisin voivat irtisanoa sen kunkin kuukauden lopussa kahden viikon irtisanomisajalla.
2. Oikeus irtisanoa sopimus painavasta syystä säilyy muuttumattomana. Painava syy on kyseessä erityisesti silloin, jos asiakas ei täytä lakisääteisiä tai sopimuksenmukaisia myötävaikutusvelvollisuuksiaan, erityisesti kohdan VII. 2 mukaisia rahanpesulain mukaisia myötävaikutusvelvollisuuksia, tai jos Raisin on velvoitettu päättämään liikesuhde muista lakisääteisistä syistä.
3. Raisinin ja Raisin Bankin palvelujen tarjoaminen edellyttää voimassa olevia sopimuksia asiakkaan ja Raisinin sekä Raisin Bankin välillä. Lisäksi tarvitaan tietosuojasuostumukset (Datenschutzfreigaben) Raisinille ja Raisin Bankille (ks. kohta 11). Jos asiakas irtisanoo sopimuksensa Raisinin tai Raisin Bankin kanssa tai peruuttaa Raisinille tai Raisin Bankille antamansa tietosuojasuostumuksen, sekä Raisinilla että Raisin Bankilla on oikeus irtisanoa asiakkaan kanssa tehty sopimus perustellusta syystä, mikäli asiakas ei ole jo irtisanonut sopimusta.
4. Sopimuksen irtisanomisesta on tehtävä kirjallinen ilmoitus (esim. sähköpostitse tai kirjeitse), jotta se voi tulla voimaan.
5. Jos asiakkaalle määrätään tuomioistuimen määräämä edunvalvoja, Raisin pidättää itsellään oikeuden irtisanomiseen ilman irtisanomisaikaa.
6. Irtisanomisen seuraukset
   Jos tämä sopimus irtisanotaan, sovelletaan irtisanomispäivästä alkaen seuraavaa:

a. Olemassa olevat määräaikaistalletukset säilyvät talletuksen erääntymiseen saakka irtisanomisesta riippumatta. Yön yli -talletukset irtisanotaan ja realisoidaan. Asiakkaalle ilmoitetaan tästä.

b. Uusien talletustuotteiden hankkiminen Raisinin kautta ei ole mahdollista irtisanomisilmoituksen vastaanottamisen jälkeen.

c. Verkkopankin käyttöoikeus jatkuu irtisanomisen voimaantulon jälkeen. Käyttöoikeus päättyy, kun viimeinen talletus erääntyy. Asiakasta pyydetään lataamaan kaikki asiaankuuluvat asiakirjat. Kun verkkopankin käyttöoikeus on päättynyt, sitä ei voida enää käyttää, eli muun muassa talletustarjouksia ei voida enää tarkastella eikä virtuaalitilin yleiskatsaus ole enää käytettävissä.

d. Kaikki sopimukset, jotka asiakas on tehnyt Kumppanipankin kanssa, säilyvät muuttumattomina.

X. Muutokset näihin Käyttöehtoihin

Näitä Käyttöehtoja voidaan muuttaa milloin tahansa, jos Raisinin oikeutettu etu sitä vaatii, eli niitä voidaan tarkistaa olosuhteiden muuttuessa. Oikeutetun edun katsotaan pätevän erityisesti tilanteissa, joissa oikeudellinen tilanne muuttuu, korkein oikeus käyttää toimivaltaansa, markkinaolosuhteet muuttuvat tai valuutta vaihtuu taikka muissa vastaavissa tapauksissa. Käyttöehtojen muutoksista ilmoitetaan kaikille asiakkaille kirjallisesti (kirje, sähköposti tai Postilaatikko) kaksi (2) kuukautta ennen tarkistettujen ehtojen voimaantulopäivää. Jos asiakas vastustaa muutoksia kahden (2) kuukauden kuluessa, sovelletaan edelleen Käyttöehtojen aiempaa versiota. Asiakkaan oletetaan hyväksyneen Käyttöehdot tarkistetussa muodossa, jos asiakas ei vastusta niitä edellä mainitun ajan kuluessa eikä irtisano sopimusta. Asiakkaan oletetaan hyväksyneen tarkistetut Käyttöehdot myös, jos hän jatkaa Raisinin palvelujen käyttöä sen jälkeen, kun tarkistetut ehdot ovat tulleet voimaan. Raisin on sitoutunut tiedottamaan asiakkaalle erityisesti hänen oikeudestaan vastustaa Käyttöehtojen muutoksia ja palvelujen käytön jatkamisen seurauksista. Tämä tieto on sisällytettävä Käyttöehtojen muutosta koskevaan ilmoitukseen sopimuskauden alussa.

Sopimuksentekoa edeltävät tiedot Raisin Bank AG:sta

I. Nimi ja osoite Raisin Bank AG

Raisin Bank AG (jäljempänä „**Raisin Bank**“)
Niedenau 61-63, 60325 Frankfurt am Main
Saksa

Verkkosivusto: www.raisin.bank
Sähköposti: asiakaspalvelu@raisin.com

II. Kaupparekisterinumero

Paikallistuomioistuin Frankfurt am Main HRB 13 305

III. Lailliset edustajat

Hallitus:

Marco Lindgens, Mirko Siepmann

IV. Raisin Bankin pääasiallinen liiketoiminta

Raisin Bank tarjoaa asiakkailleen perinteisiä talletus- ja rahoitusratkaisuja sekä maksupalveluja ja rahamarkkina- ja valuuttakauppaa tavanomaisen pankkikäytännön mukaisesti sekä talletustuotteille (esim. määräaikaistalletuksille tai yön yli -tuotteille) tarkoitetun alustan ylläpitoa.

V. Valvontaviranomaiset

Saksan pankkilain (Kreditwesengesetz, KWG) mukaisena luottolaitoksena ja rahoituspalvelujen tarjoajana sekä Saksan maksupalvelujen valvontalain (Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz, ZAG) mukaisena maksupalveluntarjoajana Raisin Bank kuuluu Saksan rahoitusvalvontaviranomaisen (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, jäljempänä ”Bafin”) valvonnan piiriin.

BaFinin osoite: Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, Saksa, BaFinin rekisterinumero: 100 112.

Yhteystiedot: www.bafin.de

Puhelin: +49 (0) 228 4108-0 Faksi: +49 (0) 228 4108-1550

Sähköposti: poststelle@bafin.de

VI. Rahoituspalvelujen luonne ja pääpiirteet

Raisin Bankin tarjoamat rahoituspalvelut ovat pääasiassa: (i) asiakkaan nimissä olevan yksittäisen hyvitysperusteisen verkkokäyttötilin avaaminen ja ylläpito **(”Raisin-tili”)** ja saldon vahvistaminen vuosittain; (ii) kotimaisten ja kansainvälisten maksutapahtumien suorittaminen Raisin-tiliä varten (yksinomaan maksut kumppanipankkien tileille sekä maksutapahtumat nimetylle tilille ja siltä pois); (iii) asiakkaan tunnistusprosessin hoitaminen suhteessa kumppanipankkiin (jäljempänä **”Kumppanipankki”**); ja (iv) kumppanipankista riippuen asiakkaiden avustaminen viestinnässä kumppanipankin kanssa (esim. asiakkaan toimeksiantojen ja asiakirjojen lähettäminen sähköisesti tai postitse kumppanipankin kanssa tehtävän talletussopimuksen yhteydessä).

Sopimuksen kohteena on Alustan tarjoaminen asiakkaalle Raisin Bankin toimesta **(”Alusta”)** ja siten asiakkaan mahdollisuus ostaa Alustan kautta talletustuotteita (esim. määräaikaistalletuksia tai yön yli -tuotteita), joita valtuutetut laitokset (”Kumppanipankit”), kuten Euroopan talousalueen pankit, tarjoavat. Lisäksi Raisin Bank tarjoaa teknisiä palveluja, jotka liittyvät asiakkaiden ja kumppanipankkien (jäljempänä **”Kumppanipankki”**) välisen sopimuksen tekemiseen.

VII. Sopimuksen tekeminen

Asiakkaan ja Raisin Bankin välinen sopimus katsotaan tehdyksi verkossa, kun rekisteröinti on suoritettu onnistuneesti, asiakas on vahvistanut verkkotilin avaamishakemuksen ja Raisin Bank on hyväksynyt sen.

VIII. Rahoituspalvelujen kokonaiskustannukset

Raisin Bankin palvelut asiakkaalle talletustuotteiden välityksen ja Raisin-tilin yhteydessä ovat yleensä maksuttomia. Lisätietoja on kohdassa ”Raisin-tuotteen hinta- ja palveluluettelo”.

IX. Verotustiedot

Asiakkaan on yleensä maksettava veroja koroista, joita Kumppanipankit maksavat talletuksille. Asiakkaiden on otettava yhteyttä toimivaltaisiin veroviranomaisiin tai yksityiseen veroneuvojaan, jos heillä on aiheesta kysyttävää.

X. Riskitiedot

Talletustuotteet, kuten Kumppanipankkien tarjoamat talletustuotteet, ovat turvallisimpia ja yksinkertaisimpia pankkituotteita. Talletuksiin liittyvät riskit on kuvattu kunkin tuotteen esitteessä ja ehdoissa.

XI. Annettujen tietojen voimassaoloaikaa koskevat rajoitukset

1. Pääsääntönä kaikki asiakkaalle annetut tiedot ovat voimassa toistaiseksi. Lisäykset, muutokset ja muut muutokset ovat mahdollisia näiden ehtojen puitteissa.

2. Uusin hinta- ja palveluluettelo on saatavilla Raisin Bankin alustalla, jolla asiakas voi tarkastella sitä sekä ladata, tallentaa ja tulostaa sen.

XII. Sopimuksen vähimmäiskesto ja sopimukseen perustuva oikeus ennenaikaiseen irtisanomiseen

1. Sopimus on voimassa toistaiseksi. Asiakas tai Raisin Bank voi irtisanoa sopimuksen kahden viikon irtisanomisajalla joka kuukauden lopussa.
2. Jos asiakas on tehnyt talletussopimuksia Kumppanipankin kanssa, irtisanominen tulee voimaan, kun kaikki talletukset on siirretty takaisin asiakkaan Raisin-tilille, määräaikaistalletusten osalta yleensä talletuksen säännöllisen erääntymisen yhteydessä.
3. Oikeus sopimuksen purkamiseen pätevästä syystä säilyy ennallaan.
4. Mistä tahansa sopimuksen päättämisestä on ilmoitettava kirjallisesti (esim. sähköpostitse tai kirjeitse), jotta se voi tulla voimaan.

XIII. Peruutusoikeus

Asiakkaan peruutusoikeus alkaa tämän sopimuksen tekemisestä. Peruutusoikeutta koskeva ohje on tämän osan lopussa.

XIV. Sovellettava laki

Asiakkaan ja Raisin Bankin väliseen liikesuhteeseen sovelletaan Saksan lakeja, lukuun ottamatta kansainvälisen yksityisoikeuden / lainvalintasäännön mukaisia viittaussäännöksiä. Jos asiakas on elinkeinonharjoittaja ja riidan kohteena oleva liikesuhde liittyy tällaisen liiketoiminnan harjoittamiseen tai jos asiakkaalla ei ole yleistä oikeuspaikkaa Saksassa tai muussa EU:n jäsenvaltiossa, yksinomainen oikeuspaikka kaikissa riita-asioissa on Raisin Bankin kotipaikka.

XV. Sopimuskieli

Asiakkaan ja Raisin Bankin välisen liikesuhteen aikana tapahtuvassa viestinnässä käytettävä kieli on englanti. Käyttöehdot tarjotaan englanniksi ja suomeksi.

PERUUTUSOHJE

Osa 1

Peruutusoikeus

Voit peruuttaa sopimukseni 14 päivän kuluessa selkeällä ilmoituksella ilman perusteluja. Peruutusaika alkaa siitä, kun ilmoitus on vastaanotettu pysyvällä tavalla, ei kuitenkaan ennen sopimuksen tekemistä eikä ennen kuin olemme täyttäneet tiedonantovelvollisuutemme EGBGB:n (Saksan siviililain johdantolaki) 246b pykälän 2 momentin 1 kohdan mukaisesti yhdessä EGBGB:n 246b pykälän 1 momentin 1 ja 2 kohdan kanssa. Peruutusajan noudattamiseksi riittää, että peruutusilmoitus lähetetään ajoissa, jos kyseinen peruutusilmoitus toimitetaan pysyvällä tavalla (esim. kirje, faksi, sähköposti). Peruutusilmoitus on osoitettava seuraavaan osoitteeseen:

Raisin Bank AG
c/o Raisin SE
Postfach 44 05 60
12005 Berlin
Germany

E-mail: asiakaspalvelu@raisin.com

Voit käyttää peruutusoikeuttasi myös verkossa Raisin-alustan profiiliosiossa. Jos käytät verkkotoimintoa, toimitamme sinulle välittömästi pysyvällä tavalla (esim. sähköpostitse) vastaanottotodistuksen, joka sisältää tiedot peruutusilmoituksen sisällöstä sekä sen vastaanottamisen päivämäärästä ja kellonajasta.

Osa 2

Peruutusajan alkamiseen vaadittavat tiedot

Edellä 1 osan 2. lauseessa tarkoitetut tiedot sisältävät seuraavat seikat:

1. yhtiön henkilöllisyyden ja pääasiallisen liiketoiminnan;
2. maantieteellisen osoitteen, johon yhtiö on sijoittautunut, sekä sen puhelinnumeron ja sähköpostiosoitteen tai tiedot muista yhtiön tarjoamista viestintävälineistä;
3. asiaankuuluvat yhteystiedot, joiden avulla kuluttaja voi osoittaa valituksensa yhtiölle;
4. jos yhtiö on merkitty kaupparekisteriin tai vastaavaan julkiseen rekisteriin, rekisterin, johon se on merkitty, ja rekisterinumeron tai vastaavan kyseisessä rekisterissä käytetyn tunnisteen;
5. siltä osin kuin yhtiön toimintaan vaaditaan toimilupa, toimivaltaisen valvontaviranomaisen nimen, osoitteen, verkkosivuston ja mahdolliset muut yhteystiedot;
6. rahoituspalvelun pääasiallisten ominaisuuksien kuvauksen;
7. kokonaishinnan, joka kuluttajan on maksettava yhtiölle rahoituspalvelusta, mukaan lukien kaikki asiaan liittyvät palkkiot, maksut ja kulut, sekä kaikki yhtiön kautta kulkevat verot tai, jos tarkkaa hintaa ei voida ilmoittaa, sen laskentaperusteet, joiden avulla kuluttaja voi varmistaa hinnan;
8. tarvittaessa tiedot maksujen viivästymisen tai laiminlyönnin seurauksista;
9. tarvittaessa ilmoituksen siitä, että hinta on personoitu automaattisen päätöksenteon perusteella;
10. tarvittaessa ilmoituksen siitä, että rahoituspalvelu liittyy rahoitusvälineisiin, joihin niiden erityispiirteiden tai suoritettavien toimien vuoksi liittyy erityisiä riskejä tai joiden hinta riippuu rahoitusmarkkinoiden heilahteluista, joihin yhtiö ei voi vaikuttaa, ja että historiallinen tuotto ei ole osoitus tulevasta tuotosta;
11. ilmoituksen muiden sellaisten verojen tai kustannusten mahdollisuudesta, jotka eivät kulje yhtiön kautta tai joita se ei laskuta;
12. mahdolliset rajoitukset ajalle, jonka tämän kappaleen mukaisesti annetut tiedot ovat voimassa;
13. maksua ja suoritusta koskevat yksityiskohdat;
14. mahdolliset erityiset lisäkustannukset, jotka kuluttajan on vastattava etäviestimen käyttämisestä, jos tällaisia lisäkustannuksia veloitetaan;
15. jos ympäristö- tai sosiaaliset tekijät on sisällytetty rahoituspalvelun sijoitusstrategiaan, tiedot rahoituspalvelulla tavoiteltavista ympäristö- tai sosiaalisista tavoitteista;

16. tiedon peruutusoikeuden olemassaolosta tai puuttumisesta ja, jos peruutusoikeus on olemassa, tiedot peruutusajan kestosta ja peruutusoikeuden käyttämistä koskevista menettelytavoista, mukaan lukien määrä, joka kuluttajan voidaan vaatia maksamaan, sekä tämän oikeuden käyttämättä jättämisen seuraukset;
17. etäsopimuksen vähimmäiskeston, kun kyseessä on pysyvästi tai toistuvasti suoritettava rahoituspalvelu;
18. tiedot osapuolten oikeuksista irtisanoa etäsopimus ennenaikaisesti tai yksipuolisesti sopimusehtojen mukaisesti, mukaan lukien mahdolliset tässä tapauksessa määrättävät sopimussakot;
19. käytännön ohjeet ja menettelyt peruutusoikeuden käyttämiseksi Saksan siviililain (Bürgerliches Gesetzbuch – BGB) 355 pykälän mukaisesti, mukaan lukien yhtiön puhelinnumero ja sähköpostiosoite tai tiedot muista asiaankuuluvista viestintävälineistä peruutusilmoituksen toimittamista varten, sekä verkkorajapinnan kautta tehtyjen rahoituspalvelusopimusten osalta tiedot peruutustoiminnon olemassaolosta ja sijoittelusta Saksan siviililain (Bürgerliches Gesetzbuch – BGB) 356a pykälän mukaisesti;
20. mahdolliset sopimuslausekkeet, jotka koskevat etäsopimukseen sovellettavaa lakia tai toimivaltaista tuomioistuinta;
21. kielen tai kielet, joilla sopimusehdot ja tässä purkuoikeutta koskevassa tiedotteessa tarkoitetut ennakkotiedot toimitetaan, sekä kielen tai kielet, joilla yhtiö sitoutuu kuluttajan suostumuksella viestimään tämän sopimuksen voimassaoloaikana;
22. tarvittaessa mahdollisuus käyttää tuomioistuimen ulkopuolista valitus- ja oikeussuojamekanismia, jonka piiriin yhtiö kuuluu, ja tällaisen käytön edellytykset;
23. takuurahaston tai muiden korvausjärjestelyjen olemassaolo, jotka eivät kuulu Euroopan parlamentin ja neuvoston 16 päivänä huhtikuuta 2014 annetun direktiivin 2014/49/EU ja 3 päivänä maaliskuuta 1997 annetun direktiivin 97/9/EY piiriin.

Osa 3

Peruuttamisen seuraukset

Oikeusvaikutuksellisen peruuttamisen tapauksessa molemmin puolin vastaanotetut suoritukset on palautettava. Olet velvollinen maksamaan korvauksen purkamisperuuttamishetkeen mennessä tarjotun palvelun arvosta, jos sinulle on ilmoitettu tästä oikeudellisesta seurauksesta ennen kuin sitouduit sopimukseen ja olet nimenomaisesti suostunut siihen, että vastasuorituksen täyttäminen voidaan aloittaa ennen peruutusajan päättymistä. Jos korvausvelvollisuus on olemassa, tämä voi johtaa siihen, että joudut siitä huolimatta täyttämään sopimusperusteiset maksuvelvoitteesi peruuttamiseen asti ulottuvalta ajalta. Peruuttamisoikeutesi raukeaa ennenaikaisesti, jos molemmat osapuolet ovat täyttäneet sopimuksen kokonaan nimenomaisesta pyynnöstäsi ennen kuin olet käyttänyt Peruuttamisoikeuttasi. Maksujen palautusvelvollisuudet on täytettävä 30 päivän kuluessa. Sinun osaltasi tämä aika alkaa peruuttamisilmoituksesi lähettämisestä ja meidän osaltamme sen vastaanottamisesta.

PERUUTTAMISOHJEEN LOPPU

Raisin Bank AG:n käyttöehdot – yleistä

Asiakkaan ja Raisin Bankin välistä suhdetta koskevat perussäännöt

I. Näiden Liiketoimintaehtojen ja tiettyjen Liikesuhteiden Erityisehtojen soveltamisala ja niihin tehtävät muutokset

1. Soveltamisala

Nämä Yleiset Liiketoimintaehdot koskevat koko liikesuhdetta asiakkaan ja Raisin Bankin kotimaan toimipaikkojen (jäljempänä "**Raisin Bank**") välillä. Lisäksi tiettyihin liikesuhteisiin (esimerkiksi arvopaperikauppa, maksupalvelut ja säästötilit) sovelletaan Erityisehtoja, jotka sisältävät poikkeuksia tai täydennyksiä näihin Yleisiin Liiketoimintaehtoihin. Niistä sovitaan asiakkaan kanssa tilin avaamisen tai toimeksiannon yhteydessä. Jos asiakkaalla on liikesuhteita myös ulkomaisiin toimipaikkoihin, Raisin Bankin panttioikeus (II Raisin Bankin panttioikeus) turvaa myös näiden ulkomaisten toimipaikkojen saatavat.

2. Muutokset

Näiden Liiketoimintaehtojen ja Erityisehtojen muutoksista on ilmoitettava asiakkaalle kirjallisesti viimeistään kaksi kuukautta ennen niiden ehdotettua voimaantulopäivää. Jos asiakas on sopinut Raisin Bankin kanssa sähköisestä viestintäkanavasta (esim. verkkopankki) liikesuhteen yhteydessä, muutokset voidaan toimittaa nähtäväksi myös tämän kanavan kautta. Asiakas voi hyväksyä tai hylätä muutokset ennen niiden ehdotettua voimaantulopäivää. Muutosten katsotaan olevan asiakkaan hyväksymiä, jos asiakas ei ole ilmoittanut niiden hylkäämisestä ennen niiden ehdotettua voimaantulopäivää. Raisin Bankin on nimenomaisesti kiinnitettävä tarjouksessaan asiakkaan huomio tähän hyväksymismenettelyyn.

Jos asiakkaalle esitetään maksupalvelujen ehtojen muutoksia (esim. maksujen käyttöehtoihin), asiakas voi myös irtisanoa maksupalvelujen puitesopimuksen maksutta ja välittömästi ennen muutosten ehdotettua voimaantulopäivää. Raisin Bankin on nimenomaisesti kiinnitettävä tarjouksessaan asiakkaan huomio tähän irtisanomisoikeuteen.

II. Pankkisalaisuus ja pankkitoimintaa koskevien tietojen luovuttaminen

1. Pankkisalaisuus

Raisin Bankilla on vaitiolovelvollisuus, joka koskee kaikkia sen tiedossa olevia asiakkaaseen liittyviä seikkoja ja arvioita (pankkisalaisuus). Raisin Bank voi luovuttaa asiakasta koskevia tietoja vain, jos se on lain mukaan siihen velvoitettu tai jos asiakas on antanut siihen suostumuksensa tai jos Raisin Bank on valtuutettu luovuttamaan pankkitietoja.

2. Pankkitoimintaa koskevien tietojen luovuttaminen

Pankkitoimintaa koskevien tietojen luovuttaminen koskee asiakkaan taloudellista asemaa, luottokelpoisuutta ja vakavaraisuutta koskevia yleisiä toteamuksia ja huomautuksia; tietoja ei anneta tilien, säästötalletusten, arvopaperitalletusten tai muiden Raisin Bankille uskottujen varojen määristä eikä luotolla nostetuista summista.

3. Edellytykset pankkitoimintaa koskevien tietojen luovuttamiselle

Raisin Bankilla on oikeus luovuttaa pankkitoimintaa koskevia tietoja oikeushenkilöistä ja kaupparekisteriin rekisteröidyistä elinkeinonharjoittajista edellyttäen, että tiedustelu liittyy heidän liiketoimintaansa. Raisin Bank ei kuitenkaan luovuta mitään tietoja, jos asiakas on ohjeistanut sitä olemaan luovuttamatta niitä. Raisin Bank luovuttaa muita henkilöitä, erityisesti yksityisasiakkaita ja yhdistyksiä, koskevia pankkitoimintaa koskevia tietoja vain, jos kyseiset henkilöt ovat nimenomaisesti suostuneet siihen joko yleisesti tai yksittäistapauksessa. Pankkitoimintaa koskevia tietoja luovutetaan vain, jos pyynnön esittänyt osapuoli on perustellut oikeutetun etunsa suhteessa pyydettyihin tietoihin eikä ole syytä olettaa, että tietojen luovuttaminen olisi vastoin asiakkaan oikeutettuja huolenaiheita.

4. Julkistettujen pankkitoimintaa koskevien tietojen vastaanottajat

Raisin Bank luovuttaa pankkitoimintaa koskevia tietoja ainoastaan omille asiakkailleen sekä muille luottolaitoksille niiden omia tai niiden asiakkaiden tarpeita varten.

III. Raisin Bankin vastuu; asiakkaan myötävaikutus

1. Vastuuperiaatteet

Velvoitteitaan täyttäessään Raisin Bank on vastuussa henkilökuntansa ja velvoitteidensa täyttämiseen käyttämiensä henkilöiden huolimattomuudesta. Jos tiettyjä liikesuhteita koskevissa Erityisehdoissa tai muissa sopimuksissa on määräyksiä, jotka ovat tämän kanssa ristiriidassa, kyseiset määräykset ovat ensisijaisia. Jos asiakas on myötävaikuttanut vahingon syntymiseen omalla tuottamuksellaan (esim. rikkomalla näiden Liiketoimintaehtojen kohdassa 11 mainittuja yhteistyövelvoitteita), myötävaikutusperiaatteet määräävät, missä määrin Raisin Bank ja asiakas joutuvat vastaamaan vahingosta.

2. Kolmansille osapuolille välitetyt toimeksiannot

Jos toimeksianto on sisällöltään sellainen, että Raisin Bank antaa sen kolmannen osapuolen toteutettavaksi, Raisin Bank toteuttaa toimeksiannon välittämällä sen kolmannelle osapuolelle omissa nimissään (kolmannelle osapuolelle välitetty toimeksianto). Tämä koskee esimerkiksi pankkitoimintaa koskevien tietojen hankkimista muilta luottolaitoksilta sekä arvopapereiden säilyttämistä ja hallinnointia muissa maissa. Tällaisissa tapauksissa Pankin vastuu rajoittuu kolmannen osapuolen huolelliseen valintaan ja ohjeistukseen.

3. Liiketoiminnan häiriöt

Raisin Bank ei vastaa mistään ylivoimaisen esteen, mellakan, sodan tai luonnonilmiöiden aiheuttamista tappioista tai muista tapahtumista, joista Raisin Bank ei ole vastuussa (esim. lakko, työsulku, liikenneseisaukset tai kotimaisten tai ulkomaisten korkeiden elinten hallinnolliset toimet).

IV. Asiakasta koskevat kuittausrajoitukset

Asiakas voi kuitata saataviaan Raisin Bankin saatavia vastaan vain, jos asiakkaan saatavat ovat riidattomia tai ne on vahvistettu tuomioistuimen päätöksellä. Tätä kuittausrajoitusta ei sovelleta saataviin, joiden kohdalla asiakas esittää kuittausta ja joiden oikeusperusteena on Saksan siviililain 513 ja 491–512 pykälien mukainen laina tai rahoitustuki.

V. Luovutusoikeus asiakkaan kuoltua

Asiakkaan kuollessa henkilön, joka esittää olevansa asiakkaan oikeusseuraaja, on toimitettava Raisin Bankille tästä asianmukaiset todisteet. Jos testamenttimääräyksestä (testamentista tai perintösopimuksesta) esitetään virallinen tai oikeaksi todistettu kopio yhdessä asiaa koskevan testamenttimenettelyn pöytäkirjan kanssa, Raisin Bank voi pitää siinä perilliseksi tai testamentin toimeenpanijaksi nimettyä henkilöä oikeutettuna henkilönä, sallia tämän määrätä varoista ja erityisesti suorittaa maksun tai toimituksen tälle henkilölle täyttäen näin velvollisuutensa. Tätä ei kuitenkaan sovelleta, jos Raisin Bank on tietoinen siitä, ettei testamentissa mainitulla henkilöllä ole oikeutta perintöön (esim. testamentin riitauttamisen tai pätemättömyyden vuoksi), tai jos tämä ei ole tullut Raisin Bankin tietoon sen oman huolimattomuuden vuoksi.

VI. Sovellettava laki ja oikeuspaikka, kun asiakkaat ovat elinkeinonharjoittajia tai julkisoikeudellisia yhteisöjä

1. Saksan lainsäädännön soveltaminen

Asiakkaan ja Raisin Bankin väliseen liikesuhteeseen sovelletaan Saksan lakia.

2. Kotimaisten asiakkaiden oikeuspaikka

Jos asiakas on elinkeinonharjoittaja ja riidanalainen liikesuhde liittyy elinkeinonharjoittajan liiketoimiin, Raisin Bank voi haastaa asiakkaan oikeuteen siinä tuomioistuimessa, joka on toimivaltainen suhteessa tiliä pitävään pankkiin, tai missä tahansa muussa toimivaltaisessa tuomioistuimessa. Sama koskee julkisoikeudellisia oikeushenkilöitä ja julkisoikeudellisia erillisrahastoja. Tällaiset asiakkaat voivat haastaa Raisin Bankin oikeuteen ainoastaan siinä tuomioistuimessa, joka on toimivaltainen suhteessa tiliä pitävään Raisin Bankin toimipaikkaan.

3. Ulkomaisten asiakkaiden oikeuspaikka

Oikeuspaikkaa koskevaa sopimusta sovelletaan myös asiakkaisiin, jotka harjoittavat vastaavaa kauppaa tai liiketoimintaa ulkomailla, sekä ulkomaisiin laitoksiin, jotka ovat verrattavissa kotimaisiin julkisoikeudellisiin oikeushenkilöihin tai kotimaisiin julkisoikeudellisiin erillisrahastoihin.

Kirjanpito

I. Käyttötilien kausittaiset saldotodistukset (jatkuvat tilit)

1. Kausittaisten saldotodistusten antaminen

Jollei toisin sovita, Raisin Bank antaa todistuksen käyttötilin saldosta kunkin kalenterivuosineljänneksen lopussa, jolloin selvitetään molempien osapuolten kyseisenä ajanjaksona kertyneet saatavat (mukaan lukien Raisin Bankin perimät korot ja maksut). Raisin Bank voi periä korkoa näin muodostuvalle saldolle näiden Liiketoimintaehtojen kohdan 12 tai muiden asiakkaan kanssa tehtyjen sopimusten mukaisesti.

2. Oikaisuvaatimusten esittämiselle varattu aika; hiljainen hyväksyminen

Asiakkaan mahdolliset oikaisuvaatimukset, jotka koskevat kausittaisen saldotodistuksen virheitä tai puutteita, on esitettävä viimeistään kuuden viikon kuluessa sen vastaanottamisesta. Jos oikaisuvaatimukset esitetään kirjallisina, riittää, että ne lähetetään kuuden viikon kuluessa. Jos oikaisuvaatimuksia ei esitetä määräajassa, todistus katsotaan hyväksytyksi. Raisin Bankin on kausittaisen saldotodistuksen antaessaan nimenomaisesti kiinnitettävä asiakkaan huomio tähän seuraukseen. Asiakas voi vaatia oikaisua kausittaiseen saldotodistukseen myös määräajan päätyttyä, mutta hänen on tällöin osoitettava, että tiliä on joko veloitettu väärin perustein tai sitä ei ole virheellisesti hyvitetty.

II. Raisin Bankin tekemät käänteiset kirjaukset ja oikaisukirjaukset

1. Ennen kausittaisen saldotodistuksen antamista

Raisin Bank voi peruuttaa käyttötilien virheelliset hyvityskirjaukset (joiden syynä on esim. väärä tilinumero) veloituskirjauksella ennen seuraavan kausittaisen saldotilityksen antamista siltä osin kuin Raisin Bankilla on takaisinmaksuvaatimus asiakasta kohtaan (käänteinen kirjaus). Tällöin asiakas ei voi vastustaa veloituskirjausta sillä perusteella, että hyvityskirjausta vastaava summa on jo luovutettu.

2. Kausittaisen saldotodistuksen antamisen jälkeen

Jos Raisin Bank toteaa virheellisen hyvityskirjauksen sen jälkeen, kun kausittainen saldotodistus on annettu, ja jos

Raisin Bankilla on takaisinmaksuvaatimus asiakasta kohtaan, se veloittaa asiakkaan tiliä saatavansa määrällä (oikaisukirjaus). Jos asiakas vastustaa oikaisukirjausta, Raisin Bank hyvittää tilille riidanalaisen summan ja esittää takaisinmaksuvaatimuksen erikseen.

3. Ilmoitus asiakkaalle; korkojen laskeminen

Raisin Bank ilmoittaa asiakkaalle välittömästi kaikista tehdyistä käänteisistä kirjauksista ja oikaisukirjauksista. Korkojen laskemisen osalta Raisin Bankin on korjattava kirjaukset takautuvasti siitä päivästä alkaen, jolloin virheellinen kirjaus tehtiin.

III. Perintätoimeksiannot

1. Suoraveloitusten ja asiakkaan kirjoittamien sekkien maksaminen

Suoraveloitukset ja sekit katsotaan maksetuiksi, ellei veloituskirjausta peruuteta ennen toisen pankkipäivän[1] loppua sen tekemisestä – tai yritysten SEPA-suoraveloitusten kohdalla ennen kolmannen pankkipäivän loppua sen tekemisestä. Käteisellä maksettavat sekit katsotaan maksetuiksi, kun niiden summa on maksettu esittäjälle. Sekit katsotaan myös maksetuiksi heti, kun Raisin Bank on lähettänyt maksukehotuksen. Saksan keskuspankin selvitysosaston kautta esitetyt sekit katsotaan maksetuiksi, ellei niitä palauteta Saksan keskuspankin asettamassa määräajassa.

Asiakkaan yhteistyövelvollisuus

IV. Asiakkaan yhteistyövelvollisuus

1. Muutoksista ilmoittaminen

Asianmukainen asiointi edellyttää, että asiakas ilmoittaa Raisin Bankille viipymättä kaikista nimessään ja osoitteessaan tapahtuneista muutoksista sekä toiselle henkilölle myönnetyn Raisin Bankia koskevan edustusvallan päättymisestä tai muuttumisesta. Ilmoitusvelvollisuus pätee myös silloin, kun edustusvaltuudet on merkitty julkiseen rekisteriin (esim. kaupparekisteriin) ja niiden lakkauttaminen tai muuttaminen merkitään kyseiseen rekisteriin. Lisäksi tilanteeseen saatetaan soveltaa Saksan rahanpesulakiin perustuvia lakisääteisiä lisäilmoitusvaatimuksia.

2. Toimeksiantojen selkeys

Toimeksiannoista on käytävä yksiselitteisesti ilmi niiden sisältö. Epäselvästi muotoilluista toimeksiannoista saatetaan joutua tekemään tiedusteluja, jotka voivat johtaa viivästyksiin. Asiakkaan on toimeksiantoja antaessaan varmistettava erityisesti, että asiakkaan antamat tiedot, erityisesti kotimaan tilinumero ja pankin tunnuskoodi tai IBAN[1] ja BIC[2] sekä valuutta, on ilmoitettu täydellisesti ja oikein. Toimeksiantojen muutokset, varmistukset tai toistot on mainittava erikseen.

3. Erityinen viittaus kiireellisyyteen toimeksiannon toteutuksen yhteydessä

Jos asiakas katsoo, että toimeksianto on toteutettava erityisen nopeasti, hänen on ilmoitettava tästä erikseen Raisin Bankille. Kun toimeksiannot annetaan tulostetulla lomakkeella, tämä on tehtävä lomakkeesta erillään.

4. Raisin Bankilta saatujen ilmoitusten tarkastelu ja niitä koskevat oikaisuvaatimukset

Asiakkaan on välittömästi tarkastettava tiliotteet, arvopaperisopimukset, arvopaperien omistus- ja tuottotiedot, muut selvitykset, toimeksiantojen suorittamista koskevat ilmoitukset sekä tiedot odotettavissa olevista maksuista ja lähetyksistä (ilmoitukset) niiden oikeellisuuden ja täydellisyyden varalta ja esitettävä välittömästi niihin liittyvät mahdolliset oikaisuvaatimukset.

5. Ilmoitus Raisin Bankille, jos todistuksia ei ole vastaanotettu

Asiakkaan on ilmoitettava Raisin Bankille välittömästi, jos hän ei ole saanut jaksoittaisia saldotodistuksia tai arvopaperien omistustietoja. Asiakkaalla on myös velvollisuus ilmoittaa Raisin Bankille, jos hän ei ole saanut muita odottamiaan ilmoituksia (esim. arvopapereiden

sopimustiedot, tiliotteet asiakkaan toimeksiantojen toteuttamisen jälkeen tai asiakkaan odottamien maksujen osalta).

[1] International Bank Account Number, IBAN-tilinumero (Internationale Bankkontonummer)

[2] Bank Identifier Code, BIC-koodi (Bank-Identifizierungs-Code)

Pankkipalvelujen kustannukset

I. Korot, maksut ja kulut

1. Kuluttajien korot ja maksut

Raisin Bankin asiakkaille tarjoamista, pankkitoiminnassa tavanomaisista palveluista perittävät korot ja maksut, mukaan lukien pääpalvelun vastikkeen ylittävät maksut, on ilmoitettu asiakirjassa ”Hintaesite – Yksityispankkitoiminnan vakiohinnat" (Preisaushang) ja myös Hinta- ja palveluluettelossa (Preis- und Leistungsverzeichnis). Jos kuluttaja käyttää niissä mainittua pääpalvelua, ja ellei Raisin Bankin ja asiakkaan välillä ole muuta sovittu, sovelletaan kulloinkin voimassa olevassa Hintaesitteessä tai Hinta- ja palveluluettelossa mainittuja korkoja ja maksuja. Maksusta, joka ylittää pääpalvelusta sovitun vastikkeen, voidaan sopia vain asiakkaan nimenomaisella suostumuksella, vaikka se olisi merkitty asiakirjaan ”Hintaesite – Yksityispankkitoiminnan vakiohinnat" (Preisaushang) tai Hinta- ja palveluluetteloon (Preis- und Leistungsverzeichnis). Ellei toisin ole sovittu, palvelut, joita ei ole niissä mainittu ja jotka suoritetaan asiakkaan ohjeiden mukaisesti tai joiden uskotaan olevan asiakkaan etujen mukaisia ja jotka voidaan kyseisissä olosuhteissa olettaa suoritettavan vain korvausta vastaan, veloitetaan asiaa koskevan lainsäädännön edellyttämällä tavalla.

2. Muiden kuin kuluttajien korot ja maksut

Korot ja vastikkeet tavanomaisista pankkipalveluista, joita Raisin Bank tarjoaa muille kuin kuluttaja-asiakkaille, on ilmoitettu asiakirjassa ”Hintaesite –

Yksityispankkitoiminnan vakiohinnat" (Preisaushang) ja myös Hinta- ja palveluluettelossa (Preis- und Leistungsverzeichnis) siltä osin kuin Hintaesite sekä Hinta- ja palveluluettelo sisältävät tavanomaisia pankkipalveluja muille kuin kuluttajille. Jos muu kuin kuluttaja-asiakas pyytää siinä mainittua pankkipalvelua, sovelletaan Hintaesitteessä sekä Hinta- ja palveluluettelossa mainittuja hintoja, ellei toisin sovita. Muihin kuin yksityispankkitoimintaan liittyvät korot ja maksut määrittää Raisin Bank kohtuullisen harkintansa mukaan, ellei muuta ole sovittu ja elleivät säännökset muuta edellytä (Saksan siviililain 315 pykälä).

3. Maksuttomat palvelut

Raisin Bank ei peri maksua mistään palvelusta, jonka se on velvollinen tarjoamaan lain tai sopimukseen perustuvan liitännäisvelvoitteen nojalla tai jonka se suorittaa omaksi edukseen, paitsi jos tällainen maksu on lain mukaan sallittu ja se peritään asiaankuuluvan lainsäädännön edellyttämällä tavalla.

4. Koronmuutokset; asiakkaan oikeus irtisanoa sopimus koron noustessa

Vaihtuvakorkoisissa lainoissa korko tarkistetaan kunkin lainasopimuksen ehtojen mukaisesti. Raisin Bank ilmoittaa asiakkaalle mahdollisista koronmuutoksista. Jos korkoa nostetaan, asiakas voi, ellei toisin ole sovittu, irtisanoa lainasopimuksen, johon muutos vaikuttaa, välittömästi kuuden viikon kuluessa muutoksesta ilmoittamisesta. Jos asiakas irtisanoo lainasopimuksen, nostettua korkoa ei sovelleta irtisanottuun lainasopimukseen. Raisin Bank myöntää kohtuullisen ajan maksujen suorittamiseen.

5. Sellaisten palvelujen maksujen muutokset, joita tyypillisesti käytetään pysyvästi

Muutoksista sellaisten palvelujen maksuihin, joita asiakkaat tyypillisesti käyttävät liikesuhteessa pysyvästi (esim. tilin/arvopaperitilin hoito), on ilmoitettava asiakkaalle kirjallisesti viimeistään kaksi kuukautta ennen niiden ehdotettua voimaantulopäivää. Jos asiakas on sopinut Raisin Bankin kanssa sähköisestä viestintäkanavasta (esim. verkkopankki) liikesuhteen yhteydessä, muutokset voidaan toimittaa nähtäväksi myös tämän kanavan kautta. Asiakas voi hyväksyä tai hylätä muutokset ennen niiden ehdotettua voimaantulopäivää. Muutosten katsotaan olevan asiakkaan hyväksymiä, ellei asiakas ole ilmoittanut niiden hylkäämisestä ennen niiden ehdotettua voimaantulopäivää. Raisin Bankin on nimenomaisesti kiinnitettävä tarjouksessaan asiakkaan huomio tähän hyväksymismenettelyyn. Jos asiakkaalle tarjotaan muutoksia, asiakas voi myös irtisanoa sopimuksen, jota muutokset koskevat, maksutta ja välittömästi ennen muutosten ehdotettua voimaantulopäivää. Raisin Bankin on nimenomaisesti kiinnitettävä tarjouksessaan asiakkaan huomio tähän irtisanomisoikeuteen. Jos asiakas irtisanoo sopimuksen, tarkistettua maksua ei sovelleta irtisanottuun sopimukseen. Edellä mainittua sopimusta sovelletaan kuluttajiin vain, jos Pankit haluavat muuttaa vastiketta sellaisista pääpalveluista, joita asiakas tyypillisesti käyttää pysyvästi. Kaikki muutokset pääpalvelun vastikkeen ylittävään vastikkeeseen edellyttävät Raisin Bankin ja kuluttajan välistä nimenomaista sopimusta.

6. Kulukorvaukset

Raisin Bankin oikeus kulukorvauksiin määräytyy sovellettavan lainsäädännön edellyttämällä tavalla.

Raisin Bankin asiakkaalta olevien saatavien vakuudet

I. Vakuuksien antaminen tai korottaminen

1. Raisin Bankin oikeus vaatia vakuuksia

Raisin Bank voi vaatia, että asiakas antaa tavanomaiset vakuudet kaikista pankkisuhteesta mahdollisesti aiheutuvista saatavista, vaikka saatavat olisivat ehdollisia (esim. korvaus asiakkaan puolesta myönnetyn takauksen perusteella maksetuista summista). Jos asiakas on ottanut vastuun toisen asiakkaan velvoitteista Raisin Bankia kohtaan (esim. takaajana), Raisin Bankilla ei kuitenkaan ole oikeutta vaatia vakuuden antamista tai korottamista tällaisesta vastuusta ennen velan erääntymistä.

2. Riskin muutokset

Jos Raisin Bank on asiakkaalta olevien saatavien syntyessä aluksi luopunut kokonaan tai osittain vakuuksien vaatimisesta tai niiden korottamisen vaatimisesta, se voi kuitenkin myöhemmin esittää tällaisen vaatimuksen, jos ilmenee tai tulee tietoon olosuhteita, jotka oikeuttavat asiakkaaseen liittyvien saatavien riskiarvion korottamisen. Näin voi käydä erityisesti, jos

- asiakkaan taloudellinen tilanne on muuttunut tai uhkaa muuttua kielteiseen suuntaan tai
- olemassa olevan arvopaperin arvo on heikentynyt tai uhkaa heikentyä.

Raisin Bankilla ei ole oikeutta vaatia vakuuksia, jos on nimenomaisesti sovittu, että asiakkaan ei tarvitse antaa minkäänlaista vakuutta tai että hänen on annettava vain jokin tietty erikseen määritelty vakuus. Kulutusluottosopimusten tapauksessa Raisin Bankilla on oikeus vaatia vakuuksien antamista tai korottamista vain siltä osin kuin vakuudet on mainittu lainasopimuksessa. Kun nettolainamäärä ylittää 75 000 euroa, Raisin Bank voi kuitenkin vaatia vakuuksien antamista tai korottamista, vaikka Saksan siviililain 491 pykälän 2 momentissa tarkoitetussa asiakaslainasopimuksessa tai yleisessä kulutusluottosopimuksessa, joka on tehty ensin mainitun tapauksessa ennen 21. maaliskuuta 2016 ja viimeksi mainitun tapauksessa 21. maaliskuuta 2016 alkaen, ei mainittaisi vakuuksia ollenkaan tai tyhjentävästi.

3. Määräajan asettaminen vakuuksien antamiselle tai korottamiselle

Raisin Bank myöntää kohtuullisen ajan vakuuksien antamiseen tai korottamiseen. Jos Raisin Bank aikoo

käyttää irtisanomisoikeuttaan ilman irtisanomisaikaa näiden Liiketoimintaehtojen Pankin irtisanomisoikeuksia koskevan osan II kohdan 3 mukaisesti, kun asiakas ei täytä velvoitettaan antaa tai korottaa vakuuksia määräajassa, sen on kiinnitettävä asiakkaan huomio tähän seuraukseen ennen toimeen ryhtymistä.

II. Panttioikeus Raisin Bankin hyväksi

1. Sopimus panttioikeudesta

Asiakas ja Raisin Bank sopivat, että Raisin Bank saa panttioikeuden arvopapereihin ja irtaimistoon, jotka pankkitoiminnan yhteydessä ovat tulleet tai voivat tulla Raisin Bankin kotimaan toimipaikan haltuun, ja että Raisin Bank saa panttioikeuden myös kaikkiin saataviin, joita asiakkaalla on tai voi tulevaisuudessa olla suhteessa Raisin Bankiin pankkisuhteen seurauksena (esim. tilien saldot).

2. Vakuudelliset saatavat

Panttioikeuden tarkoituksena on turvata kaikki pankkisuhteen seurauksena syntyvät nykyiset, tulevat ja ehdolliset saatavat, jotka Raisin Bankilla ja kaikilla sen kotimaisilla ja ulkomaisilla toimipaikoilla on oikeus saada asiakkaalta. Jos asiakas on ottanut vastuun toisen asiakkaan velvoitteista Raisin Bankia kohtaan (esim. takaajana), panttioikeus ei turvaa vastuun seurauksena ennen velan erääntymistä.

3. Poikkeukset panttioikeudesta

Jos varat tai muu omaisuus tulevat Raisin Bankin käyttöön sillä varauksella, että niitä saa käyttää vain tiettyyn tarkoitukseen (esim. käteisen tallettaminen vekselin maksua varten), Pankin panttioikeus ei ulotu näihin varoihin. Sama koskee Pankin itsensä liikkeeseen laskemia osakkeita (omia osakkeita) ja arvopapereita, joita Pankki säilyttää ulkomailla asiakkaan lukuun. Panttioikeus ei myöskään ulotu Pankin itsensä liikkeeseen laskemiin tuotto-oikeuksiin/osuustodistuksiin (Genußrechte/Genußscheine) eikä Pankin arvopaperistettuihin ja arvopaperistamattomiin, etuoikeusasemaltaan huonompiin velkoihin.

4. Korko- ja osinkokupongit

Jos arvopaperit ovat Raisin Bankin panttioikeuden alaisia, asiakkaalla ei ole oikeutta vaatia tällaisiin arvopapereihin liittyvien korko- ja osinkokuponkien toimittamista.

III. Vakuusoikeudet perittävien erien ja diskontattujen vekseleiden tapauksessa

1. Tiettyyn tarkoitukseen käytettävät perittävät erät

Jos perittäviä eriä talletetaan Raisin Bankiin sillä varauksella, että niiden vasta-arvoa saa käyttää vain tiettyyn tarkoitukseen, niiden omistusoikeutta ei voi siirtää tai luovuttaa vakuudeksi.

2. Raisin Bankin vakuudelliset saatavat

Vakuutta varten luovutetun tai siirretyn omistusoikeuden tarkoituksena on turvata Raisin Bankin mahdolliset saatavat asiakkaalta, kun asiakkaan käyttötilille talletetaan eriä perintää varten tai kun saatavat johtuvat maksamattomien perintäerien uudelleenveloittamisesta tai vekseleiden diskonttaamisesta. Asiakkaan pyynnöstä Raisin Bank palauttaa asiakkaalle vakuutta varten annetun omistusoikeuden näihin eriin ja sille siirtyneisiin saamisoikeuksiin, jos sillä ei pyynnön esittämishetkellä ole asiakkaalta saatavia, jotka edellyttävät takaamista, tai jos se ei anna asiakkaalle lupaa luopua näiden erien vasta-arvosta ennen niiden lopullista maksamista.

IV. Vakuusvaatimuksen rajoittaminen ja vapauttamisvelvollisuus

1. Vakuusraja

Raisin Bank voi vaatia vakuuksien asettamista tai niiden korottamista, kunnes kaikkien vakuuksien realisoitavissa oleva arvo vastaa kaikkien pankkitoimintasuhteesta johtuvien saamisten yhteismäärää (vakuusraja).

2. Vapauttaminen

Jos kaikkien vakuuksien realisoitavissa oleva arvo ylittää vakuusrajan useammin kuin tilapäisesti, Raisin Bank vapauttaa asiakkaan pyynnöstä vakuuseriä valintansa mukaan vakuusrajan ylittävältä osalta. Valittaessa vapautettavia vakuuseriä Raisin Bank ottaa huomioon asiakkaan tai kolmannen osapuolen, joka on antanut vakuuksia asiakkaan velvoitteita varten, oikeutetut huolenaiheet. Tältä osin Raisin Bank on myös velvollinen toteuttamaan asiakkaan toimeksiannot, jotka liittyvät panttioikeuden kohteena oleviin eriin (esim. arvopapereiden myynti, säästötalletusten takaisinmaksu).

3. Erityissopimukset

Jos asiakkaan kanssa on sovittu tietyn vakuuserän osalta muusta arviointiperusteesta kuin realisointiarvosta tai muusta vakuusrajasta tai muusta vakuuden vapauttamisrajasta, sovelletaan näitä muita kriteerejä tai rajoja.

V. Vakuuksien realisoiminen

1. Raisin Bankin valinnanvara

Jos Raisin Bank realisoi vakuuksia, se voi valita eri vakuuserien välillä. Vakuutta realisoidessaan ja realisoitavia eriä valitessaan Raisin Bank ottaa huomioon asiakkaan tai kolmannen osapuolen, joka on antanut vakuuksia asiakkaan velvoitteita varten, oikeutetut huolenaiheet.

2. Hyvitysmerkintä liikevaihtoverolain alaisesta tulosta

Jos realisointitapahtuma on liikevaihtoveron alainen, Raisin Bank antaa asiakkaalle tulosta hyvitysmerkinnän. Merkinnän katsotaan toimivan laskuna vakuudeksi annetun erän luovutuksesta ja täyttävän liikevaihtoverolain (Umsatzsteuerrecht) vaatimukset.

Irtisanominen

I. Asiakkaan irtisanomisoikeudet

1. Oikeus irtisanoa sopimus milloin tahansa

Elleivät Raisin Bank ja asiakas ole sopineet määräajasta

tai poikkeavasta irtisanomisehdosta, asiakas voi milloin tahansa irtisanoa liikesuhteen (esim. sekkisopimuksen) kokonaan tai osittain ilman irtisanomisaikaa.

2. Irtisanominen perustellusta syystä

Jos Raisin Bank ja asiakas ovat sopineet tiettyä liikesuhteen osaa koskevasta määräajasta tai poikkeavasta irtisanomisehdosta, kyseinen liikesuhteen osa voidaan irtisanoa ilman irtisanomisaikaa vain, jos on olemassa perusteltu syy, jonka vuoksi asiakkaan ei ole hyväksyttävää jatkaa sitä, myös Raisin Bankin oikeutetut huolenaiheet huomioon ottaen.

3. Lakisääteiset irtisanomisoikeudet

Nämä ehdot eivät vaikuta lakisääteisiin irtisanomisoikeuksiin.

II. Raisin Bankin irtisanomisoikeudet

1. Irtisanominen irtisanomisajalla

Raisin Bank voi kohtuullista irtisanomisaikaa noudattaen irtisanoa liikesuhteen milloin tahansa kokonaan tai osittain, kun osapuolet eivät ole sopineet sitä koskevasta määräajasta tai poikkeavasta irtisanomisehdosta (esim. sekkisopimus, joka valtuuttaa sekkilomakkeiden käyttöön). Irtisanomisaikaa määrittäessään Raisin Bank ottaa huomioon asiakkaan oikeutetut huolenaiheet. Maksupalveluja koskevan puitesopimuksen (esim. käyttötili tai korttisopimus) ja arvopaperitilin irtisanomisaika on vähintään kaksi kuukautta.

2. Irtisanominen perustellusta syystä ilman irtisanomisaikaa

Liikesuhteen irtisanominen kokonaan tai osittain ilman irtisanomisaikaa on sallittua, jos on olemassa perusteltu syy, jonka vuoksi Raisin Bank ei voi hyväksyä liikesuhteen jatkamista, kun myös asiakkaan oikeutetut huolenaiheet on otettu huomioon. Perusteltu syy on olemassa erityisesti,

- jos asiakas on antanut virheellisiä tietoja taloudellisesta asemastaan, edellyttäen, että tällaisilla tiedoilla on ollut merkittävä vaikutus Raisin Bankin päätökseen, joka koskee luoton myöntämistä tai muita Raisin Bankin kannalta riskialttiita toimia (esim. maksukortin toimittaminen); kuluttajaluottojen tapauksessa tätä ehtoa sovelletaan vain, jos asiakas on tietoisesti salannut tai vääristellyt tietoja, joilla on merkitystä luottokelpoisuuden arvioinnissa, ja tämä on johtanut virheelliseen luottokelpoisuuden arviointiin, tai
- jos asiakkaan taloudellinen asema tai vakuuksien arvo heikkenee tai uhkaa heikentyä merkittävästi, mikä vaarantaa lainan takaisinmaksun tai muun Raisin Bankia kohtaan olevan velvoitteen täyttämisen, vaikka tätä varten annetut vakuudet realisoitaisiin, tai
- jos asiakas ei täytä Raisin Bankin asettamassa määräajassa velvollisuuttaan antaa tai korottaa vakuuksia näiden Liiketoimintaehtojen kohdan Pankin asiakkaalta olevien saatavien vakuudet, I. Vakuuksien antaminen tai korottaminen mukaisesti tai jonkin muun sopimuksen mukaisesti.

Jos perusteltu syy on sopimusvelvoitteen rikkominen, irtisanominen on sallittua vasta sen jälkeen, kun asiakkaan korjaaville toimenpiteille annettu kohtuullinen määräaika on kulunut tuloksetta umpeen tai kun asiakkaalle annettu varoitus on osoittautunut tuloksettomaksi, ellei tästä ehdosta voida poiketa yksittäistapauksen erityispiirteiden vuoksi (Saksan siviililain 323 pykälän 2 ja 3 momentti).

3. Tavallisen tilisopimuksen irtisanominen

Raisin Bank voi irtisanoa tavallisen tilisopimuksen ainoastaan Raisin Bankin ja asiakkaan välillä Saksan maksutililain (Zahlungskontengesetz) perusteella tehtyjen järjestelyjen mukaisesti ja Saksan maksutililain edellyttämällä tavalla.

4. Selvitys irtisanomisen jälkeen

Jos sopimus irtisanotaan ilman irtisanomisaikaa, Raisin Bank antaa asiakkaalle kohtuullisen ajan selvityksen tekemiseen, jollei sitä ole välttämätöntä suorittaa välittömästi (esim. sekkilomakkeiden palauttaminen sekkisopimuksen irtisanomisen jälkeen).

Talletusten suojaaminen

I. Talletussuojarahasto

1. Suojan soveltamisala

Raisin Bank kuuluu lakisääteiseen talletussuojajärjestelmään ja on osa Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH:ta (EdB), Burgstraße 28, 10178 Berliini. Tämä tarkoittaa, että EdB vastaa Saksan talletussuojalain (EinSiG) mukaisista korvausvaatimuksista. EinSiG:n mukaan talletukset ovat suojattuja enintään 100 000 euroon asti, ja joissakin tapauksissa EinSiG:n soveltamisalaan kuuluvat enintään 500 000 euron talletukset. Yhteisillä tileillä 100 000 euron yläraja koskee kutakin tallettajaa. Jos erityissäännöksiä ei ole, talletus jaetaan tilinomistajien kesken yhtä suurina osuuksina. Korvaus maksetaan euroina. Jos tallettajan tilivaluutta on jokin muu kuin euro, käytetään Euroopan keskuspankin viitekurssia päivältä, jolloin korvausvaatimus on vahvistettu. Jos Euroopan keskuspankin viitekurssia ei ole, muuntaminen perustuu tilinpäätöspäivänä määritettävissä olevien osto- ja myyntikurssien keskikurssiin.

2. Poikkeukset ja tallettajan suoja

EdB vastaa yleensä yksityisasiakkaiden ja yritysten talletuksista. Poikkeusten ja rajoitusten sekä korvausvaatimuksen rajoittamisen osalta viitataan EinSiG:n kulloinkin voimassa olevaan versioon, joka tuodaan saataville pyynnöstä. Lisäksi viitataan tiedotustarkoituksessa Entschädigungseinrichtungen deutscher Banken GmbH:n verkkosivustoon (https://www.edb-banken.de/).

II. Asiakasvalitukset

Asiakkaalla on oikeus vedota Saksan keskuspankin välimieslautakuntaan Raisin Bankiin kohdistuvissa riidoissa/valituksissa, jotka liittyvät maksupalveluntarjoajia koskeviin oikeudellisiin normeihin (Zahlungsdiensterecht) (Saksan siviililain 675c–676c pykälät). Lisätietoja on saatavilla osoitteessa www.bundesbank.de/schlichtungsstelle/schlichtungsstelle.php.

Valitus on osoitettava Saksan keskuspankin välimieslautakunnalle (Schlichtungsstelle der Deutschen Bundesbank), Postfach 111232, 60047 Frankfurt am Main, http://www.bundesbank.de.

Maksujen käyttöehdot

Asiakkaiden maksumääräysten toteuttamiseen sovelletaan seuraavia ehtoja:

I. Yleistä

1. Maksun pääpiirteet

Asiakas voi antaa Raisin Bankille toimeksiannon siirtää varoja ilman käteistä maksunsaajan hyväksi suorittamalla maksun maksunsaajan maksupalveluntarjoajalle. Tavallisen SEPA-tilisiirron tai SEPA-pikasiirron tapauksessa maksu suoritetaan euroina yhtenäisellä eurooppalaisella maksualueella (SEPA, katso liite 1). SEPA-pikasiirron voi tilata vuorokauden ympäri minä tahansa kalenteripäivänä, ja se toteutetaan välittömästi.

2. Maksutilitunniste

Maksuja tehdessään asiakkaan on käytettävä seuraavaa maksutilitunnistetta:

Kohdealue	Valuutta	Maksunsaajan maksutilitunniste
Saksa	Euro	IBAN
Rajat ylittävät maksut Euroopan talousalueella[2]	Euro	IBAN

Maksun suorittamisen edellyttämät tiedot on määriteltävä osan II, kohdan 1 ja osan III, kohdan 1 mukaisesti.

3. Maksumääräysten antaminen ja hyväksyminen

a. Asiakas antaa Raisin Bankille maksumääräyksen, jossa hän ilmoittaa osan II, kohdan 1 tai osan III, kohdan 1, alakohdan a ja osan III, kohdan 2, alakohdan a edellyttämät tiedot Raisin Bankin hyväksymällä lomakkeella tai Pankin kanssa muutoin sovitulla tavalla (esim. verkkopankin kautta). Asiakkaan on varmistettava tietojen luettavuus, täydellisyys ja oikeellisuus. Lukukelvottomat, puutteelliset tai virheelliset tiedot voivat johtaa viivästyksiin tai maksujen väärään reititykseen, mistä voi aiheutua asiakkaalle tappioita tai vahinkoa. Jos tiedot ovat lukukelvottomia, epätäydellisiä tai virheellisiä, Raisin Bank voi kieltäytyä toteuttamasta maksua (ks. myös osa I, kohta 7). Jos asiakas katsoo, että maksu vaatii erityisen nopeaa toteuttamista, asiakkaan on ilmoitettava siitä erikseen Raisin Bankille. Jos maksumääräys annetaan lomakkeella, tämä on tehtävä lomakkeesta erillään, jos tarkoitusta ei voida ilmoittaa lomakkeella.

b. Asiakas vahvistaa maksumääräyksen allekirjoittamalla sen tai Raisin Bankin kanssa muulla tavoin sovitulla tavalla (esimerkiksi verkkopankin PIN/TAN-tunnuksella). Vahvistaessaan maksumääräyksen asiakas antaa myös nimenomaisen suostumuksensa siihen, että Raisin Bank hakee (tietokannastaan), käsittelee, välittää ja säilyttää maksun toteuttamisen edellyttämät henkilötiedot.

c. Ennen yksittäisen maksumääräyksen toteuttamista Raisin Bank ilmoittaa asiakkaan pyynnöstä maksumääräyksen enimmäistoteuttamisajan ja maksajan maksettavaksi tulevat maksut sekä tarvittaessa erittelyn mahdollisten maksujen määristä.

4. Raisin Bankin vastaanottamat maksumääräykset

a. Maksumääräys tulee voimaan heti, kun Raisin Bank on vastaanottanut sen. Edellä mainittua sovelletaan myös, jos maksumääräys annetaan maksunvälityspalveluntarjoajan välityksellä. Maksumääräys on vastaanotettu, kun toimeksianto toimitetaan Raisin Bankin nimettyihin vastaanottopaikkoihin (esimerkiksi kun se luovutetaan Raisin Bankin toimipisteessä tai syötetään Raisin Bankin verkkopankkipalvelimelle).

b. Jos kohdan 1 virkkeen 3 mukaisen maksumääräyksen vastaanottamisajankohta ei ole pankkipäivä, jotka on ilmoitettu ”Hinta- ja palveluluettelossa” (Preis- und Leistungsverzeichnis), maksumääräys katsotaan vastaanotetuksi seuraavana pankkipäivänä.

c. Jos maksumääräys vastaanotetaan Raisin Bankin vastaanottopisteessä tai ”Hinta- ja palveluluettelossa” ilmoitettujen hyväksymisaikojen jälkeen, maksumääräys katsotaan vastaanotetuksi seuraavana pankkipäivänä määritettäessä toteuttamisajan alkamisajankohtaa (ks. osa II, kohta 2, alakohta b).

d. Poiketen b ja c kohdista SEPA-pikasiirtoon sovelletaan seuraavaa: – Sähköisesti annettu toimeksianto voidaan ottaa vastaan vuorokauden ympäri minä tahansa kalenteripäivänä. – Muulla kuin sähköisellä tavalla annettu toimeksianto katsotaan vastaanotetuksi silloin, kun pankki on syöttänyt tiedot sisäiseen järjestelmäänsä. Tämä syöttäminen alkaa mahdollisimman pian sen jälkeen, kun toimeksianto on vastaanotettu pankin siihen osoittamissa vastaanottolaitteissa.

5. Maksumääräysten peruuttaminen

a. Niin kauan kuin Pankki ei ole vastaanottanut maksumääräystä (ks. osa I, kohta 4, alakohdat a ja b), asiakas voi peruuttaa maksumääräyksen ilmoittamalla tästä Raisin Bankille. Sen estämättä, mitä tämän osan b ja c alakohdissa säädetään, maksumääräyksen vastaanottamisen jälkeen sitä ei voida enää peruuttaa. Toisin kuin virkkeessä 1 todetaan, asiakas ei voi peruuttaa maksumääräystä, jos asiakas käyttää maksumääräyksen antamiseen maksutoimeksiantopalvelun tarjoajaa ja on jo hyväksynyt sen, että maksutoimeksiantopalvelun tarjoaja aloittaa maksun toteuttamisen.

b. Jos Raisin Bank ja asiakas ovat sopineet tietyn päivämäärän maksun suorittamiselle (ks. osa II,kohta 2,alakohta b), asiakas voi peruuttaa maksumääräyksen tai pysyväistoimeksiannon (ks. osa I, kohta 1) sovittua päivämäärää edeltävän pankkipäivän loppuun mennessä. Pankkipäivät on ilmoitettu "Hinta- ja palveluluettelossa". Jos Raisin Bank vastaanottaa pysyväistoimeksiannon peruutuksen ajoissa, tämän pysyväistoimeksiannon perusteella ei enää suoriteta uusia maksuja.

c. Maksumääräys voidaan peruuttaa tämän osan 1 ja 2 kohdassa tarkoitettujen ajankohtien jälkeen vain, jos asiakas ja Raisin Bank ovat sopineet siitä. Tämä sopimus tulee voimaan, jos Raisin Bank onnistuu estämään maksun suorittamisen tai perimään sen määrän takaisin. Jos asiakas käyttää maksumääräyksen antamiseen maksutoimeksiantopalvelun tarjoajaa, tarvitaan kyseisen maksutoimeksiantopalvelun tarjoajan ja maksunsaajan suostumus. Raisin Bank perii tällaisen asiakkaan tekemän peruutuksen käsittelystä maksun, joka on ilmoitettu "Hinta- ja palveluluettelossa".

6. Maksumääräysten toteuttaminen

a. Raisin Bank toteuttaa asiakkaan maksumääräyksen, jos maksun suorittamiseen vaadittavat tiedot (ks. osa II, kohta 1; osa III, kohta 3, alakohta a ja osa III, kohta 2, alakohta a) on toimitettu vaaditulla tavalla (ks. osa I, kohta 3,alakohta a), asiakas on hyväksynyt maksumääräyksen (ks. osa I, kohta 3,alakohta b) ja maksutoimeksiannon valuutassa on käytettävissä riittävästi varoja tai riittävä luotto on myönnetty (toteutusehdot). SEPA-pikasiirron osalta toteutuksen lisäehtoina on, että asiakkaan asettamaa enimmäismäärää (katso osa II kohta 1 b) noudatetaan ja maksunsaajan maksupalveluntarjoaja tukee SEPA-pikasiirtojärjestelmää.

b. Raisin Bankilla ja muilla maksumääräyksen toteuttamiseen osallistuvilla maksupalveluntarjoajilla on oikeus suorittaa maksu ainoastaan asiakkaan antaman maksusaajan maksutilitunnisteen perusteella (ks. osa I, kohta 2).

c. Raisin Bank antaa asiakkaalle ilmoituksen toteutetuista maksuista sovitun tilitietokanavan kautta vähintään kerran kuussa. Kun asiakkaat eivät ole kuluttajia, voidaan erikseen sopia siitä, miten ja kuinka usein heille tiedotetaan niistä.

7. Toteuttamisesta kieltäytyminen

a. Jos toteutusedellytykset (ks. osa I, kohta 6,alakohta a) eivät täyty, Raisin Bank voi kieltäytyä toteuttamasta maksumääräystä. Raisin Bankin on ilmoitettava tästä asiakkaalle viipymättä ja vähintään osassa II, kohdassa 2, alakohdassa a tai osassa III, kohdassa 1, alakohdassa b ja osassa III, kohdan 2 mukaisesti. alakohdassa b sovitun määräajan kuluessa. Se voi tehdä tämän myös sovitun tilitietokanavan kautta. Tällöin Raisin Bankin on mahdollisuuksien mukaan ilmoitettava kieltäytymisen syyt ja tavat, joilla kieltäytymiseen johtaneet virheet voidaan korjata.

b. Jos Raisin Bank ei selvästi pysty osoittamaan asiakkaan antamaa maksutilitunnistetta millekään maksunsaajalle, tilille tai maksunsaajan maksupalveluntarjoajalle, se ilmoittaa tästä viipymättä asiakkaalle ja tarvittaessa palauttaa maksun määrän.

c. Vahvistetun maksumääräyksen perustellusta kieltäytymisestä Raisin Bank perii maksun, joka on ilmoitettu "Hinta- ja palveluluettelossa".

8. Maksutietojen toimittaminen

Kun Raisin Bank suorittaa maksun, se välittää maksun sisältämät tiedot (maksutiedot) maksunsaajan maksupalveluntarjoajalle joko suoraan tai välittäjälaitosten kautta. Maksunsaajan maksupalveluntarjoaja voi antaa maksunsaajan käyttöön kokonaan tai osittain maksutiedot, joihin on sisällyttävä myös maksajan IBAN-tilinumero. Rajat ylittävien maksujen ja kotimaisten priority-maksujen osalta maksutiedot voidaan välittää myös maksunsaajan maksupalveluntarjoajalle Belgiaan sijoittautuneen Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications -osuuskunnan (SWIFT) välityksellä. Turvallisuussyistä SWIFT säilyttää maksutietoja väliaikaisesti Euroopan unionissa, Sveitsissä ja Yhdysvalloissa sijaitsevissa toimintakeskuksissaan.

9. Ilmoitus oikeudettomista tai virheellisesti suoritetuista maksuista

Asiakkaan on ilmoitettava Raisin Bankille viipymättä, jos hän havaitsee, että maksumääräys on oikeudeton tai se on suoritettu virheellisesti. Edellä mainittua sovelletaan myös silloin, kun kyseessä on maksutoimeksiantopalvelun tarjoaja.

10. Maksut ja niiden muutokset

Kuluttaja-asiakkailta perittävät maksut maksumääräyksistä

Maksumääräyksistä perittävät maksut on ilmoitettu "Hinta- ja palveluluettelossa".

Maksumääräyksistä perittävien maksujen muutoksista on ilmoitettava asiakkaalle kirjallisesti viimeistään kaksi kuukautta ennen niiden ehdotettua voimaantulopäivää. Jos asiakas on sopinut Raisin Bankin kanssa sähköisestä viestintäkanavasta liikesuhteen yhteydessä, muutokset voidaan toimittaa nähtäväksi myös tämän kanavan kautta. Asiakas voi joko hyväksyä tai torjua muutokset ennen niiden ehdotettua voimaantulopäivää. Muutosten katsotaan olevan asiakkaan hyväksymiä, ellei asiakas ole ilmoittanut niiden hylkäämisestä ennen niiden ehdotettua voimaantulopäivää. Raisin Bankin on nimenomaisesti kiinnitettävä ilmoituksessaan asiakkaan huomio tähän hiljaiseen hyväksymismenettelyyn. Jos asiakkaalle tarjotaan muutoksia maksuihin, asiakas voi myös irtisanoa liikesuhteen maksutta ja välittömästi ennen muutosten ehdotettua voimaantulopäivää. Raisin Bankin on nimenomaisesti kiinnitettävä tarjouksessaan asiakkaan huomio tähän irtisanomisoikeuteen. Maksupalvelusopimuksen (tilisiirtosopimuksen)

maksujen muutoksiin sovelletaan pankkien Yleisiä Sopimusehtoja.

11. Saksan ulkomaankauppaa ja -maksuja koskevan lainsäädännön mukaiset raportointivaatimukset

Asiakkaan on noudatettava Saksan ulkomaankauppaa ja ulkomaanmaksuja koskevan lainsäädännön raportointivaatimuksia.

II. Maksut Saksan sisällä ja muihin Euroopan talousalueeseen (ETA) kuuluviin maihin[2] euroissa tai muissa ETA-maiden valuutoissa[4]

1. Tarvittavat tiedot

Asiakkaan on annettava maksumääräyksessä seuraavat tiedot:

- maksunsaajan nimi
- maksunsaajan maksutilitunniste (ks. osa I, kohta 2); jos BIC-koodi ei ole tiedossa muissa kuin euromääräisissä ETA-maiden maksuissa, on sen sijaan ilmoitettava maksunsaajan maksupalveluntarjoajan täydellinen nimi ja osoite
- valuutta (lyhennettynä liitteessä 1 esitetyllä tavalla, jos mahdollista)
- määrä
- asiakkaan nimi
- asiakkaan IBAN-tilinumero

a. SEPA-pikasiirtoja koskevat erityismääräykset

SEPA-pikasiirroissa pankki antaa asiakkaan asettaa enimmäismäärän, jota sovelletaan joko jokaiseen yksittäiseen siirtotoimeksiantoon tai samana kalenteripäivänä toteutettavien SEPA-pikasiirtotoimeksiantojen kokonaismäärään. Enimmäismäärää voi muuttaa milloin tahansa.

b. Maksunsaajan vahvistaminen

Ennen kuin asiakas valtuuttaa SEPA-tilisiirtoa tai SEPA-pikasiirtoa koskevan toimeksiannon, maksunsaajan nimeä verrataan maksunsaajan IBAN-tiliin (maksunsaajan vahvistaminen). Maksunsaajan vahvistamisen suorittaa maksunsaajan maksupalveluntarjoaja asiakkaan antamien tietojen perusteella. Pankki ilmoittaa asiakkaalle maksunsaajan vahvistamisen tuloksesta. Jos tämä osoittaa, että tiedot eivät täsmää tai täsmäävät vain osittain, pankki ilmoittaa, mitä seurauksia toimeksiannon valtuuttamisella voi olla. Paperipohjaisen toimeksiannon kohdalla maksunsaajan vahvistaminen jätetään tekemättä, jos asiakas ei ole läsnä pankin toimipisteessä toimeksiannon vastaanottohetkellä.

2. Enimmäistoteuttamisaika

a. Toteuttamisajan pituus

Raisin Bank on velvollinen huolehtimaan siitä, että maksun summa saapuu maksunsaajan maksupalveluntarjoajalle viimeistään ”Hinta- ja palveluluettelossa” ilmoitetun toteuttamisajan kuluessa. Poiketen tästä SEPA-pikasiirron enimmäistoteutusaika on 10 sekuntia.

b. Toteuttamisajan alkaminen

I. Toteuttamisaika alkaa heti, kun Raisin Bank on vastaanottanut asiakkaan maksumääräyksen (ks. osa I, kohta 4).

II. Jos Raisin Bank ja asiakas sopivat, että maksun suorittaminen alkaa tiettynä päivänä tai tietyn ajanjakson päättyessä tai sinä päivänä, jolloin asiakas on toimittanut Raisin Bankille suorittamista varten tarvittavat varat toimeksiannon valuutassa, toteuttamisaika alkaa toimeksiannossa ilmoitettuna tai muulla tavoin sovittuna päivämääränä. Jos sovittu päivä ei ole pankkipäivä, toteuttamisaika alkaa seuraavana pankkipäivänä. Raisin Bankin pankkipäivät ilmoitetaan ”Hinta- ja palveluluettelossa”.

III. Jos pankki ja asiakas sopivat, että SEPA-pikasiirron toteuttaminen alkaa tiettynä päivänä, tiettynä kellonaikana tai tietyn ajanjakson päätyttyä taikka sinä päivänä, jona asiakas on asettanut toteuttamiseen tarvittavat varat pankin käyttöön toimeksiannon valuutassa, toimeksiannossa ilmoitettu tai muutoin sovittu ajankohta on ratkaiseva toteutusajan alkamisen kannalta.

IV. Jos kyseessä on asiakkaan muun kuin euron määräiseltä tililtä tehty SEPA-pikasiirtotoimeksianto, toteutusaika alkaa vasta sillä hetkellä, kun siirtosumma on käytettävissä euroina. Tämä valuutanvaihto tapahtuu välittömästi toimeksiannon antamisen jälkeen.

3. Asiakkaan oikeus hyvitykseen, oikaisuun ja vahingonkorvaukseen

a. Palautus oikeudettomista maksuista

Jos maksu on oikeudeton (ks. osa I, kohta 3, alakohta b), Raisin Bankilla ei ole oikeutta vaatia asiakkaalta korvausta kuluistaan. Se on velvollinen palauttamaan maksun määrän asiakkaalle, ja jos summa on veloitettu asiakkaan tililtä, se on velvollinen palauttamaan tilille saldon, joka sillä olisi ollut ilman oikeudettoman maksun veloitusta. Tämä velvoite on täytettävä ”Hinta- ja palveluluettelon” mukaisesti viimeistään sitä päivää seuraavan pankkipäivän loppuun mennessä, jona Raisin Bankille ilmoitettiin tai se sai muulla tavoin tietää, että maksu oli oikeudeton. Jos Raisin Bank on ilmoittanut toimivaltaiselle viranomaiselle kirjallisesti, että sillä on perusteltu syy epäillä asiakkaan syyllistyneen petokseen, Raisin Bankin on viipymättä tarkistettava ja täytettävä virkkeen 2 mukainen velvoitteensa, jos petosepäilyä ei vahvisteta. Jos maksun on käynnistänyt maksutoimeksiantopalvelun tarjoaja, Raisin Bankiin sovelletaan virkkeiden 2–4 mukaisia velvoitteita.

b. Vahvistettujen maksujen suorittamatta jättämisestä tai virheellisestä tai myöhästyneestä suorittamisesta johtuvat vaatimukset

I. Jos vahvistettua maksua ei suoriteta tai sitä ei suoriteta oikein, asiakas voi pyytää Raisin Bankia palauttamaan maksumääräyksen koko määrän viipymättä siltä osin kuin maksua ei ole suoritettu tai sitä ei suoritettu oikein.

Jos summa on veloitettu asiakkaan tililtä, Raisin Bank palauttaa tilille saldon, joka sillä olisi ollut ilman veloitusta suorittamatta jääneen tai virheellisesti suoritetun maksutapahtuman vuoksi. Jos maksun on käynnistänyt maksutoimeksiantopalvelun tarjoaja, Raisin Bankiin sovelletaan virkkeiden 1–2 mukaisia velvoitteita. Jos Raisin Bank tai jokin välittäjänä toimiva laitos on vähentänyt maksun määrästä kuluja, Raisin Bank palauttaa vähennetyn määrän maksunsaajalle viipymättä.

II. Asiakas voi alakohdan a lisäksi pyytää Pankkia palauttamaan kaikki maksut ja korot, jotka on peritty asiakkaalta tai veloitettu hänen tililtään maksun suorittamatta jättämisen tai virheellisen suorittamisen yhteydessä.

III. Jos vahvistettu maksu suoritetaan myöhässä, asiakas voi vaatia, että Raisin Bank pyytää maksunsaajan maksupalveluntarjoajaa hyvittämään maksun määrän maksunsaajan maksutilille ikään kuin maksu olisi suoritettu asianmukaisesti. Virkkeen 1 mukaista velvollisuutta sovelletaan myös, jos asiakkaan maksu käynnistetään maksutoimeksiantopalvelun tarjoajan välityksellä. Jos Raisin Bank pystyy osoittamaan, että maksettava määrä on toimitettu maksunsaajan maksupalveluntarjoajalle ajoissa, edellä mainittu velvoite raukeaa. Velvoitetta ei sovelleta, jos asiakas ei ole kuluttaja.

IV. Jos maksua ei ole suoritettu tai sitä ei ole suoritettu oikein, Raisin Bank käsittelee maksun asiakkaan pyynnöstä uudelleen ja kertoo asiakkaalle lopputuloksen.

c. Vahingonkorvaus velvollisuuden rikkomisesta

I. Jos vahvistettua maksua ei suoriteta, sitä ei suoriteta oikein tai se suoritetaan myöhässä tai jos maksu on oikeudeton, asiakas voi pyytää Raisin Bankilta korvausta menetyksestä tai vahingosta, jota osa II, kohdan 3 mukaisesti.alakohta a tai osa II, kohta 3, alakohta b eivät kata. Tätä ei sovelleta, jos Raisin Bank ei ole vastuussa velvollisuuden laiminlyönnistä. Raisin Bank vastaa tässä suhteessa välittäjälaitoksen virheestä samassa määrin kuin mistä tahansa omasta virheestään, paitsi jos menetyksen tai vahingon pääasiallinen syy on asiakkaan nimeämä välittäjälaitos. Jos asiakas on myötävaikuttanut menetyksen tai vahingon syntymiseen tuottamuksellisella menettelyllään, myötävaikutusperiaatteet määräävät, missä määrin Raisin Bankin ja asiakkaan on vastattava menetyksestä tai vahingosta.

II. Alakohdan a mukainen vastuu rajautuu 12 500 euroon. Tätä vastuunrajoitusta ei sovelleta

- oikeudettomiin,
- virheellisiin maksunsaajan vahvistuksiin,
- Raisin Bankin tahallisuudesta tai törkeästä huolimattomuudesta aiheutuviin vahinkoihin,
- riskeihin, jotka Raisin Bank on poikkeuksellisesti ottanut, ja
- asiakkaan ollessa kuluttaja, korkotappioihin.
-

d. Vastuun ja oikaisuvaatimusten poissulkeminen

I. Kaikki Raisin Bankin vastuut, jotka perustuvatosaan II, kohdassa 3, alakohtaan b–osaan II, kohdan 3 mukaisesti. alakohtaan d, suljetaan pois,

- jos Raisin Bank osoittaa asiakkaalle, että maksunsaajan maksupalveluntarjoaja on vastaanottanut maksun määrän kokonaisuudessaan ajallaan, tai
- jos maksu on suoritettu asiakkaan antaman virheellisen maksunsaajan maksutilitunnisteen perusteella (ks. osa I, kohta 2). Tällöin asiakas voi kuitenkin pyytää Raisin Bankilta kohtuullisia toimia maksun määrän takaisinperimiseksi. Jos maksun määrää ei voida periä takaisin, Raisin Bank toimittaa asiakkaalle kirjallisesta pyynnöstä kaikki saatavilla olevat tiedot, jotta asiakas voi vaatia maksumääräyksen määrän palauttamista maksun todelliselta vastaanottajalta. Raisin Bank perii tämän alakohdan virkkeiden 2 ja 3 mukaisista Raisin Bankin palveluista maksun, joka on ilmoitettu ”Hinta- ja palveluluettelossa”.

II. Asiakkaan mahdolliset vaatimukset, jotka perustuvat osaan II, kohdan 3 mukaisesti. alakohtaan a–osaan II, kohdassa 3, alakohtaan d, ja asiakkaan Pankille esittämät oikaisuvaatimukset, jotka johtuvat maksun suorittamatta jättämisestä tai virheellisestä suorittamisesta tai maksun oikeudettomuudesta, raukeavat, jos asiakas ei ilmoita asiasta Raisin Bankille viimeistään 13 kuukaudessa siitä, kun häntä on veloitettu oikeudettomasta tai virheellisesti suoritetusta maksusta. Määräaika alkaa kulua vasta siitä, kun Raisin Bank on ilmoittanut asiakkaalle maksua koskevasta veloituskirjauksesta sovitun tilitietokanavan kautta viimeistään kuukauden kuluttua veloituskirjauksen tekemisestä; muussa tapauksessa määräajan alkamisajankohta määräytyy sen mukaan, milloin asiakkaalle ilmoitetaan asiasta. Asiakkaat voivat myös esittää korvausvaatimuksia osan II,kohdan 3, alakohdan c perusteella virkkeessä 1 mainitun määräajan päätyttyä, jos he ovat ilman omaa syytään estyneet noudattamasta määräaikaa. Virkkeitä 1–3 sovelletaan, vaikka asiakas käynnistäisi maksun maksutoimeksiantopalvelun tarjoajan välityksellä.

III. Asiakkaan mahdolliset vaatimukset ovat poissuljettuja, jos vaatimuksen perusteena olevat olosuhteet

- perustuvat poikkeukselliseen ja ennakoimattomaan tapahtumaan, johon Raisin Bankilla ei ole vaikutusvaltaa ja jonka seurauksia ei olisi voitu välttää edes noudattamalla asianmukaista huolellisuutta, tai
- jos olosuhteet johtuvat Raisin Bankin lakisääteisestä velvoitteesta.

e. Maksunsaajan vahvistamiseen liittyvät vaatimukset

Jos asiakas valtuuttaa toimeksiannon siitä huolimatta, että pankki on ilmoittanut maksunsaajan vahvistamisen yhteydessä, että tiedot eivät täsmää tai täsmäävät vain osittain, pankki ei ole vastuussa tästä poikkeamasta aiheutuvista seurauksista, jos se toteuttaa tilisiirron yksinomaan asiakkaan ilmoittaman maksunsaajan asiakastunnisteen perusteella. Tämä pätee myös silloin, jos maksunsaajan maksupalveluntarjoaja ei ole suorittanut maksunsaajan vahvistamista ja pankki on ilmoittanut tästä asiakkaalle ennen toimeksiannon valtuuttamista. Jos maksunsaajan vahvistaminen on suoritettu virheellisesti ja tämä johtaa tilisiirron virheelliseen toteuttamiseen, pankki palauttaa asiakkaan pyynnöstä siirretyn määrän viipymättä ja tarvittaessa palauttaa asiakkaan veloitetun maksutilin tilaan, jossa se olisi ollut, jos tilisiirtoa ei olisi toteutettu. Sama pätee, jos asiakkaan maksutoimeksiantopalvelun tarjoaja suorittaa maksunsaajan vahvistamisen virheellisesti.

Liite 1 Tilisiirtojen erityisehtoihin

Yhtenäinen eurooppalainen maksualue (SEPA) käsittää Euroopan unionin jäsenvaltiot, Euroopan talousalueen (ETA) valtiot sekä seuraavat muut valtiot ja alueet:

- **EU-valtiot:** Ahvenanmaa, Belgia, Bulgaria, Espanja, Hollanti (Alankomaat), Irlanti, Italia, Itävalta, Kreikka, Kroatia, Kypros, Latvia, Liettua, Luxemburg, Malta, Puola, Portugali, Ranska (mukaan lukien Ranskan Guayana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, Réunion, Saint-Martin (ranskalainen osa)), Romania, Ruotsi, Saksa, Slovakia, Slovenia, Suomi, Tanska, Tšekki, Unkari, Viro
- **ETA-valtiot:** EU-valtiot sekä Islanti, Liechtenstein, Norja
- **Muut valtiot ja alueet:** Albania, Andorra, Gibraltar, Guernsey, Iso-Britannian ja Pohjois-Irlannin yhdistynyt kuningaskunta, IsInternal (Isle of Man), Jersey, Moldova, Monaco, Montenegro, Pohjois-Makedonia, San Marino, Serbia, St. Barthélemy, St. Pierre ja Miquelon, Sveitsi, Vatikaanivaltio

Verkkopankin käyttöehdot

I. Tarjottavat palvelut

1. (Arvopaperi)tilinomistaja voi hoitaa pankkiasioitaan verkkopankissa Raisin Bankin tarjoamassa laajuudessa. Hän voi myös tarkastella Raisin Bankin antamia tietoja verkkopankin kautta. Maksutapahtumatilin haltijalla ja hänen valtuutetuilla edustajillaan on myös oikeus käyttää maksunvälityspalvelua maksutoimeksiannon käynnistämiseen Saksan maksupalvelujen valvontalain (Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz) 1 pykälän 33 momentin mukaisesti ja käyttää Saksan maksupalvelujen valvontalain 1 pykälän 34 momentin mukaista tilitietopalvelua maksutiliä koskevien tietojen antamiseen edellyttäen, että tili on luokiteltavissa maksutiliksi.

2. (Arvopaperi)tilinomistajaan ja hänen valtuutettuihin edustajiinsa viitataan jäljempänä yhteisesti nimityksellä ”**Osallistuja**”. Tiliin ja arvopaperitiliin viitataan jäljempänä yhteisesti nimityksellä ”**Tili**”, jollei jäljempänä toisin erikseen mainita.
3. Verkkopankin käyttöön sovelletaan Raisin Bankin kanssa erikseen sovittuja maksutapahtumarajoja. Osallistuja voi sopia pankkinsa kanssa erikseen näiden rajojen muuttamisesta.

II. Verkkopankin käyttöehdot

Osallistuja tarvitsee verkkopankkijärjestelmän käyttöä varten Raisin Bankin kanssa sovitut henkilökohtaiset turvaominaisuudet ja tunnistautumisvälineet, jotta hän voi todistaa Raisin Bankille olevansa valtuutettu Osallistuja (ks. osa III) ja vahvistaa toimeksiantoja (ks. osa IV). Tunnistautumiseen/vahvistamiseen voidaan käyttää henkilökohtaisen turvaominaisuuden sijasta Osallistujan biometristä ominaisuutta.

1. Henkilökohtaiset turvaominaisuudet

Henkilökohtaiset turvaominaisuudet ovat henkilökohtaisia ominaisuuksia, jotka Raisin Bank antaa Osallistujan käyttöön todentamista/vahvistamista varten. Henkilökohtaisia turvaominaisuuksia, jotka voivat olla myös aakkosnumeerisia, ovat esimerkiksi

- PIN-koodi
- kertakäyttöiset tapahtumanumerot (TAN)
- sähköisen allekirjoituksen käyttäjäkoodi.

2. Tunnistautumisvälineet

Tunnistautumisvälineet ovat henkilökohtaisia välineitä tai menettelyjä, joiden käytöstä on sovittu Raisin Bankin ja Tilinomistajan välillä ja joita Osallistuja käyttää verkkopankkitoimeksiannon antamiseen. Osallistujan käyttöön voidaan antaa henkilökohtainen turvaominaisuus *(esim.* TAN) erityisesti seuraavien tunnistautumisvälineiden avulla:

- Luettelo kertakäyttöisistä tapahtumanumeroista (TAN)
- TAN-generaattori, joka on TAN-tapahtumanumeroiden luomiseen tarkoitettu sirukortin tai muun elektronisen laitteen komponentti – mobiilipäätelaitteessa *(esim.* matkapuhelimessa) oleva verkkopankkisovellus, jolla voi vastaanottaa ja luoda TAN-tapahtumanumeroita, – mobiilipäätelaite *(esim.* matkapuhelin), jolla voi vastaanottaa TAN-tapahtumanumeroita tekstiviestillä (mobileTAN),
- sirukortti, jossa on allekirjoitustoiminto, tai
- muut tunnistautumisvälineet, kuten allekirjoitusavaimet.

III. Verkkopankin käyttöoikeus

Osallistujalla on oikeus käyttää verkkopankkia, jos

- hän välittää tilinumeronsa tai yksilöllisen osallistujatunnuksensa ja PIN-koodinsa tai sähköisen allekirjoituksen tai käyttää biometristä ominaisuutta,
- Osallistuja on saanut käyttöoikeuden Raisin Bankin todennettua nämä tiedot eikä
- käyttöä ole estetty (ks. osa VIII, kohta 1 ja osa IX).

Kun Osallistuja on saanut verkkopankin käyttöoikeuden, hän voi hakea tietoja tai antaa toimeksiantoja. Virkkeitä 1 ja 2 sovelletaan, vaikka maksutoimeksiannot käynnistettäisiin maksutoimeksiantopalvelun kautta ja maksutapahtumatilin tietoja pyydettäisiin tilitietopalvelun kautta (ks. osa I, kohta 1, virke 3).

IV. Verkkopankkitoimeksiannot

1. Toimeksiantojen tekeminen ja vahvistaminen

Varmistaakseen verkkopankkitoimeksiantojen voimaantulon Osallistujan on hyväksyttävä ne (esim. maksut) Raisin Bankin tarjoamalla henkilökohtaisella turvaominaisuudella *(esim.* TAN) tai sovitulla biometrisellä turvaominaisuudella ja välitettävä ne Raisin Bankille verkkopankkia käyttäen. Raisin Bank antaa verkkopankin kautta vahvistuksen maksumääräyksen vastaanottamisesta. Virkkeitä 1 ja 2 sovelletaan myös silloin, kun maksutilin haltija ja hänen edustajansa käynnistävät ja välittävät maksutoimeksiantoja maksutoimeksiantopalvelun kautta (ks. osa I, kohta 1, virke 3).

2. Toimeksiantojen peruuttaminen

Se, missä määrin verkkopankkitoimeksianto voidaan peruuttaa, riippuu kyseiseen toimeksiantotyyppiin sovellettavista erityisehdoista (esim. maksujen käyttöehdot). Toimeksiantoja voidaan peruuttaa vain verkkopankkijärjestelmän ulkopuolella, ellei Raisin Bank nimenomaisesti tarjoa mahdollisuutta peruuttamiseen verkkopankissa.

V. Raisin Bankin suorittama verkkopankkitoimeksiantojen käsittely

1. Verkkopankkitoimeksiannot käsitellään pankkipäivinä, joina kyseiset toimeksiantotyypit (esim. maksu) on ilmoitettu käsiteltäväksi Raisin Bankin verkkopankkisivulla tai ”Hinta- ja palveluluettelossa” osana normaalia päivittäistä liiketoimintaa. Jos toimeksianto vastaanotetaan pankin verkkopankkisivulla tai ”Hinta- ja palveluluettelossa” (hyväksymisen määräaika) ilmoitetun ajankohdan jälkeen tai jos se vastaanotetaan ajankohtana, joka ei ole Raisin Bankin ”Hinta- ja palveluluettelon” mukaan pankkipäivä, toimeksianto katsotaan vastaanotetuksi seuraavana pankkipäivänä. Käsittelyä ei aloiteta ennen tätä päivää.
2. Raisin Bank toteuttaa toimeksiannot, jos seuraavat toteuttamisedellytykset täyttyvät:
   - Osallistuja on vahvistanut toimeksiannon.
   - Osallistuja on oikeutettu antamaan kyseisenlaisia toimeksiantoja (esim. arvopaperitoimeksiantoja).
   - Verkkopankkitiedot on annettu oikeassa muodossa.
   - Erikseen sovittua verkkopankin tapahtumarajaa ei

ole ylitetty.

- Toimeksianto täyttää muut kyseiseen toimeksiantotyyppiin sovellettavat erityisehdot (esim. tilillä on riittävästi varoja maksujen käyttöehtojen mukaisesti). Jos virkkeen 1 mukaiset toteuttamisedellytykset täyttyvät, Raisin Bank toteuttaa verkkopankkitoimeksiannot kyseiseen maksutapahtumatyyppiin sovellettavien erityisehtojen mukaisesti (esim. maksujen käyttöehdot, arvopaperikaupan käyttöehdot).

3. Jos alakohdan ii virkkeen 1 mukaiset toteuttamisedellytykset eivät täyty, Raisin Bank ei toteuta verkkopankkitoimeksiantoa ja antaa Osallistujalle verkkopankin kautta tiedon toimeksiannon toteuttamatta jättämisestä ja mahdollisuuksien mukaan tämän syistä sekä mahdollisuuksista korjata hylkäämiseen johtaneet virheet.

VI. Tilinomistajan ilmoitus verkkopankkitapahtumista

Pankki ilmoittaa Tilinomistajalle vähintään kerran kuussa verkkopankkitapahtumista tilitietoja varten sovitulla tavalla.

VII. Osallistujan huolenpitovelvoitteet

1. Tekninen yhteys verkkopankkiin

Osallistuja on velvollinen muodostamaan teknisen yhteyden verkkopankkiin Pankin erikseen ilmoittamien verkkopankkiviestintäkanavien (esim. internetosoite) kautta. Jos tili on luokiteltavissa maksutiliksi, Tilinomistaja ja hänen edustajansa voivat muodostaa teknisen yhteyden verkkopankkiin maksutoimeksiantojen käynnistämiseksi ja maksutilitietojen pyytämiseksi valitsemansa maksutoimeksiantopalvelun tai tilitietopalvelun kautta (ks. osa I, kohta 1, virke 3).

2. Henkilökohtaisten turvaominaisuuksien luottamuksellisuus ja tunnistautumisvälineiden säilytys

a. Asiakkaan on

- pidettävä henkilökohtaiset turvaominaisuutensa (ks. osa II, kohta 1) salassa ja
- estettävä muiden pääsy tunnistautumisvälineeseensä (ks. osa II,kohta 2).

Kuka tahansa muu henkilö, jolla on tunnistautumisväline hallussaan, voi käyttää verkkopankkia väärin yhdistämällä siihen tietonsa vastaavasta henkilökohtaisesta turvaominaisuudesta. Henkilökohtaista turvaominaisuutta koskevaa virkkeen 1 mukaista salassapitovelvollisuutta ei sovelleta maksutapahtumatilin haltijaan ja hänen edustajiinsa maksutoimeksiantopalveluja ja tilitietopalveluja käytettäessä (ks. osa I, kohta 1, virke 3), jos he käynnistävät maksutoimeksiantoja maksunvälityspalvelun kautta tai pyytävät maksutapahtumatilin tietoja tilitietopalvelun kautta ja tili on luokiteltavissa maksutiliksi.

b. Henkilökohtaisen turvaominaisuuden ja tunnistautumisvälineen suojaamiseksi on syytä huomioida erityisesti seuraavat seikat:

- Henkilökohtaista turvaominaisuutta ei saa tallentaa sähköisesti ilman suojausta.
- Henkilökohtaista turvaominaisuutta syötettäessä on tärkeää varmistaa, että muut ihmiset eivät voi vakoilla sitä.
- Henkilökohtaista turvaominaisuutta ei saa välittää sähköpostitse.
- Henkilökohtaista turvaominaisuutta (esim. PIN-koodi) ei saa säilyttää yhdessä tunnistautumisvälineen kanssa.
- Osallistuja ei saa käyttää useampaa kuin yhtä TAN-tunnusta esimerkiksi toimeksiannon vahvistamiseen tai eston poistamiseen.
- mobileTAN-menettelyssä TAN-tunnuksen vastaanottamiseen käytettävää laitetta (esim. matkapuhelin) ei saa käyttää verkkopankin käyttöön.

3. Raisin Bankin antamat turvallisuusohjeet

Osallistujan on noudatettava Raisin Bankin verkkopankkisivustollaan antamia turvamääräyksiä, erityisesti toimenpidesuosituksia, jotka koskevat käytettävän laitteiston ja ohjelmiston (asiakasjärjestelmä) suojaamista.

4. Toimeksiannon tietojen vertaaminen Raisin Bankin näyttämiin tietoihin

Jos Raisin Bank näyttää Osallistujalle hänen verkkopankkitoimeksiantonsa tietoja (esim. määrä, edunsaajan tilinumero, ISIN-koodi) asiakasjärjestelmässä tai Osallistujan muun laitteen kautta (esim. matkapuhelin, näytöllinen sirukortinlukija) ja pyytää häntä vahvistamaan ne, Osallistuja on velvollinen vertaamaan tietoja, joita hän aikoo käyttää maksutapahtumassa, Raisin Bankin näyttämiin tietoihin ennen niiden vahvistamista.

VIII. Ilmoitus- ja tiedonantovelvollisuus

1. Estoilmoitus

a. Jos Osallistuja huomaa, että

- tunnistautumisväline on kadonnut tai varastettu tai että tunnistautumisvälinettä tai henkilökohtaista turvaominaisuutta on käytetty väärin
- tai että sitä käytetään muulla oikeudettomalla tavalla, hänen on ilmoitettava siitä välittömästi Raisin Bankille (estoilmoitus). Osallistuja voi myös lähettää estoilmoituksen Raisin Bankille milloin tahansa erikseen annettujen yhteystietojen avulla.

b. Osallistujan on ilmoitettava varkaudesta tai väärinkäytöstä poliisille välittömästi.

c. Jos Osallistuja epäilee, että jollain toisella henkilöllä

- on tunnistautumisväline luvatta hallussaan tai

tietoa Osallistujan henkilökohtaisesta turvaominaisuudesta tai

- tämä käyttää tunnistautumisvälinettä tai henkilökohtaista turvaominaisuutta ilman lupaa, Osallistujan on myös tällöin tehtävä estoilmoitus.

2. Oikeudettomia tai virheellisesti suoritettuja toimeksiantoja koskevat tiedot

Tilinomistajan/arvopaperitilinomistajan on ilmoitettava Raisin Bankille välittömästi, jos hän havaitsee, että toimeksianto on toteutettu luvattomasti tai virheellisesti.

IX. Käytön esto

1. Esto Osallistujan pyynnöstä

- Osallistujan aloitteesta ja erityisesti silloin, kun estoilmoitus on tehty osan VIII,kohdan 1 perusteella, Raisin Bank estää Osallistujan tai kaikkien Osallistujien verkkopankkiyhteyden tai hänen tunnistautumisvälineensä.

2. Esto Raisin Bankin aloitteesta

a. Raisin Bankilla on oikeus estää Osallistujan verkkopankkiyhteys, jos

- sillä on lupa irtisanoa verkkopankkisopimus päättymään syystä,
- tämä on perusteltua tunnistautumisvälineen tai henkilökohtaisen turvaominaisuuden turvallisuuteen liittyvien objektiivisten syiden vuoksi tai
- se epäilee, että tunnistautumisvälinettä käytetään luvattomasti tai vilpillisesti.

b. Raisin Bank ilmoittaa tilinomistajalle/arvopaperitilinomistajalle ja kertoo eston syyt, jos mahdollista, ennen eston määräämistä tai viimeistään heti sen jälkeen.

3. Eston poistaminen

Raisin Bank poistaa eston tai vaihtaa henkilökohtaisen turvaominaisuuden/tunnistautumisvälineen, jos estolle ei ole enää syitä. Sen on ilmoitettava tästä viipymättä tilinomistajalle/arvopaperitilinomistajalle.

4. Automaattinen esto sirupohjaisessa tunnistautumisvälineessä

a. Allekirjoitustoiminnolla varustettu sirukortti estetään automaattisesti, jos sähköisen allekirjoituksen käyttäjäkoodi syötetään väärin kolme kertaa peräkkäin.

b. Osallistujan oman käyttäjäkoodin syöttämistä edellyttävän sirukortin osana oleva TAN-generaattori estetään automaattisesti, jos käyttäjäkoodi syötetään väärin kolme kertaa peräkkäin.

c. Tämän jälkeen alakohdissa 1 ja 2 mainittuja tunnistautumisvälineitä ei voida enää käyttää verkkopankin käyttöön. Osallistuja voi ottaa yhteyttä Raisin Bankiin verkkopankkitilinsä palauttamiseksi.

X. Vastuu

1. Pankin vastuu oikeudettomasta verkkopankkitapahtumasta tai suorittamatta jääneestä, virheellisestä tai myöhässä suoritetusta verkkopankkitapahtumasta

Raisin Bankin vastuu oikeudettomasta verkkopankkitapahtumasta tai suorittamatta jääneestä, virheellisestä tai myöhässä suoritetusta verkkopankkitapahtumasta perustuu kyseiseen toimeksiantotyyppiin sovellettaviin erityisehtoihin (esim. maksujen käyttöehdot, arvopaperikaupan käyttöehdot).

2. (Arvopaperi)tilinomistajan vastuu, jos henkilökohtaista turvaominaisuutta tai tunnistautumisvälinettä käytetään väärin

a. Tilinomistajan vastuu ennen estoilmoitusta tapahtuneista oikeudettomista maksutapahtumista

i. Jos ennen estoilmoitusta suoritetut luvattomat maksutapahtumat johtuvat kadonneen tai varastetun tunnistautumisvälineen tai muulla tavoin kadonneen tunnistautumisvälineen käytöstä tai muusta tunnistautumisvälineen väärinkäytöstä, Tilinomistaja vastaa tästä Raisin Bankille aiheutuneesta vahingosta 50 euroon asti riippumatta siitä, onko Osallistuja syyllinen vai ei.

ii. Tilinomistaja ei ole velvollinen korvaamaan alakohdan i mukaista vahinkoa, jos hän ei ole voinut havaita tunnistautumisvälineen katoamista, varastamista, katoamista tai muuta väärinkäyttöä ennen oikeudettoman maksutapahtuman suorittamista tai

- tunnistautumisvälineen katoamisen on aiheuttanut palkattu työntekijä, asiamies, maksupalveluntarjoajan sivuliike tai muu viranomainen, jolle maksupalveluntarjoajan toiminta on ulkoistettu.
- Jos oikeudettomia maksutapahtumia suoritetaan ennen estoilmoitusta ja jos Osallistuja on toiminut petostarkoituksessa tai rikkonut näiden ehtojen mukaisia ilmoitusvelvollisuuksiaan ja huolellisuusvelvoitteitaan tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta, Tilinomistaja vastaa aiheutuneesta vahingosta täysimääräisesti. Poiketen alakohdista i ja ii Osallistujan ”törkeällä huolimattomuudella” tarkoitetaan erityisesti tilannetta, jossa hän ei ilmoita Raisin Bankille tunnistautumisvälineen katoamisesta tai varastamisesta tai tunnistautumisvälineen tai henkilökohtaisen turvaominaisuuden väärinkäytöstä välittömästi saatuaan tietää siitä (ks. osa VIII,kohta 1,alakohta a), ja hän
- on tallentanut henkilökohtaisen turvaominaisuuden sähköisesti suojaamatta sitä (ks. osa VII, kohta 2, alakohta b, 1. luetelmakohta)
- ei ole pitänyt henkilökohtaista turvaominaisuutta salassa ja väärinkäyttö johtuu siitä (ks. osa VII,kohta 2)
- on merkinnyt henkilökohtaisen turvaominaisuuden tunnistautumisvälineeseen tai säilyttänyt sitä yhdessä tunnistautumisvälineen

kanssa (ks. osa VII,kohta 2,alakohtab)

- on vahvistanut toimeksiannon käyttäen useampaa kuin yhtä TAN-tunnusta (ks. osa VII,kohta 2,alakohta b, 5. luetelmakohta)
- on käyttänyt mobileTAN-menettelyssä TAN-tapahtumanumeroiden vastaanottamiseen käytettyä laitetta (esim. matkapuhelin) myös verkkopankin käyttämiseen (ks. osa VII, kohta 2, alakohta b, 6. luetelmakohta).

iii. Poiketen alakohdista i–iii Tilinomistaja ei ole velvollinen maksamaan korvauksia, jos Raisin Bank ei ole pyytänyt Osallistujalta Saksan maksupalvelujen valvontalain (Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz) 1 pykälän 24 momentin mukaista vahvaa asiakastunnistautumista, vaikka Raisin Bankilla on Saksan maksupalvelujen valvontalain 68 pykälän 4 momentin mukainen lakisääteinen velvollisuus vahvaan asiakastunnistukseen. Vahva asiakastunnistautuminen edellyttää erityisesti kahden toisistaan riippumattoman elementin käyttöä seuraavista luokista: tieto (jotakin, minkä Osallistuja tietää, esim. PIN-koodi), hallussapito (jotakin, mikä on Osallistujan hallussa, esim. TAN-generaattori) ja erityinen ominaisuus (Osallistujan ominaisuus, esim. sormenjälki).

iv. Vastuu maksutapahtumarajan soveltamisaikana aiheutuneista vahingoista rajoittuu kulloinkin ilmoitettuun maksutapahtumarajaan.

v. Tilinomistaja ei ole velvollinen korvaamaan alakohtien i ja iii mukaista vahinkoa, jos Osallistuja ei ole voinut antaa estoilmoitusta osan VIII,_kohdan 1 mukaisesti, koska Raisin Bank ei ole varmistanut, että joku on paikalla kirjaamassa ilmoitusta tilin estämisestä.

vi. Alakohtia ii ja iv–vi ei sovelleta, jos Osallistuja on toiminut petostarkoituksessa.

vii. Jos Tilinomistaja ei ole kuluttaja, sovelletaan lisäksi seuraavaa:

- Tilinomistaja on vastuussa myös oikeudettomista maksutapahtumista aiheutuneista vahingoista, jotka ylittävät alakohtien i ja iii mukaisen 50 euron vastuurajan, jos Osallistuja on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta rikkonut näiden ehtojen mukaisia ilmoitusvelvollisuuksiaan ja huolellisuusvelvoitteitaan.
- Alakohdan ii 1. luetelmakohdan vastuurajoitusta ei sovelleta.

a. Asiapaperitilinomistajan vastuu ennen estoilmoitusta suoritetuista oikeudettomista arvopaperikaupoista

Jos ennen estoilmoitusta suoritetut oikeudettomat arvopaperikaupat perustuvat kadonneen tai varastetun tunnistautumisvälineen käyttöön tai muuhun henkilökohtaisen turvaominaisuuden tai tunnistautumisvälineen väärinkäyttöön ja jos Raisin Bankille on aiheutunut tästä vahinkoa, arvopaperitilinomistaja ja Raisin Bank ovat vastuussa lakisääteisten tuottamusta koskevien periaatteiden mukaisesti.

b. Raisin Bankin vastuu estoilmoituksesta alkaen

Heti kun Raisin Bank on saanut Osallistujalta estoilmoituksen, se ottaa vastatakseen oikeudettomista verkkopankkitapahtumista aiheutuneet vahingot. Tätä ei sovelleta, jos Osallistuja on toiminut petostarkoituksessa.

c. Vastuun poissulkeminen

Vastuuvelvollisuutta koskevat vaatimukset suljetaan pois, jos vaatimuksen perusteena olevat olosuhteet perustuvat epätavalliseen ja ennalta arvaamattomaan tapahtumaan, johon vetoavalla Osapuolella ei ole vaikutusvaltaa ja jonka seurauksia kyseinen osapuoli ei olisi voinut välttää edes noudattamalla asianmukaista huolellisuutta.

XI. Sähköinen postilaatikko

1. Viestintävälineet

Raisin Bankin ja asiakkaan välisessä liikesuhteessa sähköinen postilaatikko (jäljempänä "**Postilaatikko**") toimii sähköisenä viestintävälineenä kaikille asiakkaille, jotka ovat hyväksyneet Verkkopankin Käyttöehdot. Tiedot, jotka Raisin Bankilla on lakisääteinen velvollisuus toimittaa asiakkaalle (jäljempänä "**Asiakirjat**", esimerkiksi tiliotteet tai tiliselvitykset), ja tavanomaiseen liiketoimintaan liittyvät viestit (jäljempänä "**Viestit**") toimitetaan asiakkaalle yksinomaan sähköisessä muodossa Postilaatikon salatuilla sivuilla – ellei laki velvoita toimittamaan tällaisia Asiakirjoja ja viestejä kirjoitetussa muodossa.

2. Asiakirjojen toimittaminen

Asiakas nimenomaisesti hyväksyy sen, että Raisin Bank ei toimita Asiakirjoja tai viestejä fyysisinä asiakirjoina. Asiakkaan pyynnöstä Raisin Bank voi järjestää Asiakirjojen tai Viestien toimittamisen fyysisesti hinnoilla, jotka on ilmoitettu Hinta- ja palveluluettelossa. Raisin Bank pidättää itsellään oikeuden toimittaa yksittäisiä Asiakirjoja ja Viestejä (teknisten ongelmien tapauksessa kaikkia Asiakirjoja ja Viestejä) fyysisesti postitse tai muulla tavoin asiakkaalle, jos Raisin Bank katsoo sen olevan asianmukaista ottaen huomioon asiakkaan edun.

3. Käyttöoikeus

Asiakirjat ja viestit, jotka on lähetetty asiakkaan postilaatikkoon, katsotaan vastaanotetuiksi sillä hetkellä, kun ne on lähetetty ja kun asiakkaalla on mahdollisuus lukea ne. Jos lähetys tapahtuu klo 18.00 jälkeen tai sunnuntaina tai yleisenä vapaapäivänä, asiakirjat ja viestit katsotaan vastaanotetuiksi seuraavana arkipäivänä. Asiakas on velvollinen tutustumaan säännöllisesti Postilaatikossaan oleviin asiakirjoihin ja tarkistamaan niiden sisällön. Mahdollisista epäjohdonmukaisuuksista on ilmoitettava Raisin Bankille viipymättä ja viimeistään kuuden viikon kuluessa asiakirjojen vastaanottamisesta.

4. Muuttumattomuus

Raisin Bank takaa kaikkien Postilaatikossa olevien tietojen muuttumattomuuden. Takuu ei koske tietoja, jotka on tallennettu muualle kuin Postilaatikkoon. On huomattava, että yksittäisten laite- tai ohjelmistoasetusten vuoksi tuloste ei välttämättä aina vastaa näytön näkymää. Jos Asiakirjoja tai Viestejä muutetaan tai levitetään muutetussa muodossa, Raisin Bank ei ole siitä vastuussa. Pankki ei voi taata Asiakirjojen tai Viestien yhteensopivuutta verotuksen kanssa.

5. **Säilytys**

   Raisin Bank säilyttää Postilaatikkoon toimitettuja asiakirjoja vähintään 24 kuukautta. Raisin Bank säilyttää Viestit Postilaatikossa vähintään 6 kuukautta. Näiden määräaikojen päätyttyä Raisin Bank voi poistaa Asiakirjoja tai Viestejä Postilaatikosta ilman ennakkoilmoitusta.

6. **Irtisanominen**

   Raisin Bankin velvollisuus toimittaa Asiakirjoja ja Viestejä Postilaatikkoon päättyy, kun verkkopankkipalvelujen käyttöä koskeva sopimus päättyy, tai viimeistään silloin, kun sopimuksen perustana oleva liikesuhde irtisanotaan. Raisin Bank ei ole irtisanomisen jälkeen velvollinen toimittamaan asiakkaalle fyysisesti postitse Asiakirjoja tai Viestejä, joita ei ole vielä tallennettu Postilaatikkoon irtisanomisen voimaantulohetkellä. Asiakkaan pyynnöstä Raisin Bank järjestää näissä olosuhteissa asiakkaan Postilaatikossa vielä olevien Asiakirjojen ja Viestien fyysisen toimituksen Hinta- ja palveluluettelossa ilmoitetuilla hinnoilla.

Raisin-tuotteen käyttöehdot

I. Tarjottavat palvelut

Nämä Käyttöehdot koskevat Asiakkaan ja Raisin Bankin (jäljempänä "**Raisin Bank**") välistä Raisin-tuotetta koskevaa palvelusuhdetta. Raisin SE:n (jäljempänä "**Raisin**") tarjoamat Raisin-tuotteeseen liittyvät palvelut on ilmoitettu Raisinin Käyttöehdoissa. Siltä osin kuin nämä Raisin-tuotteen Käyttöehdot poikkeavat Raisin Bankin Käyttöehdoista, nämä Raisin-tuotteen Käyttöehdot ovat ensisijaiset. Raisin Bank tarjoaa Asiakkaalle seuraavat palvelut:

1. hyvitysperusteisen verkkokäyttötilin avaaminen ja ylläpito ("**Raisin-tili**") ja saldon vahvistaminen vuosittain niin, että jokaiselle asiakkaalle avataan yksi (1) Raisin-tili, ellei toisin sovita
2. kotimaisten ja ulkomaisten maksutapahtumien suorittaminen Raisin-tiliä varten (yksinomaan talletukset Kumppanipankin tileille ja siirrot vastatilille)
3. Asiakkaan henkilöllisyyden vahvistaminen Kumppanipankille ja Raisinille, mukaan lukien asiakkaalta jo kerättyjen tunnistamistietojen siirtäminen sen omien rahanpesulain mukaisten velvoitteiden täyttämiseksi;
4. Asiakkaan tukeminen viestinnässä Kumppanipankin kanssa (esim. asiakkaan toimeksiantojen ja asiakirjojen lähettäminen sähköisesti tai postitse tehtäessä sopimusta Kumppanipankin kanssa).

Raisin Bankin tarjoamat palvelut on tarkoitettu yksinomaan yksityisasiakkaille (luonnollisille henkilöille). Foreign Account Tax Compliance Actin ("**FATCA**") mukaisesti Raisin Bankin palveluita ei tarjota Yhdysvaltain kansalaisille tai green cardin haltijoille. Jos Asiakkaasta tulee liikesuhteen aikana Yhdysvaltain kansalainen tai green cardin haltija, hänen on ilmoitettava siitä välittömästi.

II. Yhteistyövelvollisuus

Raisin-tuotteeseen liittyvien liiketoimien asianmukaista hoitamista varten Asiakkaan on pidettävä nimissään ETA-valtiossa sijaitsevassa pankissa olevaa käyttötiliä (vastatili) koko liikesuhteen ajan. Liikesuhteen alussa asiakkaan on ilmoitettava Raisin Bankille vastatilin kansainvälinen tilinumero (IBAN) ja BIC-koodi. Asiakas on oikeutettu nimeämään useamman kuin yhden vastatilin Raisin Bankissa. Asiakkaan on ilmoitettava Raisin Bankille välittömästi kaikista vastatiliä koskevista muutoksista.

III. Käyttötilisopimus, laskutuskausi

1. Raisin Bank ylläpitää Raisin-tiliä käyttötilinä Raisin-tuotteen maksutapahtumien käsittelyä varten. Raisin-tiliä hallinnoidaan verkossa ja hyvitysperusteisesti.
2. Ellei eri tilikaudesta ole sovittu, tiliote annetaan vuosittain kalenterivuoden lopussa. Tiliotteen oikeudelliset vaikutukset sekä velvollisuus tarkastaa sen sisältö ja tarvittaessa esittää oikaisuvaatimuksia on esitetty osassa VII. Asiakkaan huolellisuusvelvoitteet määräytyvät Raisin Bankin Käyttöehtojen mukaan. Raisin Bank ei laadi tiliotteita korottomille ja maksuttomille tileille, kuten Raisin-tilille. Saldovahvistus annetaan vuosittain kalenterivuoden lopussa.

IV. Tosiasiallista edunsaajaa koskeva ilmoitus

Asiakkaan on toimittava omien taloudellisten etujensa mukaisesti eikä kolmannen osapuolen lukuun (etenkään toisen henkilön varojen hoitajana).

V. Tunnistaminen, maksumääräystoimeksianto

Asiakas valtuuttaa Raisin Bankin tunnistamaan itsensä suhteessa Kumppanipankkeihin, joiden tuotteita hän valitsee, tarkistamaan hänen henkilöllisyytensä sekä toimittamaan tilin avaamista ja/tai sopimusta koskevat asiakirjat Kumppanipankille tai Kumppanipankeille. Kun talletussopimus Kumppanipankin kanssa on tehty, Asiakas antaa Raisin Bankille tehtäväksi siirtää halutun summan Asiakkaalle avatulle tilille tai Kumppanipankin asianmukaisesti osoittamalle tilille.

VI. Lisäykset "Maksujen Käyttöehtoihin"

Nämä lisäykset koskevat siirtoja Raisin-tililtä Kumppanipankkiin avatulle uudelle talletustilille.

1. Lisäys osaan I, kohtaan 3, alakohtaan a: Asiakas voi antaa maksumääräyksen myös jakelualustan kautta.
2. Lisäys osaan I, kohtaan 3, alakohtaan b: Asiakas voi valtuuttaa maksumääräyksen jakelualustan kautta myös kaksivaiheisen tunnistautumisen avulla (esim. henkilökohtainen tapahtuma-PIN-koodi ja pushTAN- tai mTan-tunniste), joka täyttää maksujen vaatimukset.
3. Lisäys osaan I, kohtaan 6:Asiakas voi myös hakea useita Raisin-tuotteita alustalla samanaikaisesti. Tällöin pyyntö (ja siihen liittyvä maksumääräys), joka täyttää kaikki edellytykset sopimuksen tekemiselle Kumppanipankin kanssa (mukaan lukien riittävät varat Raisin-tilillä), toteutetaan aina ensin; samanaikaisen käytön tapauksessa järjestyksen määrää ajankohta, jolloin sitova tuotevalinta on tehty verkkopankissa.
4. Lisäys osaan II, kohtaan 1 (tiedot, jotka vaaditaan euroina tai muina ETA-valuuttoina suoritettavista siirroista Saksan sisällä ja muihin Euroopan talousalueen ("**ETA**") maihin): Pankki toimittaa vaaditut tiedot Asiakkaan valitseman talletustuotteen perusteella. Pankki lisää maksunsaajan tilinumeron (tässä tapauksessa sen tilin numeron, jonka Kumppanipankki avaa Asiakkaan puolesta tai jonka Kumppanipankki on vastaavasti nimennyt) tarvittaessa sen jälkeen, kun se on avannut yksittäisen talletustilin ja vahvistanut maksumääräyksen Kumppanipankilta saatujen tietojen perusteella.
5. Lisäys osaan II, kohtaan 2, alakohtaan a (Määräajan

kesto): Pankki ja Asiakas sopivat, että maksu suoritetaan kahden päivän kuluessa siitä, kun asianomainen Kumppanipankki on vahvistanut talletussopimuksen tekemisen Asiakkaan kanssa ja kun Kumppanipankki on ilmoittanut Pankille asiaankuuluvat tilitiedot (Asiakkaan henkilökohtainen talletustili tai muu tili Kumppanipankista riippuen). Jos sovittu päivä ei ole Raisin Bankin pankkipäivä, toteuttamisaika alkaa seuraavana pankkipäivänä. Maksumääräysten käyttöehtojen osaa I, kohtaa 5, alakohtaa b sovelletaan vastaavasti.

6. Tehdessään talletussopimuksen tiettyjen Kumppanipankkien kanssa Raisin Bank toimittaa sopimusasiakirjat sekä Asiakkaan talletuspyynnön Kumppanipankkiin edellyttäen, että kyseinen summa täyttää Kumppanipankin vähimmäistalletusvaatimukset ja on jo hyvitetty Raisin-tilille. Kun Raisin Bank käsittelee talletuspyyntöä, haluttua talletussummaa ei voida nostaa/siirtää, mutta talletuspyyntö voidaan peruuttaa Pankista milloin tahansa kirjallisesti Saksan lainsäädännön edellyttämällä tavalla.
7. Asiakkaan menehtyessä Raisin Bank voi velvoitteidensa täyttämiseksi siirtää kaikki Raisin-tilillä olevat varat vastatilille täyttäen näin asianmukaiset velvoitteensa. Vastatili on Raisin Bankille siihen mennessä osan III mukaisesti ilmoitettu tili.
8. Koska Raisin-tiliä on tarkoitus käyttää ainoastaan Raisin-tuotteeseen eikä sitä käytetä muuten yleiseen maksuliikenteeseen, siirrot Raisin-tilille ovat sallittuja vain Asiakkaan ilmoittamalta vastatililtä.. Talletuksia, jotka ovat peräisin kolmannen osapuolen tileiltä tai asiakkaan vahvistamattomilta tileiltä (”kielletyt maksut”), ei hyväksytä. Raisin Bankilla on oikeus hylätä kielletyt maksut ja palauttaa ne välittömästi lähettävälle tilille. Näissä tapauksissa hyvitystä ei tehdä asiakkaan Raisin-tilille. Maksut Raisin-tililtä ovat sallittuja yksinomaan asiakkaan ilmoittamalle ja vahvistetulle vastatilille.
9. Raisin Bank voi milloin tahansa ilman perusteluja siirtää kaikki Asiakkaan varat Raisin-tililtä vastatilille täyttäen näin asianmukaiset velvoitteensa. Vastatili on Raisin Bankille siihen mennessä osan III mukaisesti ilmoitettu tili tai tilit.

VII. Lisäykset ”Verkkopankkitoiminnan Käyttöehtoihin”

1. Lisäys osaan XI. Sähköinen postilaatikko: Sähköisen postilaatikon käyttöä pidetään myös viestintämenetelmänä Asiakkaan liikesuhteissa sopimuskumppaneiden eli Raisinin ja Kumppanipankkien kanssa.
2. Lisäys osiin II –X: Raisin Bank voi asettaa yksilölliseksi Asiakastunnisteeksi myös asiakkaan sähköpostiosoitteen. Silloin sähköpostiosoite ja PIN-koodi ovat Asiakkaan kirjautumistiedot verkkopankkia varten. Kun Asiakas on rekisteröitynyt onnistuneesti Raisin-alustalle, hän valitsee oman salasanansa, joka toimii myöhemmin hänen kirjautumistunnuksenaan verkkopankkiin (PIN). Vaihtoehtona Asiakkaan todentamiselle PIN-koodin ja TAP:n (tilapäinen käyttöoikeus) avulla ennen maksutapahtuman suorittamista Raisin Bank voi vaatia tunnistautumista PIN-koodilla ja mobiilitapahtumanumerolla (mTAN). Asiakkaan pyynnöstä Raisin Bank lähettää kertaluonteisen tapahtumanumeron tekstiviestillä vastaanottavaan laitteeseen (esim. matkapuhelin), jonka tiedot Asiakas antaa Pankille rekisteröitymisen yhteydessä tai myöhemmin ja joka soveltuu tekstiviestien vastaanottamiseen. Asiakkaan vastuulla on varmistaa pääsy vastaanottolaitteeseen. Asiakkaan rekisteröinnin yhteydessä käyttämän matkapuhelinnumeron muutoksista on ilmoitettava Raisin Bankille vähintään kolme pankkipäivää ennen haluttua muutospäivää, jotta vältytään viivästyksiltä. Jos mTAN-tunnisteen vastaanottolaite tai SIM-kortti katoaa tai varastetaan tai sitä käytetään väärin tai muuten oikeudettomasti, asianomaisen matkapuhelinoperaattorin on välittömästi huolehdittava vastaanottolaitteen estämisestä ja ilmoitettava asiasta Raisin Bankille. Jos tällainen ilmoitus tehdään tai vastaanottolaitetta epäillään käytettävän oikeudettomasti tunnistautumisvälineenä, Raisin Bank voi estää Asiakkaan matkapuhelinnumeron ja/tai pääsyn Verkkopankkiin. Osan VII sääntöjä, jotka koskevat Asiakkaan huolellisuusvelvoitteita, Verkkopankkitoiminnan Käyttöehtojen Asiakasta koskevia huolellisuusvelvoitteita ja osan X Vastuu kohdan 2 vastuuvelvoitteita väärinkäytöstapauksissa, sovelletaan vastaavasti.

VIII. Vastuu

1. Raisin Bank ei ota vastuuta Asiakkaan ja sopimuskumppanin (Raisin) välisen sopimuksen pätevyydestä.
2. Raisin Bank ei vastaa riskistä, että Asiakkaan hakemus hylätään, käsitellään myöhässä tai jätetään kokonaan käsittelemättä.
3. Raisin Bank ei vastaa sopimuskumppaneiden (Raisin, Kumppanipankit) Asiakkaalle toimittamien asiakirjojen, viestien ja muiden tietojen paikkansapitävyydestä ja välittämisestä. Raisin Bank ei vastaa riskistä, että Asiakkaan hakemus hylätään, käsitellään myöhässä tai jätetään kokonaan käsittelemättä.

IX. Riskitiedonanto

Jos tiliä hoitava laitos joutuu maksukyvyttömäksi, Raisin Bankissa olevan Raisin-tilin saldo kuuluu talletussuojalain *(Einlagensicherungsgesetz – "**EinSiG**")* mukaisen lakisääteisen talletussuojan piiriin. Korvausvaatimuksen määrä on rajoitettu vastaavalta arvoltaan 100 000 euron asiakastalletuksiin.

Jos haluat tietoja Kumppanipankkien talletustuotteisiin liittyvistä riskeistä, suosittelemme tutustumaan Raisinin verkkosivustoon, erityisesti muttei ainoastaan Kumppanipankkien ehtoihin ja tuotetietoihin.

X. Maksut ja korvaukset

1. Palvelut, jotka mainitaanosassa I näiden Käyttöehtojen alaisten talletusten välityksen yhteydessä, ovat asiakkaalle periaatteessa maksuttomia. Erityisen monimutkaisista palveluista ja lisäpalveluista voidaan periä maksuja. Lisätietoja on kohdassa ”Raisin-tuotteen hinta- ja palveluluettelo”.
2. Raisin Bank saa Raisinilta korvauksen näiden Käyttöehtojen osassa I kuvattujen palvelujen tarjoamisesta osana Yhteistyötä.

XI. Irtisanomissäännöt

Poiketen Raisin Bankin Käyttöehtojen kohdista ”Irtisanominen, I. Asiakkaan irtisanomisoikeudet” ja ”Irtisanominen, II.Raisin Bankin irtisanomisoikeudet” tai täydentäen niitä Raisin-tuotteeseen sovelletaan seuraavia sääntöjä:

1. Raisin-tilin sopimuksen voimassaoloaika on rajoittamaton, ja Asiakas tai Raisin Bank voi irtisanoa sen minkä tahansa kuukauden lopussa kahden viikon irtisanomisajalla.
2. Jos Asiakas on käyttänyt Kumppanipankkien tarjoamia talletusmahdollisuuksia, irtisanominen tulee voimaan vasta, kun kaikki talletukset on lunastettu ja tuotot on käytetty Asiakkaan vaatimusten mukaisesti.
3. Raisin Bankin ja Raisinin Raisin-tuotetta varten suorittamat palvelut edellyttävät Asiakkaalta voimassa olevia sopimuksia Raisin Bankin ja Raisinin kanssa sekä vastaavia Raisin Bankille ja Raisinille annettuja tietosuojasuostumuksia. Jos Asiakas irtisanoo sopimuksensa Raisin Bankin tai Raisinin kanssa tai peruuttaa Raisin Bankille tai Raisinille antamansa tietosuojasuostumuksen, Raisin Bank ja Raisin voivat irtisanoa Asiakkaan kanssa tekemänsä sopimuksen perustellusta syystä, ellei Asiakas ole jo itse irtisanonut sitä.
4. Sopimuksen irtisanominen on tehtävä kirjallisesti Saksan lainsäädännön edellyttämällä tavalla, jotta se olisi pätevä (esim. sähköpostitse tai kirjeitse).

Raisin-tuotteen hinta- ja palveluluettelo

1. **Yleistä tietoa ja palvelut**
   - Asiakkaan kumppanipankkien tarjoamat Raisin-tuotteeseen liittyvät palvelut ovat periaatteessa maksuttomia, mikäli kyseinen kumppanipankki ei toisin mainitse omassa hinta- ja palveluluettelossaan. – Asiakaspalvelu: sähköpostitse maksuton, puhelimitse kustannukset riippuvat teleoperaattorista, kirjeitse postimaksut.
   - Pankkipäiviä ovat pankkien työpäivät (maanantaista perjantaihin) Frankfurt am Mainissa, Saksassa. – Muista Raisin Bankin tarjoamista palveluista voi pyytää yleistä hinta- ja palveluhinnastoa.
2. **Raisin Bank AG:n Raisin-tili**

   Seuraavat palvelut ovat maksuttomia:
   - Tilin avaaminen (ml. tunnistaminen)
   - Jatkuva tilinhallinta
   - Tilin sulkeminen
   - Asiakastietojen muutokset (esim. nimi)
   - Verkkosaldo kunkin kalenterivuoden lopussa
   - Viestien ja asiakirjojen lataaminen Raisin-tilillä verkkopankin sähköisessä postilaatikossa
   - Viestien ja asiakirjojen lataaminen Raisin-tilillä verkkopankin sähköisessä postilaatikossa
   - Maksutapahtumat Raisin-tililtä vastatilille
   - Maksutapahtumat Raisin-tililtä kumppanipankissa olevalle talletustilille
3. **Lisäpalvelut**

   Yksittäistapauksissa erityisen monimutkaisista lisäpalveluista voi aiheutua seuraavassa taulukossa esitettyjä kustannuksia:
   - Verkkopankkiyhteyksien sulkeminen/avaaminen on maksutonta; kuitenkin kolmannesta sulku-/avauspyynnöstä alkaen: 10,00 euroa per pyyntö
   - Tiliotteiden tai kuittien kaksoiskappaleet pyynnöstä (sikäli kuin Raisin Bank on jo täyttänyt tietotarpeensa): 10,00 euroa per pyyntö
   - Asiakirjojen ja viestien postitus (pyynnöstä): 5,00 euroa per pyyntö
   - Selvitykset (asiakkaasta johtuvissa olosuhteissa): 15,00 euroa per pyyntö
   - Asiakkaan uuden osoitteen määrittäminen: 15,00 euroa per pyyntö
   - Yksinkertainen saldoluettelo (pyynnöstä ja sikäli kuin Raisin Bank on jo täyttänyt tietotarpeensa): 10,00 euroa per pyyntö
   - Tilinpäätöksen saldovahvistus (yritysasiakkaille) 100,00 euroa per pyyntö – muiden toimeksiantojen käsittely (pyynnöstä): resurssisidonnainen

Raisin Bankin tiedote tallettajille

Hyvä asiakas,

Seuraavalla tallettajille tarkoitetulla tiedotteella haluamme Saksan pankkilain (Kreditwesengesetz [KWG]) 23 a pykälän 1 momentin 3 virkkeen mukaisesti tiedottaa teille lakisääteisestä talletussuojajärjestelmästä.

Raisin Bank AG:n talletusten suojaaja:	Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH[1]
Suojausraja:	100 000 euroa tallettajaa ja luottolaitosta kohti[2]
Jos sinulla on useita talletuksia samassa luottolaitoksessa:	Kaikki saman luottolaitoksen talletuksesi lasketaan yhteen ja yhteismäärään sovelletaan 100 000[2] euron rajaa
Jos sinulla on yhteinen tili toisen henkilön (tai muiden henkilöiden) kanssa:	100 000 euron raja koskee erikseen jokaista tallettajaa[3]
Korvausaika luottolaitoksen maksukyvyttömyystilanteessa:	7 arkipäivää[4]
Maksuvaluutta:	Euro (EUR)
Yhteystiedot:	Burgstraße 28, 10178 Berliini, Saksa +49 30 59 00 11 960 info@edb-banken.de
Lisätietoja:	http://www.edb-banken.de/
Tallettajan vastaanottokuittaus	*(selitetään sähköisesti)*

Lisätietoja:

(1) Talletuksesi kuuluu lakisääteisen talletussuojajärjestelmän piiriin. Jos luottolaitoksesi joutuu maksukyvyttömäksi, talletuksesi maksetaan joka tapauksessa takaisin 100 000 euroon asti.

(2) Jos talletus ei ole saatavilla, koska luottolaitos ei kykene täyttämään taloudellisia velvoitteitaan, tallettajille maksetaan korvaus talletussuojajärjestelmästä. Takaisinmaksu kattaa enintään 100 000 euroa luottolaitosta kohti. Tämä tarkoittaa, että talletussuojan taso määritetään laskemalla yhteen kaikki samassa luottolaitoksessa olevat talletukset. Jos tallettajalla on esimerkiksi 90 000 euron säästötili ja 20 000 euron käyttötili, hänelle maksetaan takaisin vain 100 000 euroa.

(3) Jos kyseessä on yhteinen tili, 100 000 euron raja koskee kutakin tallettajaa.

(4) Korvaus
Vastaava talletussuojajärjestelmä on: Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH, Burgstraße 28, 10178 Berliini, Saksa, +49 30 59 00 11 960, sähköpostiosoite: info@edb-banken.de, webseite: http://www.edb-banken.de.

Se maksaa talletuksesi (100 000 euroon asti) takaisin seitsemän arkipäivän kuluessa. Jos talletusta ei ole maksettu takaisin määräajan kuluessa, ota yhteyttä talletussuojajärjestelmään, koska korvausvaatimusten esittämiselle voi olla aikaraja. Lisätietoja on Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH:n verkkosivustolla osoitteessa www.edb-banken.de.

Muita tärkeitä tietoja:

Yleensä kaikki vähittäistallettajat ja yritykset kuuluvat talletussuojajärjestelmän piiriin. Tiettyjä talletuksia koskevat poikkeukset ilmoitetaan vastaavan talletussuojajärjestelmän verkkosivustolla. Luottolaitoksesi kertoo sinulle pyynnöstä myös, kuuluvatko tietyt tuotteet talletussuojajärjestelmän piiriin vai eivät. Jos talletukset kuuluvat sen piiriin, luottolaitoksen on vahvistettava tämä myös tiliotteessa.

Pre-contractual Information, General Terms and Conditions and List of Prices and Services for the Raisin Product

As of: October 2026

Agenda

Preamble **2**
Raisin Platform 2
Cooperation with Raisin Bank 2
Pre-contractual information on Raisin SE **3**
Raisin SE Terms and Condition **5**
Pre-contractual information on Raisin Bank AG **8**
Terms and Conditions of Raisin Bank AG - General **12**
Terms and Conditions for Payment Transfers **19**
Terms and Conditions for Online Banking **24**
Terms and Conditions for the Raisin Product **29**
List of Prices and Services regarding the Raisin Product 32

Preamble

Raisin Platform

Raisin SE (hereinafter: "**Raisin**") offers interested private individuals the possibility to register at and participate in the digital platform (hereinafter: "**Platform**") for deposit products at www.raisin.com/fi-fi (hereinafter: "**Product Raisin**"). The Platform offers private individuals access to deposit products (for example term deposits or overnight deposits) of companies from the European Economic Area ("**EEA**") which hold an appropriate license (hereinafter: "**Partner Bank**" or "**Partner Banks**"). Raisin describes on the Platform offers of Partner Banks for deposit products and provides technical services in connection with the conclusion of a deposit product between the customer and the Partner Bank. Raisin is neither a credit institute nor a financial services company according to the German Banking Act (*Kreditwesengesetz*, "**KWG**"), nor a payment service provider according to the German Payment Services Supervision Act (*Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz*, "**ZAG**").

Cooperation with Raisin Bank

Raisin cooperates with Raisin Bank AG, a credit institution fully licensed under German law and a 100% subsidiary of Raisin ("**Raisin Bank"**), which hosts the current account of the customer (hereinafter: "**Raisin Account**"). The Raisin Account serves as settlement account for payment orders between a reference account (typically the salary account of the customer) and accounts of the Partner Banks. Raisin and Raisin Bank support the customer during the contract conclusion procedure and the communication with the respective Partner Banks.

After registration and opening of the Raisin Account (including identification) have been performed, the customer receives access to the Platform and the online banking system. Raisin Bank will transfer the confirmed deposit amount to the deposit account of the customer at the Partner Bank or, depending on the Partner Bank, to another account held with the Partner Bank. In the online banking system the customer can – subject to the specific conditions of each deposit product – order a roll-over, an early termination as well as other transactions in connection with the offer and receive messages from the Partner Bank (for example account statements).

In the electronic postbox (hereinafter: "**Postbox**") of the online banking system, each customer will find his/her individual documents and messages from Raisin, Raisin Bank, and Partner Banks (for example contracts or account statements). Furthermore, the customer can receive assistance from an English-speaking customer service.

In order to make full use of the Product Raisin, the customer will enter into the following contracts:

- **Platform Agreement with Raisin**
- **Current Account Contract with Raisin Bank regarding the opening and provision of the free-of-charge Raisin Account.**
- **Deposit Contract with a Partner Bank**

Pre-contractual information on Raisin SE

I. Name and address

Raisin SE (hereinafter "**Raisin**")

Schlesische Straße 33/34

10997 Berlin

Germany

Internet-Domain: www.raisin.com/fi-fi

Email: asiakaspalvelu@raisin.com

II. Commercial register number

Local Court Berlin-Charlottenburg HRB 271733 B

III. Legal Representatives

Managing Directors: Dr. Frank Freund, Dr. Tamaz Georgadze, Katharina Lüth, Michael Stephan

IV. Main Object of Raisin

The operation of a digital platform for deposit products (e.g. term deposits or overnight products).

V. Supervisory Authorities

1. Raisin is a licensed EU parent financial holding company within the meaning of Sec. 2f (1) sentence 1 German Banking Act ("KWG") and as such subject to supervision by the Federal Financial Supervisory Authority ("**BaFin**").
2. Raisin is no credit institution, no financial services provider according to the German Banking Law (Kreditwesengesetz, KWG), no payment service provider and no payment service according to the German Payment Services Supervision Act (*Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz*, "**ZAG**"). Raisin does not accept deposits and is not a member of the legal deposit guarantee scheme, nor any other deposit insurance system.
3. Raisin holds a license pursuant to Section 34f para. 1 nos. 1 - 3 of the German Industrial Code ("GewO") for the brokerage of financial investments within the scope of the sector exemption pursuant to Section 3 para. 1 no. 11 of the German Investment Firms Act (WpIG). The licensing authority is the District Office (Bezirksamt) Friedrichshain-Kreuzberg, Frankfurter Allee 35/37, 10247 Berlin (https://www.berlin.de/ba-friedrichshain-kreuzberg/)

VI. Nature and essential characteristics of the financial services

Subject matter of the Agreement is the provision of the Platform to the customer by Raisin and thus the opportunity for the customer to purchase deposit products (e.g. term deposits or overnight products) which are offered by authorised institutions ("Partner Banks") such as banks from the European Economic Area using the Platform. Furthermore, Raisin provides technical services regarding the conclusion of the contract between the customers and the partner banks (hereafter "**Partner Bank**").

VII. Conclusion of the agreement

The Agreement between the customer and Raisin shall be deemed to be concluded online after successful completion of the registration. The full effectiveness of this Agreement is, however, subject to the condition precedent that the account agreement for the Raisin Account between the customer and Raisin Bank AG is concluded and the legally required identification of the customer under anti-money laundering law is successfully completed by Raisin Bank (together, the "Condition Precedent"). Until that time, the customer may use the Platform exclusively to bring about the fulfillment of the Condition Precedent. During this period, no further possibilities of use by the customer or performance obligations of Raisin exist. If the Condition Precedent is not fulfilled within 6 months, the Agreement shall definitively not come into effect, the customer's access will be blocked, and the customer's data deleted.

VIII. Total cost of the financial services

Raisin's services to the customer, in the context of the brokerage of deposit products, are generally free of charge. Further information is provided in the section "List of prices and services regarding the product Raisin**".**

IX. Information on taxes

The customer will generally have to pay taxes on interest paid by the Partner Banks for deposits. The customers should contact the competent tax authorities or a private tax consultant with regard to any questions they may have.

X. Risk information

Deposit products such as those offered by the Partner Banks are the most secure and easiest banking products. Risks relating to the deposits are described in the respective product information sheet and the terms and conditions.

XI. Limitations of the validity period of the information provided

1. In principle, all information provided to the customer applies indefinitely. Amendments, changes and other modifications are permitted within the framework of the terms and conditions.
2. The latest list of prices and services is available on the digital platform for the customer to view, download, store and print.

XII. Arrangements for payment and for performance

As Raisin's services with regard to deposit products are generally free of charge, there are no arrangements for payments and for performance. Further information is provided in the section "List of Prices and Services regarding the Product Raisin".

XIII. Minimum duration of the agreement and contractual right of early termination

1. The contract has an indefinite term. It can be terminated by the customer or by Raisin with a two-week notice period at the end of each month.
2. If the customer has entered into deposit contracts with a Partner Bank, the termination takes effect when all deposits have been transferred back to the customer's Raisin Account, in case of term deposits typically at regular maturity of the deposit.
3. The right of termination for good cause remains unaffected. The Customer can also terminate on the basis of Chapter 6a, Section 8 of the Finnish Consumer Protection Act.
4. To take effect, any termination of this Agreement must be communicated in writing (*e.g.*, email or letter).

XIV. Additional costs for using distance communication techniques

There are no additional communication costs other than the costs charged by the customer's communication provider.

XV. Right of withdrawal

Right of withdrawal: The customer has the right to withdraw from this platform contract within 14 calendar days without stating any reasons. The period commences upon conclusion of the contract (i.e., with the successful registration on the platform), provided that the customer has received this pre-contractual information and the General Terms and Conditions on a durable medium.

Withdrawal function via the Raisin platform: The customer may exercise this right electronically by clicking the designated withdrawal button within their profile section on the Raisin platform.

Alternative declaration of withdrawal: Alternatively, the customer may also declare their withdrawal to Raisin SE by means of a clear and unambiguous statement on a durable medium (e.g., by letter or e-mail) within the withdrawal period. The withdrawal shall be addressed to:

Raisin SE

Schlesische Straße 33/34

10997 Berlin, Germany

E-mail: asiakaspalvelu@raisin.com

Compliance with the withdrawal period: To comply with the withdrawal period, it is sufficient for the customer to send the declaration of withdrawal or complete the process via the electronic withdrawal function on the platform before the 14-day period expires.

Consequences of withdrawal: In the event of an effective withdrawal from the platform contract, the mutually received benefits are to be returned. Since the subject matter of this contract is the provision of the platform and not the acceptance of deposits, Raisin SE does not hold any capital amounts under this framework, and no claims for interest arise against Raisin SE.

(Note: This right of withdrawal applies exclusively to the platform contract with Raisin SE. For deposit contracts with partner banks brokered separately via the platform, the respective contracting parties' own separate contractual and statutory withdrawal conditions and periods shall apply.)

Consequences of non-exercise: If the customer does not exercise this right within 14 days, the platform contract remains legally binding for the agreed term or in accordance with the ordinary termination provisions.

XVI. Governing law

The business relationship between the customer and Raisin shall be governed by Laws of Germany, excluding the provisions on referral under the private international law / conflict of laws. If the customer is a merchant and if the business relation in dispute is attributable to the conduct of such business or if the customer has no general place of jurisdiction in Germany or any other EU member state, exclusive jurisdiction for all disputes shall be the seat of Raisin.

XVII. Contract language

Relevant language for communication between the customer and Raisin over the course of the business relationship is English. The Terms and Conditions are provided in English and Finnish language.

Raisin SE Terms and Condition

I. Scope

These Terms and Conditions (hereinafter "**T&C**") shall govern the entire business relationship between the customer and Raisin.

The offering of Raisin is solely intended for private clients (natural persons) of legal age with permanent residence in Finland. US citizens and US Green-Card Holder, and in general any US Person within the meaning of the U.S. Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) are excluded from the offering.

II. Subject matter and purpose of the Agreement

1. A platform agreement is concluded between Raisin and the customer in accordance with these T&C ("**Agreement**").
2. Subject matter of the Agreement is the provision of the digital platform ("**Platform**") to the customer by Raisin and thus the opportunity for the customer to purchase deposit products (e.g., term deposits or overnight products) which are offered by authorized institutions ("**Partner Banks**") such as banks from the European Economic Area using the Platform. By displaying potential Partner Banks on the Platform, Raisin enables the customer to autonomously conclude contracts with the respective Partner Banks. Further, Raisin provides input masks in Finnish language, giving the technical opportunity for customers to apply for and to manage the purchased deposit products. One distinct feature of the Platform is the technical opportunity given to the customer to apply for further deposit products without being required to repeatedly enter his/her personal data, submit documents or undergo identification procedures after having successfully concluded a deposit contract for the first time.
3. Raisin does not engage in any advice or recommendation vis-à-vis the customer regarding type or suitability of deposit products. The offering is intended solely for experienced and informed customers who independently and autonomously take their investment decisions. The deposit contract is entered into directly between the customer and the Partner Bank. Raisin provides the current status of the customer's Raisin Account as well as the status of the customer's deposit accounts. Insofar as Raisin provides or submits information material from third parties regarding specific countries, banks, or deposit products, this shall not imply any investment advice, recommendation or other evaluation from Raisin. The information material serves merely to facilitate the customer's independent investment decision. Raisin does not guarantee the completeness, correctness, and topicality of information, which is provided by third parties.
4. Raisin does not provide legal or tax advice. Raisin is not responsible for the correct tax assessment of interest income or foreign exchange gains.
5. Certain areas on the Platform which are provided by Raisin Bank and which are labeled accordingly (particularly in the secure area, the so-called online banking system) are not subject matter of this Agreement.
6. Raisin does neither owe any brokerage services nor a successful brokering with respect to the conclusion of deposit contracts. It is at the Partner Bank's discretion whether a contract with the customer is concluded or not unless the Partner Bank is legally obliged to enter into a contract. Each Partner Bank is entitled to refuse the conclusion of a contract with the customer at any time and without giving any reasons. The same applies regarding the Raisin Account with Raisin Bank. Execution of orders which the customer has given to Raisin Bank or the Partner Banks (and on which Raisin has no influence) solely obliges Raisin Bank or the Partner Bank, respectively, to execute the respective order. Raisin does not assume any guarantee regarding the execution through Raisin Bank or the Partner Bank. Neither Raisin Bank nor the Partner Bank are agents (*Erfüllungsgehilfe*) of Raisin.
7. Raisin does not render any banking services according to Sec. 1 and Sec. 1a of the German Banking Act (*Kreditwesengesetz,* "**KWG**"). Raisin does not provide payment services according to Secs. 1 and 8 of the Payment Services Supervision Act (*Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz,* "**ZAG**"). This in particular implies that Raisin does not identify customers, does not open accounts, does not act as account-holding institution, and does neither execute nor accept payment orders.
8. Raisin shall be entitled to reject the conclusion of the Agreement with a customer without giving any reason.

III. Cooperation with Raisin Bank

1. Within the framework of the Product Raisin, Raisin cooperates exclusively with Raisin Bank.
2. The functions assumed by Raisin Bank are mainly: (i) opening and operating of an online current account on a credit basis ("**Raisin Account**") with annual balance confirmation; (ii) execution of national and international payment transactions for the Raisin Account (exclusively for payments to Partner Bank accounts and transactions to the Reference Account); (iii) conducting the process of customer identification vis-à-vis the Partner Bank; and (iv) depending on the Partner Bank assist customers in their communication with a Partner Bank (e.g., electronic or postal transmission of customer orders and documents within the context of the conclusion of a deposit contract with a Partner Bank).
3. Certain areas on the Platform regarding financial services which are labeled accordingly (particularly in

the secure log-in area, the so-called online banking system) are provided by Raisin Bank (and not by Raisin).

4. Details regarding the services provided by Raisin Bank and regarding the contract which has to be concluded with the customer are set out in the terms and conditions of Raisin Bank.
5. As a financial holding company within the meaning of Section 2f of the German Banking Act (KWG), Raisin is an obliged entity pursuant to Section 2 (1) No. 6 of the German Anti-Money Laundering Act (GwG) and is subject to its own anti-money laundering due diligence obligations, in particular regarding customer identification (Sections 10, 11 GwG), as well as group-wide obligations as the parent undertaking of the Raisin Group pursuant to Section 9 GwG. To fulfill these statutory obligations, Raisin Bank transmits to Raisin the customer identification data already collected by it in the context of opening the account and during the ongoing business relationship (including name, date and place of birth, nationality, address, ID data, and, if applicable, information on beneficial owners) as well as other personal data relating to the customer (e.g., regarding risk classification). This transmission takes place between separate controllers within the meaning of Article 4 No. 7 GDPR. Without this data transmission, Raisin cannot fulfill its own anti-money laundering obligations required for the conclusion of the platform agreement; the transmission is therefore a necessary prerequisite for the provision of Raisin's services. Further details, in particular regarding the legal basis, can be found in the privacy policy of Raisin SE and Raisin Bank AG (available at https://www.raisin.com/fi-fi/tietosuoja/).

IV. Conclusion of the Agreement

The Agreement between the customer and Raisin is entered into after successful completion of the online registration. The full effectiveness of this Agreement is, however, subject to the condition precedent that the account agreement for the Raisin Account between the customer and Raisin Bank AG is concluded and the legally required identification of the customer under anti-money laundering law is successfully completed by Raisin Bank (together, the "Condition Precedent"). Until that time, the customer may use the Platform exclusively to bring about the fulfillment of the Condition Precedent. During this period, no further possibilities of use by the customer or performance obligations of Raisin exist. If the Condition Precedent is not fulfilled within 6 months, the Agreement shall definitively not come into effect, the customer's access will be blocked, and the customer's data deleted.

V. Accessibility

Raisin strives for high technological standards. However, Raisin emphasizes that given the technology in use (hard- and software), errors which can lead to damages cannot be excluded. In particular, Raisin neither owes nor guarantees continuous accessibility of the Platform.

VI. Liability

1. Raisin assumes liability in cases of intent or gross negligence of Raisin, or a representative or agent, as well as in cases of at least negligently caused injury to life, body, or health in accordance with the statutory provisions. Apart from that, Raisin assumes liability only for damages caused by the culpable violation of essential contractual obligations, and for damages caused by non-compliance with explicit warranties or guarantees. The claim for damages caused by the culpable violation of essential contractual obligations is limited to the typical contractually foreseeable damage, as far as not any other of the cases mentioned in Sentence 1 of this Section (a) is given together with such culpable violation of essential contractual obligations.

   Besides major contractual obligations (*Hauptleistungspflichten)*, essential contractual obligations also cover obligations, whose fulfillment enables the proper implementation of the Agreement in the first place and on which the customer may rely upon.
2. Raisin does not assume any liability for the validity of the contracts between the customer and other contractual parties (Raisin Bank and/or Partner Banks). Moreover, Raisin does not assume any liability for the risk, that customer applications are rejected, are not processed at all or only processed with delay. Raisin does not assume any liability for the accuracy of documents, messages or other information which the contractual partners have made available to the customer.

VII. Customer's duty to cooperate vis-à-vis Raisin

1. Using the Platform requires, that the customer has at his/her disposal the relevant technical equipment to access the Platform via internet (computer, internet access, email address).
2. The customer is legally obligated to cooperate in the fulfillment of Raisin's anti-money laundering due diligence obligations. The customer shall provide Raisin with the information and documents required for identification and shall disclose information regarding any beneficial owner. If changes to this information occur during the course of the business relationship (in particular changes in nameDanke, address, nationality, or beneficial ownership), the customer must notify Raisin without delay. If a customer becomes a US Green-Card Holder through the course of the business relationship, he has to immediately notify Raisin.
3. The customer's orders and instructions must unequivocally

permit identification of the substance of the transaction. If orders and instructions are submitted electronically, via telephone or via any other means, the customer has to ensure that no errors in data transmission, no misunderstanding, no misuse, no errors or mistakes occur. Insofar as information or confirmation provided from Raisin differs from the customer's order or instruction, he has to complain immediately.

VIII. Fees and Commission Payment

1. Raisin's services, directed to the customer in the context of the Product Raisin, are generally free of charge. Further information is provided in the section "List of Prices and Services regarding the Product Raisin".
2. For the services provided by Raisin vis-à-vis the Partner Banks, Raisin receives a commission payment from the respective Partner Bank. Part of that commission is passed on to Raisin Bank in the context of the cooperation. These commission payments allow Raisin to offer the services to the customers free of charge, and to improve their quality.

IX. Rules for Termination

1. The term of this contract is unlimited. It can be ended through termination by the customer or by Raisin at the end of each month with a two-week notice period.
2. The right of termination for good cause remains unaffected. Good cause shall exist in particular if the customer fails to comply with their statutory or contractual cooperation obligations, in particular the cooperation obligations under anti-money laundering law pursuant to Section VII. 2, or if Raisin is obliged to terminate the business relationship for other statutory reasons.
3. The provision of services from Raisin and Raisin Bank requires valid contracts between the customer and Raisin as well as Raisin Bank respectively. Moreover, respective releases on data protection (*Datenschutzfreigaben*) for Raisin and Raisin Bank (see number 11) are required. If a customer terminates his/her contract vis-à-vis Raisin or Raisin Bank, or if a customer revokes his/her release on data protection vis-à-vis Raisin or Raisin Bank, both Raisin and Raisin Bank are entitled to terminate the respective contract with the customer for good cause, as long as the customer has not already terminated the respective contract.
4. To take effect, any termination of this Agreement must be communicated in writing (e.g., email or letter).
5. If a court-appointed guardian is appointed for the customer, Raisin reserves the right to extraordinary termination.
6. Consequences of termination

   If this contract is terminated, the following shall apply from the effective date of termination:

a. Existing fixed-term deposits shall continue to exist until maturity of this deposit, irrespective of the termination. Overnight deposits will be terminated and liquidated. The customer will be informed of this.

b. No new deposit products can be concluded via Raisin upon receipt of the notice of termination.

c. Access to online banking will continue from the time the termination takes effect. This will be deactivated when the last deposit matures. The customer will be asked to download all relevant documents. Once online banking has been deactivated, it can no longer be used, i.e. among other things, deposit offers can no longer be viewed and there is no further access to the virtual account overview.

d. Any agreements and contracts that the customer has concluded with the partner bank remain unaffected.

X. Changes to these T&Cs

These T&Cs can be changed at any time in case there is a legitimate interest of Raisin, and thereby can be readjusted to the new circumstances. A legitimate interest is assumed in particular in cases where the legal situation changes, in cases of supreme court jurisdiction, in cases of changing market conditions, or a currency changeover or similar events. All customers are informed about any T&C change two (2) months prior to the date at which the changed T&C enter into effect in writing (letter, email, or Postbox). As long as the customer objects the changes within two (2) months, the T&C in their previous version shall remain applicable. The T&C shall be assumed to be accepted by the customer in the revised version if the customer does not object within the aforementioned period and as long as he or she does not terminate. The revised T&C shall likewise be assumed if the customer continues to use the services of Raisin after the revised T&C have entered into effect. Raisin is committed to inform the customer in particular about his/her right of objection and the consequences of continuing to use the services. This information shall be contained in the notice about the change in the T&C at the beginning of the period.

Pre-contractual information on Raisin Bank AG

I. Name and address

Raisin Bank AG (hereinafter „**Raisin Bank**“)
Niedenau 61-63, 60325 Frankfurt am Main
Germany

Internet-Domain: www.raisin.bank

Email: asiakaspalvelu@raisin.com

II. Commercial register number

Local Court Frankfurt am Main Register HRB 13 305

III. Legal Representatives

Management Board:

Marco Lindgens, Mirko Siepmann

IV. Main Object of Raisin Bank

Raisin Bank offers its customers traditional deposit and financing solutions as well as payment services and money market and foreign exchange trading according to standard banking practice as well as the operation of a platform for deposit products (e.g. term deposits or overnight products).

V. Supervisory Authorities

As a credit institution and a financial services provider according to the German Banking Act (Kreditwesengesetz, KWG) as well as a Payment Service Provider according to the Payment Services Supervision Act (Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz, ZAG), Raisin Bank is subject to supervision of the German Financial Supervisory Authority (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Bafin),

Address of Bafin: Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, Germany, BaFin Register Number: 100 112.

Contact details: www.bafin.de

Telephone: +49 (0) 228 4108-0 Fax: +49 (0) 228 4108-1550

E-mail: poststelle@bafin.de

VI. Nature and essential characteristics of the financial services

The financial services provided by Raisin Bank are mainly: (i) opening and servicing of an individual online current account in the name of the customer on a credit basis (“**Raisin Account**”) with annual balance confirmation; (ii) execution of national and international payment transactions for the Raisin Account (exclusively for payments to partner bank accounts and transactions to and from the nominated account); (iii) conducting the process of customer identification vis-à-vis the Partner Bank (hereafter “**Partner Bank**”); and (iv) depending on the Partner Bank assist customers in their communication with a Partner Bank (e.g., electronic or postal transmission of customer orders and documents within the context of the conclusion of a deposit contract with a Partner Bank).

Subject matter of the Agreement is the provision of the Platform to the customer by Raisin Bank (“**Platform**”) and thus the opportunity for the customer to purchase deposit products (e.g. term deposits or overnight products) which are offered by authorised institutions (“Partner Banks”) such as banks from the European Economic Area

using the Platform. Furthermore, Raisin Bank provides technical services regarding the conclusion of the contract between the customers and the partner banks (hereafter "**Partner Bank**").

VII. Conclusion of the agreement

The Agreement between the customer and Raisin Bank shall be deemed to be concluded online after successful completion of the registration and the confirmation of the online account-opening application by the customer and the acceptance by Raisin Bank.

VIII. Total cost of the financial services

Raisin Bank's services to the customer in the context of the brokerage of deposit products and the Raisin Account are generally free of charge. Further information is provided in the section "List of Prices and Services regarding the Product Raisin**.**

IX. Information on taxes

The customer will generally have to pay taxes on interest paid by the Partner Banks for deposits. The customers should contact the competent tax authorities or a private tax consultant with regard to any questions they may have.

X. Risk information

Deposit products such as those offered by the Partner Banks are the most secure and straightforward banking products. Risks relating to the deposits are described in the respective product information sheet and the terms and conditions.

XI. Limitations of the validity period of the information provided

1. In principle, all information provided to the customer applies indefinitely. Amendments, changes and other modifications are permitted within the framework of the terms and conditions.

2. The latest list of prices and services is available on the Raisin Bank platform for the customer to view, download, store and print.

XII. Minimum duration of the agreement and contractual right of early termination

1. The contract has an indefinite term. It can be terminated by the customer or by Raisin Bank with a two-week notice period to the end of each month.
2. If the customer has entered into deposit contracts with a Partner Bank, the termination takes effect when all deposits have been transferred back to the customer's Raisin Account, in case of term deposits typically at regular maturity of the deposit.
3. The right of termination for good cause remains unaffected.
4. To take effect, any termination of this Agreement must be communicated in writing (*e.g.*, email or letter).

XIII. Right of withdrawal

The period for the customer's right of withdrawal starts with the conclusion of this agreement. The instruction on the right of withdrawal can be found at the end of this section.

XIV. Governing law

The business relationship between the customer and Raisin Bank shall be governed by Laws of Germany,excluding the provisions on referral under the private international law / conflict of laws. If the customer is a merchant and if the business relation in dispute is attributable to the conduct of such business or if the customer has no general place of jurisdiction in Germany or any other EU member state, exclusive jurisdiction for all disputes shall be the seat of Raisin Bank.

XV. Contract language

Relevant language for communication between the customer and Raisin Bank over the course of the business relationship is English. The Terms and Conditions are provided in English and Finnish language.

WITHDRAWAL INSTRUCTION

Section 1

Right of withdraw

You can withdraw your contractual declaration within 14 days by a clear notice without stating any reasons. The withdrawal period shall commence upon receipt of this notification on a durable medium, however not before entering into a contract, and not prior to us fulfilling our information obligation pursuant to Article 246b Paragraph 2 Section 1 in conjunction with Article 246b Paragraph 1 Section 1 and 2 EGBGB (Introductory Law to the German Civil Code). In order to comply with the withdrawal period, it suffices to send the withdrawal in due time if such withdrawal notice is furnished on a durable medium (e.g. letter, telefax, e-mail). The withdrawal shall be addressed to:

Raisin Bank AG
c/o Raisin SE
Postfach 44 05 60
12005 Berlin
Germany

E-mail: asiakaspalvelu@raisin.com

You may also exercise your right of withdrawal online within your profile section on the Raisin platform. If you use the online function, we will immediately transmit to you on a durable medium (e.g., by e-mail) an acknowledgement of receipt containing information on the content of the declaration of withdrawal as well as the date and time of its receipt.

Section 2

Information required for the commencement of the withdrawal period

The information within the meaning of Section 1, sentence 2 includes the following details:

1. the identity and the main business activity of the company;
2. the geographical address at which the company is established as well as their telephone number and e-mail address or details of other means of communication offered by the company;
3. relevant contact details enabling the consumer to address complaints to the company;
4. if the company is registered in a commercial register or a comparable public register, the register in which they are entered and the registration number or an equivalent identifier used in that register;
5. insofar as an authorization is required for the company's activity, the name, address, website, and any other contact details of the competent supervisory authority;
6. a description of the main characteristics of the financial service;
7. the total price to be paid by the consumer to the company for the financial service, including all related commissions, charges, and expenses, as well as all taxes routed through the company or, if an exact price cannot be indicated, the basis for its calculation enabling the consumer to verify the price;
8. where applicable, information on the consequences of delayed or missed payments;
9. where applicable, an indication that the price has been personalized on the basis of automated decision-making;
10. where applicable, an indication that the financial service relates to financial instruments which, because of their specific features or the operations to be executed, are subject to special risks or whose price is subject to fluctuations in the financial market outside the company's control, and that historical returns are no indicator of future returns;
11. a notice regarding the possibility of other taxes or costs that are not routed through the company or invoiced by them;
12. any limitations of the period for which the information provided in accordance with this paragraph remains valid;
13. details regarding payment and performance;
14. any specific additional costs to be borne by the consumer for using the means of distance communication, if such additional costs are charged;

15. if environmental or social factors are integrated into the investment strategy of the financial service, information on the environmental or social objectives pursued by the financial service;
16. the existence or absence of a right of withdrawal and, where a right of withdrawal exists, information on the duration of the withdrawal period and the modalities for exercising the right of withdrawal, including the amount the consumer may be required to pay, as well as the consequences of non-exercise of this right;
17. the minimum duration of the distance contract in the case of a financial service to be performed permanently or recurrently;
18. information on the parties' rights to terminate the distance contract early or unilaterally pursuant to the contractual terms, including any contractual penalties imposed in such a case;
19. practical instructions and procedures for exercising the right of withdrawal pursuant to Section 355 of the German Civil Code (Bürgerliches Gesetzbuch - BGB), including the company's telephone number and e-mail address or details of other relevant means of communication for submitting the declaration of withdrawal, and, in the case of financial service contracts concluded via an online interface, information on the existence and placement of the withdrawal function pursuant to Section 356a of the German Civil Code (Bürgerliches Gesetzbuch - BGB);
20. any contractual clauses governing the law applicable to the distance contract or the competent court;
21. the language or languages in which the contractual terms and the prior information referred to in this information on the right of withdrawal are supplied, as well as the language or languages in which the company with the agreement of the consumer, undertakes to communicate during the duration of this contract;
22. where applicable, the possibility of access to an out-of-court complaint and redress mechanism to which the company is subject, and the conditions for such access;
23. the existence of a guarantee fund or other compensation arrangements not covered by Directive 2014/49/EU of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 and Directive 97/9/EG of 3 March 1997.

Section 3

Consequences of withdrawal

In the event of an effective withdrawal, the mutually received benefits are to be returned. You are obliged to pay compensation for the value of the service provided up to the point of withdrawal if you were informed of this legal consequence prior to submitting your contractual declaration and expressly agreed that the performance of the counter-service may begin before the end of the withdrawal period. If an obligation to pay compensation for value exists, this may result in you nevertheless having to fulfill the contractual payment obligations for the period up to the withdrawal. Your right of withdrawal shall expire prematurely if the contract is fully performed by both parties at your express request before you have exercised your right of withdrawal. Obligations to reimburse payments must be fulfilled within 30 days. For you, this period commences upon the dispatch of your declaration of withdrawal, and for us upon its receipt.

END OF INFORMATION ON THE RIGHT OF WITHDRAWAL

Terms and Conditions of Raisin Bank AG - General

Basic Rules Governing the Relationship Between the Customer and Raisin Bank

I. Scope of application and amendments of these Business Conditions and the Special Conditions for particular business relations

1. Scope of application

The General Business Conditions govern the entire business relationship between the customer and Raisin Bank's domestic offices (hereinafter referred to as the "**Raisin Bank**"). In addition, particular business relations (securities transactions, payment services and savings accounts, for example) are governed by Special Conditions, which contain deviations from, or complements to, these General Business Conditions; they are agreed with the customer when the account is opened or an order is given. If the customer also maintains business relations with foreign offices, Raisin Bank's lien (No. II. Lien in favour of Raisin Bank) also secures the claims of such foreign offices.

2. Amendments

Any amendments of these Business Conditions and the Special Conditions shall be offered to the customer in text form no later than two months before their proposed date of entry into force. If the customer has agreed an electronic communication channel (e.g. online banking) with Raisin Bank within the framework of the business relationship, the amendments may also be offered through this channel. The customer is able to approve or reject the amendments before their proposed date of entry into force. The amendments shall be deemed to have been approved by the customer, unless the customer has indicated disapproval before their proposed date of entry into force. Raisin Bank shall expressly draw the customer's attention to this consequent approval in its offer.

If the customer is offered amendments of conditions governing payment services (e.g. conditions for payment transfers), the customer may also terminate the payment services framework contract free of charge with immediate effect before the proposed date of entry into force of the amendments. Raisin Bank shall expressly draw the customer's attention to this right of termination in its offer.

II. Banking secrecy and disclosure of banking affairs

1. Banking secrecy

Raisin Bank has the duty to maintain secrecy about any customer-related facts and evaluations of which it may have knowledge (banking secrecy). Raisin Bank may only disclose information concerning the customer if it is legally required to do so or if the customer has consented thereto or if Raisin Bank is authorized to disclose banking affairs.

2. Disclosure of banking affairs

Any disclosure of details of banking affairs comprises statements and comments of a general nature concerning the economic status, the creditworthiness and solvency of the customer; no information shall be disclosed as to amounts of balances of accounts, of savings deposits, of securities deposits or of other assets entrusted to Raisin Bank or as to amounts drawn under a credit facility.

3. Prerequisites for the disclosure of banking affairs

Raisin Bank shall be entitled to disclose banking affairs concerning legal entities and on businesspersons registered in the Commercial Register, provided that the inquiry relates to their business activities. Raisin Bank shall not, however, disclose any information if it has received instructions to the contrary from the customer. Details of banking affairs concerning other persons, in particular private customers and associations, shall be disclosed by Raisin Bank only if such persons have expressly agreed thereto, either generally or in an individual case. Details of banking affairs shall be disclosed only if the requesting party has substantiated its justified interest in the information requested and there is no reason to assume that the disclosure of such information would be contrary to the customer's legitimate concerns.

4. Recipients of disclosed banking affairs

Raisin Bank shall disclose details of banking affairs only to its own customers, as well as to other credit institutions for their own purposes or those of their customers.

III. Liability of Raisin Bank; contributory negligence of the customer

1. Principles of liability

In performing its obligations, Raisin Bank shall be liable for any negligence on the part of its staff and of those persons whom it may call in for the performance of its obligations. If the Special Conditions for particular business relations or other agreements contain provisions inconsistent herewith, such provisions shall

prevail. In the event that the customer has contributed to the occurrence of the loss by any own fault (e.g. by violating the duties to cooperate as mentioned in No. 11 of these Business Conditions), the principles of contributory negligence shall determine the extent to which Raisin Bank and the customer shall have to bear the loss.

2. Orders passed on to third parties

If the contents of an order are such that Raisin Bank typically entrusts a third party with its further execution, he Raisin Bank performs the order by passing it on to the third party in its own name (order passed on to a third party). This applies, for example, to obtaining information on banking affairs from other credit institutions or to the custody and administration of securities in other countries. In such cases, the liability of the Bank shall be limited to the careful selection and instruction of the third party.

3. Disturbance of business

Raisin Bank shall not be liable for any losses caused by force majeure, riot, war or natural events or due to other occurrences for which Raisin Bank is not responsible (e.g. strike, lock-out, traffic hold-ups, administrative acts of domestic or foreign high authorities).

IV. Set-off limitations on the part of the customer

The customer may only set off claims against those of Raisin Bank if the customer's claims are undisputed or have been confirmed by a final court decision. This set-off limitation shall not apply to any claim for which offsetting is invoked by the client that has its legal basis in a loan or financial support pursuant to Sections 513 and 491 to 512 of the German Civil Code.

V. Right of disposal upon the death of the customer

Upon the death of the customer, a person claiming to be the legal successor of the customer must provide proper evidence of his legitimation to Raisin Bank. If an official or certified copy of the testamentary disposition (last will or contract of inheritance) together with the relevant record of probate proceedings is presented Raisin Bank may consider any person designated therein as heir or executor as the entitled person, allow this person to dispose of any assets and, in particular, make payment or delivery to this person, thereby discharging its obligations. This shall not apply if Raisin Bank is aware that the person designated therein is not entitled to dispose (e.g. following challenge or invalidity of the will) or if this has not come to the knowledge of Raisin Bank due to its own negligence.

VI. Applicable law and place of jurisdiction for customers who are businesspersons or public-law entities

1. Applicability of German law

German law shall apply to the business relationship between the customer and Raisin Bank.

2. Place of jurisdiction for domestic customers

If the customer is a businessperson and if the business relation in dispute is attributable to the conducting of such businessperson's trade, Raisin Bank may sue such customer before the court having jurisdiction for the bank office keeping the account or before any other competent court; the same applies to legal entities under public law and separate funds under public law. Raisin Bank itself may be sued by such customers only before the court having jurisdiction for Raisin bank office keeping the account.

3. Place of jurisdiction for foreign customers

The agreement upon the place of jurisdiction shall also apply to customers who conduct a comparable trade or business abroad and to foreign institutions which are comparable with domestic legal entities under public law or a domestic separate fund under public law.

Keeping of Accounts

I. Periodic balance statements for current accounts (running accounts)

1. Issue of periodic balance statements

Unless otherwise agreed, Raisin Bank shall issue a periodic balance statement for a current account at the end of each calendar quarter, thereby clearing the claims accrued by both parties during this period (including interest and charges imposed by Raisin Bank). Raisin Bank may charge interest on the balance arising therefrom in accordance with No. 12 of these Business Conditions or any other agreements entered into with the customer.

2. Time allowed for objections; approval by silence

Any objections a customer may have concerning the incorrectness or incompleteness of a periodic balance statement must be raised not later than six weeks after its receipt; if the objections are made in text form, it is sufficient to dispatch these within the period of six weeks. Failure to make objections in due time shall be considered as approval. When issuing the periodic balance statement, Raisin Bank shall expressly draw the customer's attention to this consequence. The customer may demand a correction of the periodic balance statement even after expiry of this period, but must then prove that the account was either wrongly debited or mistakenly not credited.

II. Reverse entries and corrections entries made by Raisin Bank

1. Prior to issuing a periodic balance statement

Incorrect credit entries on current accounts (e.g. due to a wrong account number) may be reversed by Raisin Bank through a debit entry prior to the issue of the next periodic balance statement to the extent that Raisin Bank has a repayment claim against the customer (reverse entry); in this case, the customer may not object to the debit entry on the grounds that a disposal of an amount equivalent to the credit entry has already been made.

2. After issuing a periodic balance statement

If Raisin Bank ascertains an incorrect credit entry after a periodic balance statement has been issued and if Raisin Bank has a repayment claim against the customer, it shall debit the account of the customer with the amount of its claim (correction entry). If the customer objects to the correction entry, Raisin Bank shall re-credit the account with the amount in dispute and assert its repayment claim separately.

3. Notification to the customer; calculation of interest

Raisin Bank shall immediately notify the customer of any reverse entries and correction entries made. With respect to the calculation of interest, Raisin Bank shall effect the entries retroactively as of the day on which the incorrect entry was made.

III. Collection orders

1. Payment of direct debits and of cheques made out by the customer

Direct debits and cheques shall be deemed to have been paid, unless the debit entry is canceled prior to the end of the second bank working day[1] – in case of corporate SEPA direct debits prior to the end of the third bank working day - after it was made. Cheques payable in cash shall be deemed to have been paid once their amount has been paid to the presenting party. Cheques shall also be deemed to have been paid as soon as Raisin Bank dispatches an advice of payment. Cheques presented through the clearing office of the Bundesbank shall be deemed to have been paid, unless they are returned by the time stipulated by the Bundesbank.

Duties of the Customer to Cooperate

I. Duties of the customer to cooperate

1. Notification of changes

A proper settlement of business requires that the customer notifies Raisin Bank without delay of any changes in the customer's name and address, as well as the termination of, or amendment to, any powers of representation towards Raisin Bank conferred to any person. This notification duty also exists where the powers of representation are recorded in a public register (e.g. the Commercial Register) and any termination thereof or any amendments thereto are entered in that register. Additional statutory notification requirements, resulting from the German Money Laundering Act in particular, may apply.

2. Clarity of orders

Orders must unequivocally show their contents. Orders that are not worded clearly may lead to queries, which may result in delays. In particular, when giving orders, the customer must ensure that the information the customer provides, particularly the domestic account number and bank code number or IBAN[1] and BIC[2] and the currency, are complete and correct. Amendments, confirmations or repetitions of orders must be designated as such.

3. Special reference to urgency in connection with the execution of an order

If the customer feels that an order requires particularly prompt execution, the customer shall notify Raisin Bank of this fact separately. For orders issued on a printed form, this must be done separately from the form.

4. Examination of, and objections to, notifications received from Raisin Bank

The customer must immediately examine account statements, securities contract notes, statements of securities holdings and earnings, other statements, advices of execution of orders, as well as information on expected payments and consignments (advices), as to their correctness and completeness and immediately raise any objections relating thereto.

5. Notice to Raisin Bank in case of non-receipt of statements

The customer must notify Raisin Bank immediately if periodic balance statements and statements of securities holdings are not received. The duty to notify Raisin Bank also exists if other advices expected by the customer are not received (e.g. securities

Contract notes, account statements after execution of customer orders or regarding payments expected by the customer).

[1] International Bank Account Number (Internationale Bankkontonummer)

[2] Bank Identifier Code (Bank-Identifizierungs-Code)

Cost of Bank Services

I. Interest, charges and expenses

1. Interest and charges for consumers

Interest and charges for services customary in banking that Raisin Bank provides to the customers, including the amount of payments exceeding the consideration for the principal service, are set out in the "Price Display – Standard rates for private banking" (Preisaushang) and,

in addition, in the List of Prices and Services (Preis- und Leistungsverzeichnis). If a consumer makes use of a principal service listed therein, and unless otherwise agreed between Raisin Bank and the customer, the interest and charges stated in the then valid Price Display or List of Prices and Services are applicable. An agreement regarding a payment of the customer in excess of the agreed consideration for the principal service may only be concluded by express consent even if it is documented in the "Price Display – Standard rates for private banking" (Preisaushang) or the List of Prices and Services (Preis- und Leistungsverzeichnis). Unless otherwise agreed, the charges for any services not stated therein which are provided following the instructions of the customer or which are believed to be in the interests of the customer and which can, in the given circumstances, only be expected to be provided against remuneration, shall be governed by the relevant statutory provisions.

2. Interest and charges for non-consumers

The amount of interest rates and consideration for customary banking services that Raisin Bank provides to the customers who are not consumers are listed in the "Price Display – Standard rates for private banking" (Preisaushang) and, in addition, in the List of Prices and Services (Preis- und Leistungsverzeichnis) to the extent the Price Display and the List of Prices and Services contain customary banking services for non-consumers. If a customer who is not a consumer asks for a banking service listed there and unless otherwise agreed the prices listed in the Price Display and the List of Prices and Services shall apply. The amount of interest and charges other than for private banking shall, in the absence of any other agreement or conflict with statutory provisions, be determined by Raisin Bank at its reasonable discretion (Section 315 of the German Civil Code).

3. Non-chargeable service

Raisin Bank shall not charge for any service which it is required to provide by law or pursuant to a contractual accessory obligation or which it performs in its own interest, unless such charge is legally permissible and levied in accordance with the relevant statutory provisions.

4. Changes in interest rates; right of termination by the customer in the event of an increase

In the case of variable interest rate loans, the interest rate shall be adjusted in accordance with the terms of the respective loan agreement. Raisin Bank shall notify the customer of any interest rate adjustments. If the interest rate is increased, the customer may, unless otherwise agreed, terminate the loan agreement affected thereby with immediate effect within six weeks from notification of the change. If the customer terminates the loan agreement, any such increased interest rate shall not be applied to the terminated loan agreement. Raisin Bank shall allow a reasonable period of time for settlement.

5. Changes in charges for services typically used on a permanent basis

Changes in charges for services which are typically used by customers within the framework of the business relationship on a permanent basis (e.g. account/securities account management) shall be offered to the customer in text form no later than two months before their proposed date of entry into force. If the customer has agreed an electronic communication channel (e.g. online banking) with Raisin Bank within the framework of the business relationship, the changes may also be offered through this channel. The customer is able to approve or reject the amendments before their proposed date of entry into force. The changes shall be deemed to have been approved by the customer, unless the customer has indicated disapproval before their proposed date of entry into force. Raisin Bank shall expressly draw the customer's attention to this consequent approval in its offer. If the customer is offered changes, the customer may also terminate the agreement affected by the changes free of charge with immediate effect before the proposed date of entry into force of the changes. Raisin Bank shall expressly draw the customer's attention to this right of termination in its offer. If the customer terminates the agreement, the adjusted charge shall not be applied to the terminated agreement. The agreement set forth above shall only apply vis-a-vis consumers if the Banks wants to change the consideration for principal services that the customer typically makes use of on a permanent basis. Any agreement regarding the change of consideration exceeding the consideration for the principal service is subject to an express agreement between Raisin Bank and the consumer.

6. Reimbursement of expenses

Any entitlement by Raisin Bank to reimbursement of expenses shall be governed by the applicable statutory provisions.

Security for Raisin Bank's Claims Against the Customer

I. Providing or increasing security

1. Right of Raisin Bank to request security

Raisin Bank may demand that the customer provide the usual forms of security for any claims that may arise from the banking relationship, even if such claims are conditional (e.g. indemnity for amounts paid under a guarantee issued on behalf of the customer). If the customer has assumed a liability for another customer's obligations towards Raisin Bank (e.g. as a surety), Raisin Bank is, however, not entitled to demand that security be

provided or increased for the debt resulting from such liability incurred before the maturity of the debt.

2. Changes in the risk

If Raisin Bank, upon the creation of claims against the customer, has initially dispensed wholly or partly with demanding that security be provided or increased, it may nonetheless make such a demand at a later time, provided, however, that circumstances occur or become known which justify a higher risk assessment of the claims against the customer. This may, in particular, be the case if

- The economic status of the customer has changed or threatens to change in a negative manner or
- The value of the existing security has deteriorated or threatens to deteriorate.

Raisin Bank has no right to demand security if it has been expressly agreed that the customer either does not have to provide any security or must only provide that security which has been specified. For consumer loan agreements, Raisin Bank is entitled to demand that security be provided or increased only to the extent that such security is mentioned in the loan agreement. When, however, the net loan amount exceeds 75,000 euros, Raisin Bank may demand that security be provided or increased even if a customer loan agreement or a general consumer loan agreement within the meaning of Section 491 (2) of the German Civil Code which is concluded, in the former case, before 21 March 2016 and, in the latter case, from 21 March 2016 does not contain any or any exhaustive indications as to security.

3. Setting a period of time for providing or increasing security

Raisin Bank shall allow a reasonable period of time for providing or increasing security. If Raisin Bank intends to make use of its right of termination without notice according to II., No. 3 Termination rights of the Bank of these Business Conditions should the customer fail to comply with the obligation to provide or increase security within such period, it shall draw the customer's attention to this consequence before doing so.

II. Lien in favour of Raisin Bank

1. Agreement on the lien

The customer and Raisin Bank agree that Raisin Bank acquires a lien on the securities and chattels which, within the scope of banking business, have come or may come into the possession of a domestic office of Raisin Bank also acquires a lien on any claims which the customer has or may in future have against Raisin Bank arising from the banking relationship (e.g. credit balances).

2. Secured claims

The lien serves to secure all existing, future and contingent claims arising from the banking relationship which Raisin Bank with all its domestic and foreign offices is entitled to against the customer. If the customer has assumed liability for another customer's obligations towards Raisin Bank (e.g. as a surety), the lien shall not secure the debt resulting from the liability incurred before the maturity of the debt.

3. Exemptions from the lien

If funds or other assets come into the power of disposal of Raisin Bank under the reserve that they may only be used for a specified purpose (e.g. deposit of cash for payment of a bill of exchange), the Bank's lien does not extend to these assets. The same applies to shares issued by the Bank itself (own shares) and to securities which the Bank keeps in custody abroad for the customer's account. Moreover, the lien extends neither to the profit-participation rights/profit-participation certificates (Genußrechte/Genußscheine) issued by the Bank itself nor to the Bank's securitised and non-securitised subordinated liabilities.

4. Interest and dividend coupons

If securities are subject to Raisin Bank's lien, the customer is not entitled to demand the delivery of the interest and dividend coupons pertaining to such securities.

III. Security interests in the case of items for collection and discounted bills of exchange

1. Special-purpose items for collection

If items for collection are deposited with Raisin Bank under the reserve that their countervalue may only be used for a specified purpose, the transfer or assignment of ownership by way of security does the creditor extend to these items.

2. Secured claims of Raisin Bank

The ownership transferred or assigned by way of security serves to secure any claims which Raisin Bank may be entitled to against the customer arising from the customer's current account when items are deposited for collection or arising as a consequence of the re-debiting of unpaid items for collection or discounted bills of exchange. Upon request of the customer, Raisin Bank retransfers to the customer the ownership by way of security of such items and of the claims that have passed to it if it does not, at the time of such request, have any claims against the customer that need to be secured or if it does not permit the customer to dispose of the countervalue of such items prior to their final payment.

IV. Limitation of the claim to security and obligation to release

1. Cover limit

Raisin Bank may demand that security be provided or increased until the realisable value of all security corresponds to the total amount of all claims arising

from the banking business relationship (cover limit).

2. Release

If the realisable value of all security exceeds the cover limit on a more than temporary basis, Raisin Bank shall, at the customer's request, release security items as it may choose in the amount exceeding the cover limit; when selecting the security items to be released, Raisin Bank shall take into account the legitimate concerns of the customer or of any third party having provided security for the customer's obligations. To this extent, Raisin Bank is also obliged to execute orders of the customer relating to the items subject to the lien (e.g. sale of securities, repayment of savings deposits).

3. Special agreements

If assessment criteria for a specific security item other than the realisable value or another cover limit or another limit for the release of security have been agreed, these other criteria or limits shall apply.

V. Realisation of security

1. Option of Raisin Bank

If Raisin Bank realises security, it may choose between several security items. When realising security and selecting the items to be realised, Raisin Bank shall take into account the legitimate concerns of the customer and any third party who may have provided security for the obligations of the customer.

2. Credit entry for proceeds under turnover tax law

If the transaction of realisation is subject to turnover tax, Raisin Bank shall provide the customer with a credit entry for the proceeds, such entry being deemed to serve as invoice for the supply of the item given as security and meeting the requirements of turnover tax law (Umsatzsteuerrecht).

Termination

I. Termination rights of the customer

1. Right of termination at any time

Unless Raisin Bank and the customer have agreed a term or a diverging termination provision, the customer may at any time, without notice, terminate the business relationship as a whole or particular business relations (e.g. a chequing agreement).

2. Termination for reasonable cause

If Raisin Bank and the customer have agreed a term or a diverging termination provision for a particular business relation, such relation may only be terminated without notice if there is reasonable cause therefore which makes it unacceptable to the customer to continue it, also after giving consideration to the legitimate concerns of Raisin Bank.

3. Statutory termination rights

Statutory termination rights shall not be affected.

II. Termination rights of Raisin Bank

1. Termination upon notice

Upon observing a reasonable period of notice, Raisin Bank may at any time terminate the business relationship as a whole or particular business relations for which neither a term nor a diverging termination provision has been agreed (e.g. the chequing agreement authorizing the use of cheque forms). In determining the period of notice, Raisin Bank shall take into account the legitimate concerns of the customer. The minimum termination notice for a payment services framework contract (e.g. current account or card contract) and a securities account shall be two months.

2. Termination for reasonable cause without notice

Termination of the business relationship as a whole or of particular business relations without notice is permitted if there is reasonable cause which makes it unacceptable to Raisin Bank to continue the business relations, also after having given consideration to the legitimate concerns of the customer. Reasonable cause is given in particular,

- if the customer has made incorrect statements as to the customer's financial status, provided such statements were of significant importance for Raisin Bank's decision concerning the granting of credit or other operations involving risks for Raisin Bank (e.g. the delivery of a payment card), for consumer loans, this shall only apply if the customer has knowingly withheld or falsified information of relevance for assessing creditworthiness and this has led to a faulty assessment of creditworthiness, or
- if a substantial deterioration in the customer's financial status or in the value of security occurs or threatens to occur, jeopardizing the repayment of a loan or the discharge of any other obligation towards Raisin Bank even if security provided therefore is realised, or
- if the customer fails to comply, within the required period of time allowed by Raisin Bank, with the obligation to provide or increase security according to Security for the Bank's Claims Against the Customer, I. Providing or increasing security of these Business Conditions or to the provisions of some other agreement.

If reasonable cause is given due to the breach of a contractual obligation, termination shall only be permitted after expiry, without result, of a reasonable period of time fixed for corrective action by the customer or after a warning to the customer has proved unsuccessful, unless this proviso can be dispensed with owing to the special features of a particular case (Section 323 (2) and (3) of the German Civil Code).

1. Termination of a basic account agreement

Raisin Bank may only terminate a basic account agreement in accordance with the arrangements concluded between Raisin Bank and the customer on the basis of the German Payment Accounts Act (Zahlungskontengesetz) and with the provisions of the German Payment Accounts Act.

2. Settlement following termination

In the event of termination without notice, Raisin Bank shall allow the customer a reasonable period of time for settlement, unless it is necessary to attend immediately thereto (e.g. the return of cheque forms following termination of a chequing agreement).

Protection of Deposits

I. Deposit Protection Fund

1. Scope of protection

Raisin Bank is a member of the statutory deposit guarantee scheme and is part of the Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH (EdB), Burgstraße 28, 10178 Berlin. This means that compensation claims under the German Deposit Protection Act (EinSiG) are covered by EdB. Under the EinSiG, deposits of up to EUR 100,000 are secured; in certain cases governed by the EinSiG up to EUR 500,000. For joint accounts, the upper limit of EUR 100,000 applies to each depositor. In the absence of special provisions, the deposit shall be allocated to the account holders in equal shares. The compensation shall be paid in Euro. If a depositor's accounts are held in a currency other than the euro, the exchange rate to be used shall be the reference rate of the European Central Bank on the day on which the claim for compensation was established. In the absence of a reference rate of the European Central Bank, the conversion shall be based on the average rate of the determinable buying and selling rates on the balance sheet date.

2. **Exceptions and Depositor Protection**

Deposits from private customers and businesses are generally covered by EdB. For exceptions and limitations as well as the limitation of the compensation claim, reference is made to the respectively valid version of the EinSiG, which is made available on request. In addition, reference is made for information purposes to the website of the Entschädigungseinrichtungen deutscher Banken GmbH (https://www.edb-banken.de/).

II. Customer Complaints

For the settlement of disputes/complaints with Raisin Bank related to the legal norms for payment service providers (Zahlungsdiensterecht*)* (§§ 675c – 676c of the German Civil Code) the customer has the right to appeal to the arbitration board of the Deutsche Bundesbank. Further information can be retrieved at www.bundesbank.de/schlichtungsstelle/schlichtungsstelle.php.

The complaint should be directed at the arbitration board of the German Bundesbank (Schlichtungsstelle der Deutschen Bundesbank), Postfach 111232, 60047 Frankfurt am Main, http://www.bundesbank.de.

Terms and Conditions for Payment Transfers

The execution of customers' payment transfer orders shall be subject to the following terms and conditions:

I. General

1. Main characteristics of a payment transfer

The customer may instruct Raisin Bank to remit funds cashlessly in favour of a payee by payment transfer to the payee's payment service provider. In the case of a SEPA credit transfer or SEPA instant credit transfer, the payment is made in euros within the Single Euro Payments Area (SEPA, see Annex 1). A SEPA instant credit transfer can be ordered 24 hours a day, on any calendar day, and is executed immediately.

2. Unique identifier

When making payment transfers, the customer must use the following unique payee identifier:

Destination area	Currency	Unique payee identifier
Germany	Euro	IBAN
Cross-border within the European Economic Area[2]	Euro	IBAN

The information required for execution of the payment transfer shall be determined by Sections II. No. 1 and III. No. 1.

3. Issuance of payment transfer orders and authorization

a. The customer shall issue a payment transfer order to Raisin Bank, providing the information required under Sections II. No. 1 or III. No. 1. Lit. a. and III. No. 2. Lit. a., on a form approved by Raisin Bank or in the manner otherwise agreed with the Bank (e.g. via online banking).

The customer must ensure the legibility, completeness and correctness of this information. Illegible, incomplete or incorrect information may lead to delays or misrouting of payment transfers, possibly resulting in loss or damage for the customer. Where illegible, incomplete or incorrect information is given, Raisin Bank may refuse to execute the payment transfer (see also Section I. No. 7.). If the customer believes a payment transfer requires particularly prompt execution, the customer shall notify Raisin Bank thereof separately. Where payment transfer orders are issued on a form, this must be done separately from the form if this purpose cannot be indicated on the form itself.

b. The customer shall authorise the payment transfer order by signing it or in the manner otherwise agreed with Raisin Bank (using an online banking PIN/TAN, for example). By giving such authorisation, the customer also expressly consents to Raisin Bank retrieving (from its database), processing, transmitting and storing their personal data required to execute the payment transfer.

c. Before executing an individual payment transfer order, Raisin Bank shall indicate, at the customer's request, the maximum execution time and the charges payable by the payer and, where applicable, a breakdown of the amounts of any charges.

4. Receipt of payment transfer orders by Raisin Bank

a. A payment transfer order shall become valid as soon as it is received by Raisin Bank. The foregoing shall also apply if the payment transfer order is issued via a payment initiation service provider. Receipt shall take place upon delivery of the order into Raisin Bank's designated receiving facilities (e.g. when it is handed in at Raisin Bank's offices or entered into Raisin Bank's online banking server).

b. If the point in time of receipt of a payment transfer order pursuant to Paragraph 1, Sentence 3 is not on a banking business day as indicated in the "List of Prices and Services" (Preis- und Leistungsverzeichnis), the payment transfer order shall be deemed to have been received on the following business day.

c. If a payment transfer order is received after the acceptance time indicated at Raisin Bank's receiving facility or in the "List of Prices and Services", it shall be deemed, for the purpose of determining when the execution period commences (see Section II. No. 2. Llit. b.), to have been received on the following business day.

d. In deviation from letters b. and c., the following applies to a SEPA instant credit transfer: – An electronically issued order can be received 24 hours a day on any calendar day. – A non-electronically issued order is deemed received at the time the Bank has entered the data into its internal system. This entry begins as soon as possible after the order has been received in the Bank's designated receiving devices.

5. Revocation of payment transfer orders

a. Until a payment transfer order has been received by the Bank (see Section I. No. 4., lit. a. and. b.), the customer may revoke the payment transfer order by making a declaration to this effect to Raisin Bank. Notwithstanding lit. b. and c. of this section, once a payment transfer order has been received, it may no longer be revoked. Contrary to Sentence 1, the customer will not be able to revoke a payment transfer order if the customer uses a payment initiation service provider to issue the payment transfer order and has already approved initiation of the payment transfer by that payment initiation service provider.

b. If Raisin Bank and the customer have agreed a certain date for the execution of a payment transfer (see Section II. No. 2. Lit. b.), the customer may revoke the payment transfer order or standing order (see Section I. Nr. 1) up to the end of the banking business day before the agreed date. The banking business days shall be set out in the "List of Prices and Services". If the revocation of a standing order is received by Raisin Bank in due time, no further payment transfers shall be executed under this standing order.

c. A payment transfer order may only be revoked after the points in time referred to in Paragraphs 1 and 2 of this section if the customer and Raisin Bank have agreed to this. This agreement shall become effective if Raisin Bank manages to prevent execution or to recover the amount of the payment transfer. If the customer uses a payment initiation service provider to issue the payment transfer order, the consent of that payment initiation service provider and the payee shall be required. For handling such a revocation by the customer, Raisin Bank shall levy the charge set out in the "List of Prices and Services".

6. Execution of payment transfer orders

a. Raisin Bank shall execute a customer's payment transfer order if the information required for execution (see Sections II. No. 1., III. No. 3. Lit. a. and III. No. 2. Lit. a.) is provided in the required manner (see Section I. No. 3. Lit. a.), the payment transfer order is authorised by the customer (see Section I. No. 3. Lit. b.) and a sufficient credit balance in the currency of the payment transfer order is available or sufficient credit has been granted (conditions for execution). For a SEPA instant credit transfer, additional execution conditions are that the amount limit set by the customer (see Section II no. 1. b.) is adhered to and the payee's payment service provider supports the SEPA instant credit transfer scheme.

b. Raisin Bank and the other payment service providers involved in the execution of a payment transfer order shall be entitled to execute the payment transfer solely on the basis of the unique payee identifier provided by the customer (see Section I. No. 2.).

c. Raisin Bank shall inform the customer at least once a month about the execution of payment transfers through the agreed account information channel. Where customers are not consumers, the manner in which and frequency with which they are informed may be agreed separately.

7. Refusal of execution

a. If the conditions for execution (see Section I. No. 6. Lit. a.) are not fulfilled, Raisin Bank may refuse to execute the payment transfer order. Raisin Bank shall inform the customer thereof without delay, but in any case within the period agreed under Section II. No. 2 lit. a. or Sections III. No. 1. Lit. b. and III. No. 2. Lit. b. It may also do so through the agreed account information channel. When doing so, Raisin Bank shall, if possible, state the reasons for the refusal and indicate ways in which errors that led to the refusal can be rectified.

b. If Raisin Bank is clearly unable to assign a unique identifier provided by the customer for any payee, account or payee's payment service provider, it shall inform the customer thereof without delay and, if necessary, return the amount of the payment transfer.

c. For a legitimate refusal to execute an authorised payment transfer order, Raisin Bank shall levy the charge set out in the "List of Prices and Services".

8. Transmission of payment transfer data

When executing a payment transfer, Raisin Bank shall transmit the details contained in the payment transfer (payment transfer data) to the payee's payment service provider, either directly or through intermediary institutions. The payee's payment service provider may make the payment transfer data, which shall also include the payer's IBAN, available to the payee in full or in part. Where cross-border payment transfers and domestic priority payment transfers are involved, the

payment transfer data may also be forwarded to the payee's payment service provider via the Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications (SWIFT), based in Belgium. For system security reasons, SWIFT stores the payment transfer data temporarily at its operating centres in the European Union, Switzerland and the United States.

9. Notification of unauthorized or incorrectly executed payment transfers

The customer shall inform Raisin Bank without delay on finding that a payment transfer order was unauthorised or executed incorrectly. The foregoing shall also apply in cases where a payment initiation service provider is involved.

10. Charges and changes thereto

Charges for consumers as customers for payment transfers

The charges for payment transfers shall be set out in the "List of Prices and Services".

Any changes to the charges for payment transfers shall be offered to the customer in text form no later than two months before their proposed date of entry into force. If the customer has agreed an electronic communication channel with Raisin Bank within the framework of the business relationship, the changes may also be offered through this channel. The customer may either approve or indicate disapproval of the changes before their proposed date of entry into force. The changes shall be deemed to have been approved by the customer, unless the customer has indicated disapproval before their proposed date of entry into force. Raisin Bank shall expressly draw the customer's attention to this tacit approval in its offer. If

the customer is offered changes to charges, the customer may also terminate the business relationship free of charge with immediate effect before the proposed date of entry into force of the changes. Raisin Bank shall expressly draw the customer's attention to this right of termination in its offer. Changes to charges for the Payment Services Contract (giro agreement) shall be governed by the banks' General Business Conditions.

11. Reporting requirements under German law on foreign trade and payments

The customer must comply with the reporting requirements under German law on foreign trade and payments.

II. Payment transfers within Germany and to other European Economic Area (EEA) countries[2] in euros or in other EEA currencies[4]

1. Information required

The customer must provide the following information in a payment transfer order:

- name of the payee
- unique payee identifier (see Section I. No. 2.); if the BIC is not known inpayment transfers denominated in EEA currencies other than euro, the full name and address of the payee's payment service provider should be indicated instead
- currency (if possible, in abbreviated form as detailed in Annex 1)
- amount
- name of the customer
- customer's IBAN

b. Special provisions for SEPA instant credit transfers

For SEPA instant credit transfers, the Bank allows the customer to set an amount limit that applies either to each individual credit transfer order or to the total amount of all SEPA instant credit transfer orders to be executed on the same calendar day. The limit can be changed at any time.

c. Verification of the payee

Before the customer authorizes an order for a SEPA credit transfer or SEPA instant credit transfer, the name of the payee is compared with the IBAN of the payee (Verification of the payee). The verification of the payee will be carried out by the payee's payment service provider based on the information provided by the customer. The Bank informs the customer of the result of the payee verification. If this shows that the data does not match or only partially matches, the Bank shall state what consequences authorizing the order could have. In the case of a paper-based order, the payee verification is omitted if the customer is not present on the Bank's business premises at the time the order is received.

2. Maximum execution time

a. Length of the execution time

Raisin Bank shall be obliged to ensure that the amount of a payment transfer is received by the payee's payment service provider within the execution time indicated in the "List of Prices and Services" at the latest. By way of derogation, the maximum execution time for a SEPA instant credit transfer is 10 seconds.

b. Commencement of the execution time

i. The execution period shall commence as soon as a customer's payment transfer order is received by Raisin Bank (see Section I. No. 4.).

ii. If Raisin Bank and the customer agree that the execution of a payment transfer is to commence on a certain date or at the end of a certain period or on the date on which the customer has provided Raisin Bank with the funds in the currency of the order required for execution, the date indicated in the order or otherwise agreed shall determine when the execution period commences. If the agreed date is not a banking business day, the execution period shall commence on the following banking business day. Raisin banking business days shall be set out in the "List of Prices and Services".

iii. If the Bank and the customer agree that the execution of a SEPA instant credit transfer shall commence on a specific day, at a specific time of a day or at the end of a specific period or on the day on which the customer has made the funds required for execution available to the Bank in the currency of the order, the date specified in the order or otherwise agreed shall be decisive for the commencement of the execution time.

iv. For SEPA instant credit transfer orders from a non-euro denominated account of the customer, the execution time only begins at the point in time when the transfer amount is available in euros. This currency conversion takes place immediately after the order is issued.

3. Customer's entitlement to a refund, correction and compensation

a. Refund for unauthorized payment transfers

If a payment transfer is unauthorised (see Section I. No. 3. Lit. b.), Raisin Bank shall have no claim against the customer for reimbursement of its expenses. It shall be obliged to refund the amount of the payment transfer to the customer and, if the amount has been debited to an account held by the customer, to restore the balance of this account to what it would have been without debiting for the unauthorized payment transfer. This obligation must be satisfied in accordance with the "List of Prices

and Services" by no later than the end of the business day following the day on which Raisin Bank was notified or otherwise learned that the payment transfer was unauthorised. If Raisin Bank has notified any competent authority in writing that it has legitimate grounds to suspect fraudulent conduct on the part of the customer, Raisin Bank shall review and perform its obligation under Sentence 2 without delay if the suspected fraud is not confirmed. If the payment transfer was initiated by a payment initiation service provider, Raisin Bank shall be subject to the obligations under Sentences 2 to 4.

b. Claims for non-execution, incorrect or late execution of authorized payment transfers

i. If an authorised payment transfer is not executed or not executed correctly, the customer may request Raisin Bank to refund the full amount of the payment transfer without delay insofar as the payment was not made or not made correctly. If the amount has been debited to the customer's account, Raisin Bank shall restore the balance of this account to what it would have been without debiting for the non-executed or incorrectly executed payment transaction. If a customer's payment transfer was initiated by a payment initiation service provider, Raisin Bank shall be subject to the obligations under Sentences 1 and 2. If Raisin Bank or any intermediary institutions have deducted charges from the amount of the payment transfer, Raisin Bank shall remit the amount deducted in favour of the payee without delay.

ii. Over and above lit. a., the customer may ask the Bank to refund any charges and interest insofar as these were levied on the customer or debited to the customer's account in connection with the nonexecution or incorrect execution of the payment transfer.

iii. If an authorised payment transfer is executed late, the customer may demand that Raisin Bank ask the payee's payment service provider to credit the payment amount to the payee's payment account as if the payment transfer had been properly executed. The obligation under Sentence 1 shall also apply if the customer's payment transfer is initiated via a payment initiation service provider. If Raisin Bank is able to show that the payment amount was remitted to the payee's payment service provider in due time, the aforementioned obligation shall lapse. The obligation shall not apply if the customer is not a consumer.

iv. If a payment transfer was not executed or not executed correctly, Raisin Bank shall, at the customer's request, reconstruct the processing of the payment and inform the customer of the result.

c. Compensation for breach of duty

i. If an authorised payment transfer is not executed, not executed correctly or executed late, or if a payment transfer is unauthorised, the customer may ask Raisin Bank to provide compensation for any loss or damage not already covered by Sections II. No. 3. Lit. a. and II. No. 3. Lit. b. This shall not apply if Raisin Bank is not responsible for the neglect of duty. Raisin Bank shall be liable, in this regard, for any fault on the part of an intermediary institution to the same extent as for any fault on its own part, unless the main cause of the loss or damage lies with an intermediary institution specified by the customer. If the customer has contributed to the occurrence of any loss or damage through culpable conduct, the principles of contributory negligence shall determine the extent to which Raisin Bank and the customer must bear the loss or damage.

ii. Liability under lit. a. shall be limited to EUR 12,500. This limitation on liability shall not apply to

- unauthorized,
- to defective payee verifications,
- cases of deliberate intent or gross negligence by Raisin Bank,
- risks which Raisin Bank has assumed on an exceptional basis and,
- if the customer is a consumer, loss of interest.

d. Preclusion of liability and objection

i. Any liability by Raisin Bank under Sections II. No. 3. Lit. b.-II. No. 3. Lit. d. shall be precluded:

- if Raisin Bank proves to the customer that the full amount of the payment transfer was received by the payee's payment service provider in due time; or
- if the payment transfer was executed in conformity with the incorrect unique payee identifier provided by the customer (see Section I. No. 2.). In this case, the customer may, however, ask Raisin Bank to make reasonable efforts to recover the amount of the payment transfer. If the payment transfer amount cannot be recovered, Raisin Bank shall upon written request provide the customer with all available information so that the customer can assert a claim for a refund of the payment transfer amount against the actual recipient of the payment transfer. For Raisin Bank's services under Sentences 2 and 3 of this subsection, Raisin Bank shall levy the charge set out in the "List of Prices and Services".

ii. Any claims by the customer under Sections II. No. 3. Lit. a.-II. No. 3. Lit. d.and any objections by the customer against the Bank as a result of non-execution or incorrect execution of payment transfers , or as a result of unauthorised payment transfers , shall be precluded if the customer fails to inform Raisin Bank within a period of 13 months at the latest after being debited for an unauthorised or incorrectly executed payment transfer. This period shall start to run only once Raisin Bank has informed the customer about the debit entry for the payment transfer through the agreed account information channel no later than one

month after the debit entry was made; otherwise, the date on which the customer is informed shall determine when the period commences. Customers may also assert compensation claims under Section II. No. 3. Lit. c. after expiry of the period referred to in Sentence 1 if they were prevented, through no fault of their own, from adhering to this period. Sentences 1 to 3 shall apply even if the customer initiates the payment transfer via a payment initiation service provider.

iii. Any claims by the customer shall be precluded if the circumstances substantiating a claim:
- are based upon an exceptional and unforeseeable event on which Raisin Bank has no influence and whose consequences could not have been avoided even by exercising due diligence; or
- were brought about by Raisin Bank as a result of a statutory obligation.

e. Claims in connection with the payee verification

If the customer authorizes the order even though the Bank informed them during the payee verification that the data does not match or only partially matches, the Bank is not liable for the consequences of this mismatch if it executes the credit transfer solely on the basis of the payee's customer identifier provided by the customer. This also applies if the payee's payment service provider has not carried out the payee verification and the Bank has informed the customer of this prior to authorizing the order. If the payee verification was carried out defectively and this leads to a defective execution of the credit transfer, the Bank will, upon the customer's request, immediately refund the transferred amount and, if applicable, restore the debited payment account of the customer to the state it would have been in had the credit transfer not taken place. The same applies if the customer's payment initiation service provider carries out the payee verification defectively.

The Single Euro Payments Area (SEPA) includes the member states of the European Union, the states of the European Economic Area (EEA), and the following other states and territories:

- **EU states:** Åland Islands, Belgium, Bulgaria, Denmark, Germany, Estonia, Finland, France (including French Guiana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, Réunion, St. Martin (French part)), Greece, Ireland, Italy, Croatia, Latvia, Lithuania, Luxembourg, Malta, Netherlands, Austria, Poland, Portugal, Romania, Sweden, Slovakia, Slovenia, Spain, Czech Republic, Hungary, Cyprus

- **EEA states:** EU states plus Iceland, Liechtenstein, Norway

- **Other states and territories:** Albania, Andorra, Gibraltar, Guernsey, Isle of Man, Jersey, Moldova, Monaco, Montenegro, North Macedonia, San Marino, Serbia, St. Barthélemy, St. Pierre and Miquelon, Switzerland, Vatican City, United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland

Annex 1 to the Special Conditions for Credit Transfers

Terms and Conditions for Online Banking

I. Services on offer

1. The (securities) account holder can use online banking to execute banking transactions to the extent offered by Raisin Bank. They can also access information provided by Raisin Bank via online banking. The holder of a transaction account and his /her authorised representatives are also authorised to use a payment initiation service to initiate a payment order in accordance with section 1 (33) of the German Payment Services Supervision Act (Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz) and to use an account information service pursuant to section 1 (34) of the German Payment Services Supervision Act for the provision of information regarding a payment account provided that the account qualifies as a payment account.
2. The (securities) account holder and his/her authorised representatives shall hereinafter be referred to using the uniform term "**Participant**". The account and the securities deposit account shall hereinafter be referred to using the uniform term "**Account**" in the absence of any explicit provisions to the contrary below.
3. The transaction limits agreed separately with Raisin Bank apply to the use of online banking. The Participant can reach a separate agreement with his/her Bank on changing these limits.

II. Conditions for the use of the online banking

In order to use the online banking system, the Participant requires the personalised security features and authentication instruments agreed with Raisin Bank so that he /she can provide Raisin Bank with proof of his /her identity as an authorised Participant (see section III.) and authorise orders (see section IV.). In place of a personalised security feature, a biometric feature of the Participant can also be used for the purposes of authentication/authorisation.

1. Personalised security features

Personalised security features are personalised features that Raisin Bank makes available to the Participant for the purposes of authentication/authorisation. Personalized security features that can also be alphanumeric are for example:

- the personal identification number (PIN)
- transaction numbers for one-off use (TAN)
- the user code for the electronic signature

2. Authentication instruments

Authentication instruments are personalised instruments or procedures, the use of which has been agreed between Raisin Bank and the Account Holder and which are used by the Participant to issue an online banking order. In particular, by means of the following authentication instruments the personalized security feature (*e.g.* TAN) can be made available to the participant:

- List of transaction numbers for one-off use (TAN)
- TAN generator, which is the component of a chip card or another electronic device to generate TANs - online banking app on a mobile end device (*e.g.* mobile telephone) to receive or generate TANs, - mobile end device (*e.g.* mobile telephone) for receiving TANs by SMS (mobileTAN),
- chip card with a signature function or
- other authentication instruments including signature keys.

III. Access to online banking

The Participant shall receive access to online banking, if

- the Participant transmits his /her account number or individual participant ID and his /her PIN or electronic signature, or uses his /her biometric feature,
- verification of this data at Raisin Bank has resulted in access authorisation for the Participant and
- the access has not been blocked (see section VIII. No. 1 and IX).

After access has been granted to online banking, the Participant can retrieve information or issue orders. Sentence 1 and 2 shall apply even if payment orders are initiated via a payment initiation service and transaction account information is requested via an account information service (see section I. No. 1 sentence 3).

IV. Online banking orders

1. Placement of orders and authorization

In order to ensure that they are effective, the Participant must authorise online banking orders (e. g. payment transfers) using the personalised security feature provided by Raisin Bank (*e.g.* TAN) or using the agreed biometric security feature and transmit them to Raisin Bank using online banking. Raisin Bank shall confirm receipt of the order via online banking. Sentences 1 and 2 apply even if the holder of a payment account and his /her representatives initiate and transmit payment orders via a payment initiation service (see section I. No. 1 sentence 3).

2. Revocation of orders

The extent to which an online banking order can be revoked depends on the special conditions that apply to the relevant type of order (e. g. terms and conditions for payment transfers). Orders may only be revoked outside of the online banking system, unless Raisin Bank expressly provides for the option of revocation in online banking.

V. Processing of online banking orders by Raisin Bank

1. Online banking orders shall be processed on the business days specified for the processing of the type of instruction in question (e. g. payment transfer) on Raisin Bank's online banking page or in the "List of Fees and Services" as part of normal daily business operations. If the order is received after the point in time specified on the Bank's online banking page or in the "List of Fees and Services" (acceptance deadline) or if it is received at a time that is not a business day pursuant o Raisin Bank's "List of Fees and Services", then the order shall be deemed to have been received on the following business day. Processing will not start before this day.
2. Raisin Bank shall execute the orders if the following conditions for execution are met:
   - The Participant has authorised the order.
   - The Participant is eligible to issue the relevant type of order (e.g. securities order).
   - The online banking data format has been observed
   - The separately agreed online banking transaction limit has not been exceeded.
   - The other execution conditions in accordance with the special conditions that apply to the relevant type of order (e. g. sufficient funds in the account as per the terms and conditions for transfers) are satisfied. If the execution conditions in accordance with sentence 1 are met, Raisin Bank shall execute the online banking orders in accordance with the provisions of the special conditions that apply to the relevant type of transaction (e. g. terms and conditions for transfers, terms and conditions for the securities business).
3. If the execution conditions in accordance with lit. (ii.) sentence 1 are not met, then Raisin Bank shall not execute the online banking order and shall provide the Participant with information via online banking regarding the non-execution and – as far as this is possible – on the reasons for this and the options for correcting the errors that led to the rejection.

VI. Account holder notification of online banking transactions

The Bank shall inform the Account Holder of the transactions executed using online banking at least once a month, using the means agreed for account information.

VII. Participant's duties of care

1. Technical connection to the online banking

The Participant is obliged to establish the technical connection to online banking via the online banking access channels (e. g. Internet address) notified by Bank separately. The holder of an account – provided that the account qualifies as a payment account – and his/her representatives can establish the technical connection to online banking in order to initiate payment orders and to request payment account information via a payment initiation service or account information service selected by them as well (see section I. No. 1 sentence 3).

2. Confidentiality of the personalised security features and safekeeping of the authentication instruments

a. The customer shall:
   - keep his/her personalised security features (see section II. No. 1.) secret and
   - prevent access to his/her authentication instrument (see section II. No. 2.) by others.

After all, any other person who is in possession of the authentication instrument can misuse the online banking procedure together with his/her knowledge of the corresponding personalised security feature. The confidentiality obligation regarding the personalised security feature pursuant to sentence 1 shall not apply to the holder of a transaction account and his/her representatives vis-à-vis payment initiation services and account information services (see section I. No. 1 sentence 3) if they initiate payment orders via a payment initiation service or request transaction account information via an account information service provided that the account qualifies as a payment account.

b. The following should be noted, in particular, to protect the personalised security feature, as well as the authentication instrument:
   - The personalised security feature must not be saved electronically without being secured.
   - When entering the personalised security feature, it is important to ensure that other people cannot spy on it.
   - The personalised security feature must not be passed on by email.
   - The personalised security feature (*e.g.* PIN) must not be stored together with the authentication instrument.
   - The Participant may not use more than one TAN to authorise for example an orderor to remove a block
   - In the mobileTAN procedure, the device used to receive the TAN (*e.g.* mobile phone) must not be used for online banking.

3. Security information provided by Raisin Bank

The Participant must observe the security orders issued by Raisin Bank on its website for online banking, in particular the recommended measures to protect the hardware and software used (customer system).

4. Checking the order data against the data shown by Raisin Bank

If Raisin Bank shows the Participant data from the latter's online banking order (e. g. an amount, account number of the beneficiary, security identification number) in the customer system or via another device of the Participant (e. g. mobile phone, chip card reader with display) asking for the Participant to confirm it, then the Participant is obliged to check the data he / she intends to use for the transaction against the data shown by Raisin Bank before confirming it.

VIII. Obligation to notify and provide information

1. Blocking notification

a. If the Participant realises that

- the authentication instrument has been lost or stolen, or that the his / her authentication instrument or personalised security feature has been misused
- or used in another unauthorised manner,

he / she must inform Raisin Bank immediately (blocking notification). The Participant can also send a blocking notification to Raisin Bank at any time using the separately provided contact details.

b. The Participant must notify the police of any theft or misuse immediately.

c. If the Participant suspects that another person

- has unauthorised possession of his / her authentication instrument or knowledge of his / her personalised security feature or
- is using the authentication instrument or the personalised security feature without authorisation to do so,

then he/she must also make a blocking notification.

2. Information on unauthorised or incorrectly executed orders

The account /securities account holder must notify Raisin Bank immediately if he / she discovers that an unauthorised instruction has been executed or an order has been executed incorrectly.

IX. Block on use

1. Block at the request of the Participant

- At the instigation of the Participant, in particular in the event that a blocking notification is made pursuant to section VIII. No. 1., Raisin Bank shall block the online banking access for the Participant or all Participants or - his / her authentication instrument.

2. Block at the instigation of Raisin Bank

a. Raisin Bank is entitled to block a Participant's online banking access if

- it is authorised to terminate the online banking agreement for cause,
- objective grounds in connection with the security of the authentication instrument or the personalised security feature justify this, or
- there is a suspicion of unauthorised or fraudulent use of the authentication instrument.

b. Raisin Bank shall inform the account / securities account holder, indicating the reasons for the block, if possible before – or at least no later than immediately after the block has been imposed.

3. Removal of the block

Raisin Bank shall remove a block or replace the personalised security feature / the authentication instrument if the reasons for the block cease to exist. It shall inform the account / securities account holder of this without delay.

4. Automatic block on a chip-based authentication instrument

a. The chip card with signature function shall be blocked automatically if the user code for the electronic signature is entered incorrectly three times in a row.

b. A TAN generator, as a component of a chip card that requires the entry of the Participant's own user code, shall be blocked automatically if the user code is entered incorrectly three times in a row.

c. The authentication instruments specified in subsections 1 and 2 can then no longer be used for online banking. The Participant can contact Raisin Bank in order to restore his / her online banking account.

X. Liability

1. Liability of the Bank in the event of an unauthorised online banking transaction or an online banking transaction that was not executed, was executed incorrectly or was executed late

The liability of Raisin Bank for an unauthorised online banking transaction or an online banking transaction that was not executed, was executed incorrectly or was executed late shall be based on the special conditions that apply to the relevant type of order (e. g. terms and conditions for payment transfers , terms and conditions for the securities business).

2. Liability of the (securities) account holder if a personalised security feature or a authentication instrument is misused

a. Liability of the account holder for unauthorised payment transactions prior to the blocking notification

i. If unauthorised payment transactions executed before the blocking notification are attributable to the use of a lost or stolen authentication instrument, or a

authentication instrument that disappeared in another way, or to the other misuse of a authentication instrument, then the Account Holder shall be liable for the damage incurred by Raisin Bank as a result up to an amount of EUR 50, irrespective of whether the Participant is at fault or not.

ii. The Account Holder is not obliged to provide compensation for the damage pursuant to lit. (i.) if – he / she was unable to notice the loss, theft, disappearance or other misuse of the authentication instrument before the unauthorised payment transaction was made, or
   - the loss of the authentication instrument was caused by a salaried employee, an agent, a branch office of a payment service provider or another authority to which activities of the payment service provider have been outsourced.

iii. If unauthorised payment transactions are executed prior to the blocking notification and if the Participant acted with intent to defraud or breached his/her notification obligations and duties of care under these terms and conditions by wilful intent or gross negligence, then the Account Holder shall bear the resulting damage in full. By way of derogation from lit. (i). And (ii). The term "gross negligence", on the part of the Participant, can refer, in particular to a scenario in which he /she
   - does not notify Raisin Bank of the loss or theft of the authentication instrument or the misuse of the authentication instrument or the personalised security feature immediately after having become aware of this (see section VIII. No. 1. Lit. a.),
   - saved the personalised security feature electronically without it being secured (see section VII. No. 2. Lit. b., 1st indent),
   - did not keep the personalised security feature secret, and this is what caused the misuse (see section VII. No. 2),
   - noted the personalised security feature on the authentication instrument or kept it together with the authentication instrument (see section VII. No. 2. Lit. b.),
   - used more than one TAN to authorise an order (see section VII. No. 2. Lit. b., 5th indent).
   - in the mobileTAN procedure, used the device used to receive the TAN (e. g. mobile phone) for online banking as well (see section VII. 2. Lit. b.), 6th indent).

iv. By way of derogation from lit. (i). to (iii.), the Account Holder is not obliged to pay compensation if Raisin Bank failed to request strong customer authentication pursuant to section 1 (24) of the German Payment Services Supervision Act (Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz) from the Participant, although Raisin Bank is subject to a statutory obligation regarding strong customer authentication pursuant to section 68 (4) of the German Payment Services Supervision Act. Strong customer authentication requires, in particular, the use of two independent elements from the following categories: knowledge (something that the Participant knows, *e.g.* PIN), possession (something in the Participant's possession, *e.g.* TAN generator) or inherence (something that the Participant is, *e.g.* fingerprint).

v. Liability for damage incurred within the period to which the transaction limit applies is limited to the trans - action limit communicated in each case.

vi. The Account Holder is not obliged to reimburse the damage under lit. (i.) and (iii.) if the Participant was unable to issue the blocking notification pursuant to section VIII. No. 1. because Raisin Bank did not ensure that there was someone available to record the notification to block the account.

vii. Lit. (ii.) and (iv.) to (vi.) shall not apply if the Participant acted with intent to defraud.

viii. If the Account Holder is not a consumer, then the following shall apply in addition:
   - the Account Holder is liable for damage incurred on the basis of unauthorised payment transactions beyond the liability limit of EUR 50 in accordance with lit. (i.) and (iii.) if the Participant breached his/her notification obligations and duties of care under these terms and conditions by willful intent or gross negligence.
   - The limitation of liability in lit. (ii.) first indent shall not apply.

a. **Liability of the securities account holder for unauthorised securities transactions prior to the blocking notification**

   If unauthorised securities transactions executed before the blocking notice are based on the use of a lost or stolen authentication instrument or on any other form of misuse of the personalised security feature or the authentication instrument and if Raisin Bank incurred a loss as a result, the securities account holder and Raisin Bank shall be liable in accordance with the statutory principles of contributory negligence

b. **Liability of Raisin Bank as of the blocking notice**

   As soon as Raisin Bank has received a blocking notice from the Participant, it shall assume any damage arising thereafter due to unauthorised online banking transactions. This shall not apply if the Participant acted with intent to defraud.

c. **Exclusion of liability**

   Liability claims are excluded of the circumstances on which a claim is based are themselves based on an unusual and unforeseeable event over which the Party that is invoking this event has no influence and the consequences of which could not have been avoided by that Party despite due diligence.

XI. Electronic postbox

1. Means of communication

In connection with the business relationship between Raisin Bank and customer the electronic postbox (hereinafter "**Postbox**") serves as electronic means of communication for all customers who have agreed to the Terms and Conditions for Online Banking. Information for which Raisin Bank has a legal obligation to provide to the customer (hereinafter "**Documents**", for example account statements or account settlements) and messages related to the regular course of business (hereinafter "**Messages**") shall be provided to the customer exclusively in electronic form on the encrypted pages of the Postbox – unless there is a legal obligation to provide such Documents and messages in written form.

2. Provision of documents

The customer explicitly waives the provision of Documents and messages by Raisin Bank as physical documents. Upon request by the customer physical delivery of Documents or Messages may be arranged by Raisin Bank according to fees described in the List of Prices and Services. Raisin Bank withholds the right to deliver individual Documents and Messages (in case of technical problems all Documents and Messages) by physical mail or any other means to the customer, if Raisin Bank deems it appropriate taking into account customer interest.

3. Access

Documents and Messages which were transmitted to the Postbox of the customer will be deemed received at the moment of transmission and the possibility of accessing by the customer. If the transmission is executed after 6 pm or on a Sunday or public holiday, the Documents and Messages will be deemed received on the subsequent working day. The customer is obliged to access regularly Documents in his/her Postbox and check its content. Any inconsistencies must be communicated to Raisin Bank without delay, at the latest within 6 weeks after the Documents were received.

4. Inalterability

Raisin Bank guarantees the inalterability of all data in the Postbox. This guarantee does not apply insofar as data is stored outside of the Postbox. It should be noted that due to individual hard or software settings a printout may not always correspond to the display on the screen. Insofar as Documents or Messages are changed or circulated in changed form, Raisin Bank can not be held liable. The Bank cannot guarantee the compliance of Documents or Messages for matters of tax approval.

5. Storage

Raisin Bank stores documents which are submitted to the Postbox for at least 24 months. Raisin Bank stores Messages in the Postbox for at least 6 months. After expiration of these deadlines Raisin Bank can remove Documents or Messages from the Postbox without prior notice.

6. Termination

The obligation of Raisin Bank to provide Documents and Messages in the Postbox is terminated when the agreement for the use of online banking services is terminated, at the latest however when the underlying business relationship is terminated. For Documents or Messages which are not yet stored in the Postbox at the moment when the termination comes into effect, Raisin Bank is not obliged to provide those to the customer by physical mail subsequent to the termination. Upon request of the customer, Raisin Bank will in such circumstances arrange physical delivery of Documents and Messages remaining in his/her Postbox according to the fees described in the List of Prices and Services.

Terms and Conditions for the Raisin Product

I. Services offered

The Terms and Conditions govern the service relationship between the Customer and Raisin Bank (hereinafter referred to as the "**Raisin Bank**") for the Raisin product. The services offered by Raisin SE (hereinafter referred to as "**Raisin**") for the Raisin product can be found in the Terms and Conditions of Raisin. To the extent these Terms and Conditions for the Raisin Product deviate from the Terms and Conditions of Raisin Bank, these Terms and Conditions for the Raisin Product shall prevail. Raisin Bank offers the following services to the Customer:

1. Opening and maintaining an online current account on a credit-balance basis ("**Raisin Account**") with annual confirmation of the balance, one (1) Raisin account is opened for each customer, unless otherwise agreed;
2. Executing domestic and foreign payment transactions for the Raisin Account (exclusively for deposits to Partner Bank accounts and transfers to the reference account);
3. Verifying the Customer's identity to the Partner Bank and Raisin, including the transmission of the identification data already collected from the customer to fulfill its own obligations under anti-money laundering law ;
4. Supporting the Customer in relation to his/her communications with a Partner Bank (e.g. electronic or postal transmission of Customer orders and documents in the context of concluding a contract with a Partner Bank).

The services offered by Raisin Bank are exclusively aimed at private customers (natural persons). Pursuant to the Foreign Account Tax Compliance Act ("**FATCA**"), Raisin Bank's services are not available to U.S. citizens and green card holders. If a Customer becomes a U.S. citizen or green card holder in the course of the business relationship, he/she must report this immediately.

II. Duties to cooperate

For the proper conduct of business for the Raisin Product, the Customer must maintain a current account in his/her name at a bank in state of the EEA (reference account) for the duration of the business relationship. At the start of the business relationship, the Customer must inform Raisin Bank of the international bank account number (IBAN) and the bank identification code (BIC) of the reference account. The customer is entitled to designate more than one reference account with Raisin Bank. The Customer must inform Raisin Bank immediately of any changes to the reference account.

III. Current account agreement, billing period

1. Raisin Bank shall maintain the Raisin Account as a current account for the processing of payment transactions for the Raisin Product. The Raisin Account shall be managed online and on a credit-balance basis.
2. Unless a different accounting period has been agreed, statements of account shall be issued annually at the end of a calendar year. The legal effects of a statement of account, as well as the obligation to examine its contents and, if necessary, to raise objections, are set out in Section VII. The Customer's due diligence obligations are governed by the Terms and Conditions of Raisin Bank. For non-interest bearing and free accounts such as the Raisin Account, Raisin Bank does not prepare statements of account. A balance confirmation shall be issued annually at the end of a calendar year.

IV. Declaration concerning the beneficial owner

The Customer shall act in his/her own economic interest and not at the behest of a third party (particularly not as a fiduciary).

V. Identification, transfer order

The Customer instructs Raisin Bank to identify him/her vis-à-vis the Partner Bank(s) whose product(s) he/she selects, to verify his/her identity and to forward his/her account opening and/or contractual documents to the Partner Bank(s). Upon successful conclusion of the deposit agreement with the respective Partner Bank, the Customer shall instruct Raisin Bank to transfer the desired amount to the account opened for the Customer or to the account designated accordingly by the Partner Bank.

VI. Addenda to the "Terms and Conditions for Payment Transfers"

These addenda apply to transfers from the Raisin Account to the newly opened deposit account with a Partner Bank.

1. Addendum to Section I., No. 3 lit. a: The Customer may also issue the transfer order via a distribution platform.
2. Addendum to Section I., No. 3 lit. b: The Customer may also authorise the transfer order via a distribution platform by means of two-factor authentication (e.g. personal transaction PIN in conjunction with pushTAN or mTan) that complies with the applicable requirements for transfers.
3. Addendum to Section I. No. 6: The Customer may also apply for multiple Raisin products on the platform at the same time. In this case, the request (and the associated transfer order) that meets all the prerequisites for entering into an agreement with the Partner Bank (including sufficient funds for the Raisin Account) will always be executed first; in the case of simultaneous use, the time of the binding product selection in online banking shall be decisive.
4. Addendum to Section II. No. 1 (Information required for transfers in euro or other EEA currencies within Germany and to other countries in the European Economic Area ("**EEA**")): The required information shall be provided by

the Bank based on the deposit product selected by the Customer. The account number of the payee (in this case the number of the account to be opened by the Partner Bank on behalf of the Customer or the account designated by the Partner Bank accordingly) shall be added by the Bank, where applicable, after opening the individual deposit account and after authorisation of the transfer order based on information from the Partner Bank.

5. Addendum to Section II., No. 2 lit. a. (Duration of time limit): The Bank and the Customer agree that the transfer shall be executed within two days of the respective Partner Bank confirming the conclusion of the deposit agreement with the Customer and the Partner Bank notifying the Bank of the relevant account details (Customer's individual deposit account or other account, depending on the Partner Bank). If the agreed date does not fall on a business day at Raisin Bank, the execution period shall commence on the following business day. Section I, No. 5 lit. b. of the Terms and Conditions for Credit Transfers shall apply by analogy.
6. In the context of the conclusion of a deposit agreement with certain Partner Banks, Raisin Bank shall forward the contractual documents as well as the Customer's specific deposit request to the Partner Bank, provided that the corresponding amount meets the respective minimum deposit requirements of the Partner Bank and has already been credited to the Raisin Account. While the deposit request is being processed by Raisin Bank, the desired deposit amount shall not be available for withdrawal/transfer, but the deposit request may be withdrawn from the Bank at any time in the written form prescribed by German law.
7. In the event of the Customer's death, Raisin Bank may, in order to fulfil its obligations, transfer all assets in the Raisin Account to the reference account in satisfaction of the corresponding obligations. The reference account shall be the account notified to Raisin Bank up to that point in time as per Section III.
8. As the Raisin Account is to be used solely for transactions related to the Raisin product and does not otherwise participate in general payment transactions, transfers to the Raisin Account are only permitted if executed from Customer's designated reference account. Deposits originating from third-party accounts or unverified accounts of the customer ("impermissible payments") will not be accepted. Raisin Bank is entitled to reject impermissible payments and return them immediately to the sending account. In these cases, no credit will be made to the customer's Raisin account. Payouts from the Raisin account are exclusively permitted to the specified and verified reference account of the customer.
9. At any time, Raisin Bank may, without stating reasons, transfer all of the Customer's assets from his/her Raisin Account to the reference account in satisfaction of the corresponding obligations. The reference account shall be the account or accounts notified to Raisin Bank up to that point in time as per Section II.

VII. Addenda to the "Terms and Conditions for Online Banking"

1. Addendum to Section XI. Electronic mailbox: The use of the electronic mailbox shall also be deemed a means of communication for the Customer's business relationships with the contractual partners Raisin and Partner Banks.
2. Addendum to Section II. - Section X: Raisin Bank may also specify the Customer's e-mail address as an individual Customer identifier. The e-mail address and PIN then represent the Customer's login credentials for online banking. After successful registration on the Raisin platform, the Customer selects his/her own password, which later serves as his/her login credential for online banking (PIN). As an alternative to authenticating the Customer using a PIN and a TAP (temporary access pass) before executing a transaction, Raisin Bank may require authentication using a PIN and a mobile transaction number (mTAN). At the request of the Customer, Raisin Bank will send a one-time transaction number by text message (SMS) to a receiving device (e.g. mobile phone) whose details the Customer provides to the Bank at the time of registration or subsequently and which is suitable for receiving SMS messages. It is the responsibility of the Customer to ensure access to the receiving device. Changes to the mobile phone number used by the Customer during registration must be notified to Raisin Bank at least three banking days before the desired change date in order to avoid any delays. In the event of loss, theft or misuse or other unauthorised use of the receiving device for receiving mTAN or of the SIM card, the relevant mobile network operator must immediately arrange for the receiving device to be blocked and Raisin Bank must be informed. In the event of such notification or suspicion of unauthorised use of the receiving device as an authentication instrument, Raisin Bank may block the Customer's mobile phone number and/or access to Online Banking. The rules concerning the Customer's due diligence obligations in Section VII. Customer's due diligence obligations of the Terms and Conditions for Online Banking as well as concerning liability in the event of misuse in Section X. Liability, no. 2. shall apply accordingly.

VIII. Liability

1. Raisin Bank does not accept any liability for the validity of the contract concluded between the Customer and the contractual partner (Raisin).
2. Raisin Bank shall not be liable for the risk of Customer applications being rejected, processed late or not processed at all.
3. Raisin Bank assumes no liability for the accuracy and transmission of documents, messages and other information provided to the Customer by contractual partners (Raisin, Partner Banks).

IX. Risk disclosure

In the event of insolvency of the institution managing the account, the balance on the Raisin Account at Raisin Bank is subject to the statutory deposit guarantee pursuant to the Deposit Guarantee Scheme Law (*Einlagensicherungsgesetz* - "**EinSiG**"). The amount of the compensation claim is limited to the equivalent value of EUR 100,000 of a customer's deposits.

For any information on risks of deposit products at the Partner Banks, we refer you to the website of Raisin, in particular but not limited to Partner Banks' terms and conditions and the product information sheets.

X. Fees and remuneration

1. The services specified in Section I in connection with the brokerage of deposits under these Terms and Conditions are in principle free of charge for the Customer. Fees may be charged for particularly complex services and additional services. Further information can be found in the section "List of Prices and Services regarding the Product Raisin".
2. Raisin Bank shall receive remuneration from Raisin for the provision of the services described in Section I of these Terms and Conditions as part of the Cooperation.

XI. Termination rules

Deviating from or supplementing the sections "Termination, I. Termination rights of the Customer" and "Termination, II. Termination rights of Raisin Bank" of the Terms and Conditions of Raisin Bank, the following rules apply to the Raisin Product:

1. The term of the Raisin Account Agreement is unlimited and may be terminated by the Customer or Raisin Bank at the end of any month, subject to a notice period of two weeks.
2. If the Customer has taken advantage of deposit offers from Partner Banks, the termination will not take effect until all deposits have been redeemed, and the proceeds have been used in accordance with the Customer's requirements.
3. The performance of the services of Raisin Bank and Raisin for the Raisin Product requires valid contracts of the Customer with Raisin Bank and Raisin, as well as corresponding data protection approvals for Raisin Bank and Raisin). If the Customer terminates his/her agreement with Raisin Bank or Raisin, or if the Customer revokes his/her data protection release with Raisin Bank or Raisin, Raisin Bank and Raisin may terminate their respective contract with the Customer for good cause unless it has already been terminated by the Customer himself/herself.
4. Any termination of a contract must be in the written form prescribed by German law in order to be valid (e.g. by email or letter.

List of Prices and Services regarding the Raisin Product

1. General Information and Services

- Services of the customer's partner banks regarding the Raisin Product are in principle free of charge, as long as the respective partner bank does not state otherwise in its respective list of prices and services. - Customer service: via email free of charge; via telephone costs depending on the respective telecommunication provider; via letter: postal charges.
- Business days correspond to banking working days (Monday to Friday) in Frankfurt/Main, Germany. - For other services provided by Raisin Bank, its general schedule of prices and services can be requested.

2. Raisin Bank AG's Raisin Account

The following services are free of charge:

- Account opening (incl. identification)
- Ongoing account management
- Account closure
- Change of customer data (e.g. name)
- Online list of balance at the end of each calendar year
- Messages and document up-/download for the Raisin Account to/from the electronic postbox in the online banking area
- Messages and document up-/download for the Raisin-Account to/from the electronic postbox in the online banking area
- Transactions from the Raisin-Account to a reference account
- Transactions from the Raisin-Account to a deposit account at a partner bank

3. Additional Services

In individual cases, for additional services that are particularly complex, costs can incur as shown in the following table:

- Locking/Unlocking online-banking access free of charge; however, starting with the third locking/unlocking request: 10.00 EUR per request
- Duplicates of account statements or receipts on request (insofar as Raisin bank has already fulfilled its information requirements): 10.00 EUR per request
- Postal dispatch of documents and messages (on request): 5.00 EUR per request
- Investigations (for circumstances attributable to the customer): 15.00 EUR per request
- Determination of a new customer address: 15.00 EUR per request
- Simple list of balance (on request and insofar as Raisin bank has already fulfilled its information requirements): 10.00 EUR per request
- Bank confirmation for annual accounts (for business customers) 100.00 EUR per request - Processing of other orders (on request): resource-related

Raisin Bank Depositor Information Sheet

Dear customer,

With the following "Depositor Information Sheet" we wish to inform you – pursuant to Section 23a (1) sentence 3 of the German Banking Act (Kreditwesengesetz [KWG]) – about the statutory Deposit Guarantee Scheme.

Deposits at Raisin Bank AG are protected by:	Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH[1]
Limit of protection:	EUR 100,000 EUR per depositor, per credit institution[2]
If you have multiple deposits at the same credit institution:	All your deposits at the same credit institution are "aggregated" and the total is subject to the limit of EUR 100,000[2]
If you have a joint account with other person(s):	The limit of EUR 100,000 applies to each depositor separately[3]
Reimbursement period in case of credit institution's failure:	7 working days[4]
Currency of reimbursement:	Euro (EUR)
Contact details:	Burgstraße 28, 10178 Berlin, Germany +49 30 59 00 11 960 info@edb-banken.de
More information:	http://www.edb-banken.de/
Acknowledgement of receipt by the depositor	*(to be explained electronically)*

Additional information:

(1) Your deposit is covered by a statutory Deposit Guarantee Scheme. If insolvency of your credit institution should occur, your deposits would in any case be repaid up to EUR 100,000

(2) If a deposit is unavailable because a credit institution is unable to meet its financial obligations, depositors are repaid by a Deposit Guarantee Scheme. This repayment covers at maximum EUR 100,000 per credit institution. This means that all deposits at the same credit institution are added up in order to determine the coverage level. If, for instance, a depositor holds a savings account with EUR 90,000 and a current account with EUR 20,000, he or she will only be repaid EUR 100,000.

(3) In case of joint accounts, the limit of EUR 100,000 applies to each depositor.

(4) Reimbursement

The responsible Deposit Guarantee Scheme is: Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH, Burgstraße 28, 10178 Berlin, Germany, +49 30 59 00 11 960, email: info@edb-banken.de, webseite: http://www.edb-banken.de.

It will repay your deposits (up to EUR 100,000) within 7 working days. If you have not been repaid within this deadline, you should contact the Deposit Guarantee Scheme since the time to claim reimbursement may be barred after a certain time limit. More information can be obtained from the website of Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH at www.edb-banken.de.

Other important information:

In general, all retail depositors and businesses are covered by Deposit Guarantee Schemes. Exceptions for certain deposits are stated on the website of the responsible Deposit Guarantee Scheme. Your credit institution will also inform you on request whether certain products are covered or not. If deposits are covered, the credit institution shall also confirm this on the statement of account.