

Endrede avtalevilkår for din kontoavtale

Finansavtaleloven er endret fra 1. november 2009. Dette er en følge av et EU-direktiv om betalingstjenester. Som følge av lovendringene må også dine avtaler med banken om innskudd og betalingstjenester endres på visse punkter. Etter lovens overgangsbestemmelser blir du bundet av de endrede avtalevilkårene – også de som er mindre gunstige for deg – en måned etter at du har fått denne informasjonen.

Vi gjør oppmerksom på at alle banker vil være berørt av endringene i loven. Ønsker du ikke at disse nye vilkårene skal gjelde for deg, kan du innen en måned etter at du har mottatt dette brevet, si opp kontoavtalen med banken og vederlagsfritt avvikle kontoforholdet.

Nedenfor skal vi kort redegjøre for de viktigste endringene i kontoavtalen som følge av den nye lovgivningen.

Lovbestemt kort overføringstid for betalinger

Det er nå lovbestemt at betalinger skal overføres til mottakers bank innen utløpet av virkedagen etter at betalingsoppdraget ble mottatt av banken. Dette forutsetter imidlertid at oppdraget ble mottatt av banken din innen en bestemt tidsfrist. Dette tidspunktet har banken i den nye kontoavtalen satt til normalt kl 1400. Legges betalinger på forfallsregister for utførelse på en senere dag, regnes overføringstiden fra den senere dato. For betalinger i andre valutaer enn norske kroner og Euro eller for betalinger til land utenfor EØS området kan det være lengre overføringstider.

Endrede regler for når renteberegning skal starte og opphøre for innskudd og uttak

Når kontoen din godskrives skal banken beregne rente av det godskrevne beløpet fra og med den dag beløpet godskrives kontoen. Belastes kontoen din, får du renter av beløpet som belastes til og med dagen før belastningen. For betalingsoverføringer i norske kroner i Norge vil belastning av din konto dessuten skje samme dag som mottakers konto godskrives (her gjelder imidlertid en overgangsregel fram til 2012). De endrede reglene om valuterings vil imidlertid i praksis ikke få noen endrede økonomiske konsekvenser for deg.

Endrede regler for bankens adgang til å endre kontoavtalen – herunder endre renter og gebyrer

Tidligere har bankene ensidig bare kunnet endre kontoavtalen til skade for kunden på to områder: Nedsetting av innskuddsrente og øking av gebyrer. Før de gjorde dette, måtte bankene sende varsel til kunden to uker før endringen. Etter den nye loven kan banken endre alle forhold i kontoavtalen til skade for kunden. Bankene må i så fall varsle kunden to måneder før endringen skal gjelde. Den nye endringsbestemmelsen gjelder også for rentesenking og gebyrøkning. Imidlertid er det gitt en ekstraordinær mulighet for rentesenking uten forhåndsvarsel dersom det er avtalt at renten på innskuddet skal følge en såkalt referanserente (for eksempel NIBOR). I så fall kan renten endres straks referanserenten blir endret. Det er i dag lite utbredt å knytte innskuddsrenten til en referanserentesats. Dersom banken velger å gå over til et slikt renteberegningssystem, vil banken gi deg nærmere informasjon med to måneders varslingsfrist.

Endrede regler om ansvar i tilfelle misbruk av konto eller betalingsinstrumenter

Før lovendringen var regelen at dersom uvedkommende uberettiget har klart å belaste din konto, er banken som utgangspunkt ansvarlig for ditt økonomiske tap. Du kunne likevel bli ansvarlig dersom du har muliggjort misbruket ved grov uaktsomhet eller du ikke varslet banken så snart som mulig du ble eller burde blitt klar over at du for eksempel hadde mistet betalingskortet. For betalingskort gjaldt dessuten en regel om at du var ansvarlig for en egenandel på kr 800 ved tap av kort selv om du ikke var noe å klandre, og ditt ansvar for misbruk av kortet var begrenset til kr 8 000 selv om du hadde utvist grov uaktsomhet ved tap av kortet eller du hadde vært for sen med å melde kortet tapt.

Etter lovendringen er egenandelen for betalingskort økt til kr 1200 og høyeste ansvar ved grov uaktsomhet eller for manglende eller sen melding økt til kr 12000. Nytt i loven er videre at egenandelen på kr 1200 og ansvarstaket på kr 12000 også er gjort gjeldende for andre elektroniske betalingstjenester som for eksempel nettbank. Ellers gjelder omtrent tilsvarende regler som tidligere for reklamasjon hvis du skulle oppdage et misbruk, likevel slik at det er innført en maksimal reklamasjonsfrist på 13 måneder fra den uberettigede belastningen skjedde

Andre rettigheter

Den nye loven gir deg også noen nye rettigheter i tilfelle feiltastinger i nettbank. Du gis også på visse vilkår rett til å kreve tilbakebetaling hvis din konto belastes etter bruk av kort eller AvtaleGiro og belastet beløp var høyere enn det du kunne forvente,

Det vises til Generelle vilkår for innskudd og betalingstjenester og Avtalevilkår for betalingskort, som du kan få ved henvendelse til banken, eller finner dem på bankens hjemmeside. Har du andre særavtaler med din bank, f.eks Nettbankavtale, og/eller Avtalegiroavtale, så kan disse fåes ved henvendelse til banken.

Selv om endringene trer i kraft 1 november 2009, har bankene en overgangsperiode på 6 måneder frem til 1 mai 2010 til å oppdatere sine kundeavtaler. Alle kunder vil motta nærmere informasjon om endringene i perioden 1. november 2009 til 1. mai 2010.