

# Allmänna villkor för bostadssparpremiekonton

Villkoren gäller från och med 1.1.2023

Utöver BSP-kontoavtalet gäller dessa BSP-kontons allmänna villkor och serviceprislista för bostadssparpremielån. Utöver BSP-kontoavtalet bifogas det bostadssparavtal som avses i bostadssparpremielagen (1634/1992, med senare ändringar) till BSP-kontot.

Om det finns skillnader mellan de olika språkversionerna i terminologin, är de finska villkoren avgörande.

## 1. Definitioner

**BSP-konto:** Bostadssparpremiekonto.

**BSP-insättare:** BSP-insättaren är kontohavaren.

**Kund:** Med kund avses kontohavaren, kontohavarens intressebevakare eller intressebevakningsfullmäktig.

**Intressebevakare:** Intressebevakaren är kontohavarens rättsliga ombud. Intressebevakarens status baseras på lagen (minderåriga) eller beslut av Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata eller domstolsbeslut (vuxna och minderåriga som har tilldelats en vårdnadshavare).

**Fullmäktig med intressebevakningsfullmakt:** I dessa allmänna kontovillkor avses med fullmäktig med intressebevakningsfullmakt en person som enligt den intressebevakningsfullmakt som fastställts av Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata och antecknats i registret över förmynderskapsärenden är allmänt befullmäktigad att sköta kontohavarens ekonomiska ärenden.

**Finansiella sanktioner:** Med finansiella sanktioner avses sanktioner, finansiella sanktioner, export- eller importförbud, handelsblockad eller någon annan begränsning som fastställts, administreras, godkänts eller verkställts av finska staten, FN, EU, USA, Storbritannien eller behöriga myndigheter eller organ i dessa stater.

**Banken:** Banken är den bank som hör till Sparbanksgruppen med vilken kunden har ingått ett BSP-kontoavtal. En bank som hör till Sparbanksgruppen hör till Sparbankernas sammanslutning som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

**Bankdag:** Bankdagarna i Finland är vardagar från måndag till fredag, med undantag för helgdagar i Finland, självständighetsdagen, första maj, jul- och midsommarafton och dagar som annars inte anses vara bankdag.

**Kontohavare:** Med kontohavare avses den som banken är skyldig medlen på BSP-kontot, och som kan disponera BSP-kontot och medlen på BSP-kontot som de vill, om

inte annat anges nedan. Det kan finnas mer än en kontohavare.

## 2. BSP-kontoavtal

Följande ärenden är överenskomna i BSP-kontoavtalet:

- fastställande av ränta
- Krediteringsräntebelopp, ränteperiod och räntebetalningsdatum
- insättningsperiod
- kostnader och avgifter relaterade till depositionen
- övriga frågor, som kan avtalas under dessa kontovillkor.

Medlen på BSP-kontot kan lyftas när villkoren i bostadssparavtalet är uppfyllda, och när köpebrevet för lägenheten är upprättat eller vid byggstart. Medel betalas från BSP-kontot endast till kunden.

### 2.1. Ränta och tilläggsränta

Banken betalar en ränta på bostadsspardepositionen enligt bostadssparpremielagen (1636/1992, med senare ändringar), som är skattefri enligt 10 § bostadssparpremielagen. Den upplupna räntan läggs till kapitalet en gång per kalenderår vid den tidpunkt som banken bestämmer.

Dessutom betalar banken en tilläggsränta på de insättningar som gjorts till BSP-kontot för det år då insättningen påbörjas och därefter under högst fem (5) kalenderår, enligt överenskommelse i bostadssparavtalet.

Tilläggsräntan ska vara minst två (2) procent och högst fyra (4) procent per år. Banken betalar tilläggsränta för varje depositionspost fram till den första uttagsbetalningen utan att årligen lägga den till kapitalet. Tilläggsränta betalas på högst tio (10) procent av köpeskillingen för det objekt som ska köpas, eller kostnadskalkylen för det objekt som skall byggas. Om BSP-insättaren är under 18 år kan insättaren och banken komma överens om att tilläggsräntebetalningsperioden inte börjar löpa förrän BSP-insättaren fyller 18 år.

Tilläggsräntan betalas efter det att BSP-insättaren har uppfyllt villkoren i bostadssparavtalet och köpebrevet för lägenheten upprättats, eller byggnadskontrollmyndigheten genomfört slutbesiktning av den av BSP-insättaren byggda eller konstruerade lägenheten.

### 2.2. Insättningstid och insättningsbelopp

BSP-insättaren ska under minst åtta (8) kalenderkvartal sätta in ett belopp vars högsta och lägsta belopp fastställs i bostadssparpremielagen och -förordningen.

Det totala beloppet av depositionerna och återbetalningsröntan och tilläggsröntan som betalas på dem ska motsvara tio (10) procent av köpeskillingen eller anskaffningspriset av lägenheten. I detta fall beaktas tilläggsröntan, beräknad fram till den tidpunkt då tilläggslånet avtalas.

### 2.3. Ingående av avtal och öppnande konto

Ett BSP-konto kan öppnas av en person mellan 18 och 44 år som uppfyller villkoren i bostadssparpremielagen. Ett BSP-konto kan öppnas gemensamt för fler än en BSP-insättare. Kunden och banken sluter BSP-kontoavtalet skriftligen eller elektroniskt med hjälp av elektronisk underskrift.

Makar och personer i registrerat partnerskap kan tillsammans bli BSP-insättare även om den andra parten har fyllt 45 år. Detsamma gäller även andra personer i ett förhållande, om de har eller haft ett barn tillsammans eller tidigare varit gifta eller i registrerat partnerskap.

Ett BSP-konto kan öppnas och ett bostadssparavtal kan även ingås av en person som har fyllt 15-17 år, om insättningarna utgörs av medel intjänade genom eget arbete. En minderårig kan öppna ett BSP-konto tillsammans med sin vårdnadshavare.

En person som tidigare ägt en lägenhet kan inte bli en BSP-insättare. Att äga en lägenhet anses inte innebära att en person har förvärvat en viss del av lägenheten kostnadsfritt.

### 2.4. Information som ska lämnas till banken

Kunden ska meddela banken sitt namn, personnummer, postadress, bostadsuppgifter och andra uppgifter som banken kräver separat och, om banken så kräver, sitt underskriftsprov.

Om ovan nämnda uppgifter redan har lämnats till banken i ett tidigare sammanhang har banken rätt att använda de uppgifter och signaturprover som registrerats i dess kundregister.

En minderårig kund och dennes vårdnadshavare förbinder sig att minst en gång i året lämna en rapport till banken om ursprunget av de medel som deponerats av den minderårige.

Kunden är skyldig att meddela banken om eventuella ändringar i ovanstående information. Banken har också rätt att få information från Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata eller andra offentliga myndighetsregister eller andra tillförlitliga källor. Banken är inte ansvarig för skador som orsakats av att kunden inte har meddelat banken om eventuella förändringar.

### 2.5. Behandling av personuppgifter

Som personuppgiftsansvarig behandlar banken personuppgifter, till exempel när avtalsförhållandet mellan banken och kunden, åtgärderna innan avtalets ingående, eller efterlevnaden av lagar och andra regler kräver detta. Detaljerade uppgifter om behandlingen av personuppgifter i banken meddelas i bankernas dataskyddsbeskrivning, som finns tillgänglig på bankernas webbplatser. Det är också möjligt att kontakta banken i syfte att få en dataskyddsbeskrivning. Dataskyddsbeskrivningen innehåller information om rättigheterna i anslutning till behandlingen av personuppgifter, i vilka bland annat ingår rätt till insyn, rätt till korrigerings, och rätt att överföra uppgifterna från ett system till ett annat.

Banken behandlar personuppgifter i enlighet med dataskydds- och kreditinstitutslagen, och i övrigt ombesörjer integritet och banksekretess vid behandling av personuppgifter. Genom att använda ett BSP-konto ger kunden och den person som har rätt att använda BSP-kontot sitt uttryckliga samtycke till att banken behandlar personuppgifter i den utsträckning som krävs för tillhandahållandet av de tjänster som omfattas av BSP-kontoavtalet och de allmänna villkoren för BSP-kontot.

### 2.6. Kommunikation mellan banken och kunden

Kunden och banken kommer överens om att banken ska erbjuda ett kontoutdrag på något av följande sätt:

- göra dem tillgängliga för kunden via bankens nättjänst eller på något annat separat överenskommet sätt, eller
- skicka dem till den adress som har meddelats Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata, eller banken.

Om kunden tagit nättjänsten i bruk kommer banken att göra informationen om kontotransaktionerna tillgänglig för kunden elektroniskt i nättjänsten. Banken har rätt att ta ut en avgift i enlighet med sin prislista om kunden även får informationen via en annan tjänst än nättjänsten. Information om transaktioner ges en gång per månad. Kontoutdraget kommer inte att lämnas om det inte finns händelser under perioden. Banken har rätt att ta ut en avgift i enlighet med sin prislista för information som lämnas mer än en gång i månaden, eller i en annan form än den som överenskommit.

Kunden är skyldig att aktivt följa med och läsa de meddelanden som banken skickar till nättjänsten. Ett meddelande som skickas till nättjänsten kan skickas till kunden med en separat notis via e-post eller sms.

Övriga meddelanden om kontot skickas av banken elektroniskt till nättjänsten om kunden separat har ingått avtal om nättjänsten, eller skriftligt till en adress som har meddelats banken eller Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata.

När en bank lämnar ett kontoutdrag eller annat kontoutdrag via bankens nättjänst eller skickar det till ovanstående adress ska kunden eller någon annan person anses ha mottagit informationen eller utlåtandet senast den sjunde (7) dagen efter avsändningen.

Kunden ska skriftligen eller på annat särskilt överenskommet sätt skicka meddelanden till banken om dessa villkor. Banken anses ha mottagit detta meddelande senast den sjunde (7) dagen efter avsändningen.

## 2.7. Rätt till information om villkor och förhandsinformation under avtalsförhållandet

Under avtalsförhållandet kan kunden, på begäran, från banken få villkoren för BSP-kontot och BSP-kontorelaterad distansförsäljning utan kostnad. Banken ska erbjuda den information som överenskommit i avsnitt 2.6 i dessa allmänna kontovillkor.

## 3. Myndig kontohavares rättigheter

### 3.1. En kontohavare

Kontohavaren bestämmer över kontot. Kontohavaren kan avtala med banken om ändringar i kontoavtalet och om avslutande av kontot.

#### 3.1.1. Pantsättning av medlen på kontot

Kontohavaren kan inte pantsätta de medel som finns på kontot.

### 3.2. Flera kontohavare

Man kan inte avsluta ett BSP-konto utan samtycke från alla kontohavare.

#### 3.2.1. Uppsägning av konto

BSP-kontot kan inte avslutas utan godkännande av alla kontohavare.

#### 3.2.2. Pantsättning av medlen på kontot

Kontohavarna kan inte pantsätta de medel som finns på kontot.

#### 3.2.3. Tillgång till information

Varje kontohavare har rätt att få all information som rör kontot och transaktionerna.

## 4. Bankens rätt att begränsa användning av ett BSP-konto

### 4.1. Bankens rätt att inte godkänna användning av ett BSP-konto

Banken har rätt att inte godkänna användningen av ett BSP-konto om

- banken inte har fått den information som avses i punkt 2.4,
- signaturen på uttagshandlingen skiljer sig från provsignaturen som banken förfogar över,
- BSP-kontoanvändaren inte kan styrka sin identitet på ett tillförlitligt sätt,
- fullmakten inte uppfyller de krav som banken ställt,
- villkoren i bostadssparavtalet inte längre uppfylls på grund av kundens ändrade situation,
- banken i övrigt har anledning att betvivla riktigheten i användningen av BSP-kontot eller
- kunden eller den person som är berättigad att använda BSP-kontot är föremål för ekonomiska sanktioner.

Av riskhanterings- och säkerhetsskäl har banken rätt att begränsa användningen av BSP-kontot på annan plats än i kontofilialen.

### 4.2. Bankens rätt att stänga ett BSP-konto

Banken har rätt att stänga ett BSP-konto om

- kunden försätts i konkurs,
- en fullmäktig med intressebevakningsfullmakt fastställd av Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata och kunden inte kan komma överens om användningen av BSP-kontot,
- kontohavaren tilldelas en intressebevakare,
- de kvittningskrav som anges i kreditinstitutslagen har uppfyllts,
- om en kontohavare kräver det,
- banken har skäl att misstänka att kontot har missbrukats,
- kunden är föremål för finansiella sanktioner, eller
- på grund av lag eller annat myndighetsbeslut.

Banken har rätt att spärra BSP-kontot om BSP-kontot trots uppsägning inte har medel att betala bankens avgifter och provisioner, tills kunden har betalat bankens avgifter och provisioner, enligt 7 § i kontovillkoren. Banken informerar kunden i efterhand att BSP-kontot spärrats.

## 5. Transaktioner

Banken bokför insättningsbeloppet, dess ändringar och andra kontotransaktioner i sin bokföring, vilket ska betraktas som ett tillförlitligt bevis på kundens kontoställning, om inte kunden bevisar annat.

## 6. Avgifter och provisioner

Kunden är skyldig att betala banken för de avgifter och provisioner som är relaterade till öppnande, användning och upprätthållande av BSP-kontot och de meddelanden som banken skickar, vars belopp anges i den aktuella serviceprislistan. Serviceprislistan finns på bankens kontor och på bankens webbsidor.

## 7. Ändring av kontoavtalet och villkoren

BSP-kontoavtalet och relaterade allmänna villkor och servicepriser för BSP-konton kan ändras.

### 7.1. En förändring som minskar kundens rättigheter

Banken meddelar kunden skriftligen eller på elektronisk väg om eventuella ändringar i BSP-kontoavtalet och villkoren som ökar kundens skyldigheter eller minskar hans rättigheter som inte följer av en lagändring eller ett myndighetsbeslut. En sådan ändring träder i kraft vid den tidpunkt som banken meddelar, men tidigast vid början av den kalendermånad som följer efter att meddelandet skickats till kunden.

Avtalet kommer att fortsätta löpa i ändrad form om inte kunden skriftligen meddelar banken att hen inte accepterar den av banken föreslagna ändringen inom en månad efter det att ändringsmeddelandet skickats. Om kunden inte accepterar ändringen av BSP-kontoavtalet eller villkoren har kunden rätt att säga upp BSP-kontoavtalet med en månads varsel enligt avtalet. Banken debiterar inte kunden för uppsägningen.

### 7.2. Övriga förändringar

Om en ändring av ett BSP-kontoavtal eller villkor inte ökar kundens skyldigheter eller minskar hans rättigheter, eller på grund av en lagändring eller ett myndighetsbeslut, har banken rätt att tillkännage ändringen genom att offentliggöra den på bankens kontor.

Kunden har rätt att säga upp BSP-kontot med en månads uppsägningstid enligt avtalet. Ändringen träder i kraft tidigast i början av den kalendermånad som följer efter den då den har offentliggjorts på bankens säte.

## 8. Ändring i serviceprislistan

### 8.1. Debitering av en ny avgift och provision

Banken meddelar kunden skriftligen eller elektroniskt om en ändring genom vilken banken tillför en betalning eller provision till BSP-kontoavtalet som inte ingick i tjänsteprislistan vid undertecknandet av BSP-kontoavtalet och som inte beror p.g.a. en lagändring eller ett beslut av en myndighet. Banken har rätt att debitera ny avgift och provision från och med den dag som banken meddelar, dock tidigast från början av den kalendermånad som börjar en månad efter att meddelandet skickats till kunden.

BSP-kontoavtalet kommer att fortsätta löpa i den ändrade formen, såvida kunden inte meddelar banken skriftligen inom en månad efter att meddelandet sänts om att hen inte samtycker till debiteringen av den nya avgiften eller provisionen som föreslås av banken. Om kunden inte accepterar ändringen har kunden rätt att säga upp BSP-

kontot med en månads uppsägningstid enligt avtalet. Banken debiterar inte kunden för uppsägningen.

### 8.2. Övriga ändringar i arvoden och avgifter

Banken meddelar ändringen genom vilken banken tillför en avgift eller provision till följd av en lagändring eller ett myndighetsbeslut till BSP-kontoavtalet genom att publicera det i sin serviceprislista. Ändringen av serviceprislistan träder i kraft tidigast från början av den kalendermånad som följer närmast efter den månad då offentliggörandet av ändringen i tjänsteprislistan sker, om inte annat bestäms genom lagändring eller myndighetsbeslut.

Banken meddelar kunden om eventuell höjning av avgiften eller provisionen som ingår i tjänsteprislistan genom att offentliggöra beloppet för den höjda avgiften eller provisionen i ett kontoutdrag eller skriftligen på annat sätt. Ändringen av serviceprislistan träder i kraft tidigast i början av den kalendermånad som inleds närmast månaden efter dagen för kontoutdraget eller annat skriftligt meddelande. Kunden har rätt att säga upp BSP-kontot med en månads uppsägningstid enligt avtalet.

## 9. BSP-kontoavtalets giltighet, uppsägning och upphävning

BSP-kontoavtalet gäller tillsvidare, om inte annat överenskommit. Om BSP-insättaren tar ut medel som deponerats eller krediterats på kontot innan hen har uppfyllt villkoren i bostadssparavtalet och köpebrevet för lägenheten är upprättat eller byggstart, kommer bostadssparavtalet att avslutas och BSP-kontot kommer att stängas och medlen förs över till ett annat konto som kunden har.

### 9.1. Kundens rätt till uppsägning och hävning

Kunden har rätt att när som helst säga upp BSP-kontoavtalet eller bostadssparavtalet, varvid medlen på kontot måste lyftas.

Kunden har rätt att säga upp BSP-kontoavtalet omedelbart, om banken väsentligt har brutit mot sina skyldigheter enligt BSP-kontoavtalet. I så fall ska även medlen på BSP-kontot lyftas.

### 9.2. Bankens rätt till uppsägning och hävning

Banken har rätt att säga upp BSP-kontoavtalet två (2) månader efter uppsägning, såvida inte en längre uppsägningstid har avtalats i BSP-kontoavtalet.

Banken skickar meddelandet om uppsägning till kunden skriftligen eller elektroniskt till kundens nättjänst enligt vad som anges i punkt 2.6. (Kommunikation mellan Banken och Kunden). Banken har rätt att säga upp BSP-kontot efter det att uppsägningstiden har löpt ut, eller efter det att BSP-kontoavtalet har upphävts enligt ovan.

Banken ska ha rätt att säga upp BSP-kontoavtalet omedelbart om kunden väsentligt har brutit mot sina skyldigheter enligt avtalet, eller om banken har rätt att inte godkänna användningen av BSP-kontot.

Vid uppsägning eller upphävning av ett BSP-kontoavtal förfaller betalningar och avgifter som är förknippade med BSP-kontot till betalning så snart uppsägningstiden har löpt ut eller upphävningen av BSP-kontoavtalet har trätt i kraft. Banken ska återbetala de avgifter och provisioner som kunden betalat i förskott i den mån de gäller tiden efter att uppsägningen träder i kraft.

Om BSP-kontot har medel vid tidpunkten för uppsägningen och kunden inte har angett vilket konto medlen ska överföras till, kommer banken att behålla dem för kundens räkning. Ingen ränta betalas på medlen.

## 10. Rätt för en kund i egenskap av konsument att säga upp ett BSP-kontoavtal som ingåtts på distans

Om BSP-kontoavtalet har ingåtts på distans, till exempel via nättjänsten, har kunden rätt att säga upp BSP-kontoavtalet inom fjorton (14) dagar från avtalets ingående eller senare från den tidpunkt där kunden har fått förhandsinformation och avtalsvillkor på ett permanent medium.

Annulleringar ska anmälas skriftligen till banken. BSP-kontoavtalet som ska sägas upp måste identifieras i meddelandet. Andra avtal för tjänster relaterade till ovanstående konto upphör automatiskt vid upphävning.

I samband med upphävningen ska avgifter och provisioner relaterade till de använda tjänsterna av BSP-kontot och dess tjänster betalas omedelbart. Banken återbetalar inga avgifter eller provisioner som redan har debiterats. Banken återbetalar till kunden utan dröjsmål och senast trettio (30) dagar efter mottagandet av meddelandet om uppsägning de medel som satts in på BSP-kontot. Ingen ränta betalas på medlen.

## 11. Force majeure

En avtalspart svarar inte för skada om parten kan påvisa att uppfyllandet av partens förpliktelse har förhindrats av en sådan ovanlig och oförutsedd orsak som inte skulle ha gått att påverka och vars följder inte skulle ha gått att undvika genom iakttagande av all omsorg. Vidare ansvarar banken inte heller för skada om uppfyllandet av skyldigheter som grundar sig på BSP-kontoavtalet skulle strida mot tjänsteleverantörens skyldigheter enligt lagen.

Banken ansvarar inte för skada som beror på strejk, blockad, lockout, bojkott eller annan liknande omständighet även om den inte direkt berör banken eller trots att banken själv är involverad i den.

Den avtalspart som drabbas av ett oöverstigligt hinder är skyldig att snarast möjligt informera den andra avtalsparten om hindret. Banken kan meddela om ett oöverstigligt hinder till exempel på sin webbplats eller i riksomfattande dagstidningar.

## 12. Tillsynsmyndighet

Bankens verksamhet övervakas av: Finansinspektionen, ([www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)) PB 103, 00101 Helsingfors, telefon 09 183 51 (växel).

I konsumentfrågor övervakas förfarandena av konsumentombudsmannen: Konkurrens- och konsumentverket ([www.kkv.fi](http://www.kkv.fi)), PB 5, 00531 Helsingfors, telefon 029 505 3000 (växel).

Dataskyddsombudsmannen övervakar att bestämmelserna om personuppgifter efterföljs. Dataskyddsombudsmannens byrå: Bangårdsvägen 9, PB 800, 00521 Helsingfors, [www.tietosuoja.fi](http://www.tietosuoja.fi).

## 13. Kundrådgivning och utomrättsliga åtgärder

I frågor som rör BSP-kontoavtalet och dess villkor ska kunden i första hand kommunicera med banken. Vid kundklagomål ska banken i regel svara kunden inom femton (15) och senast trettiofem (35) bankdagar efter mottagandet av klagomålet, antingen skriftligen eller på något annat varaktigt sätt som anges i BSP-kontot.

Kunder kan föra en tvist angående BSP-kontots allmänna villkor och kontoavtal till Försäkrings- och finansnämnden (FINE, [www.fine.fi/sv](http://www.fine.fi/sv)) eller Konsumenttvistenämnden (KRIL, [www.kuluttajariita.fi/sv](http://www.kuluttajariita.fi/sv)). Innan ärendet förs till konsumenttvistenämnden för behandling ska kunden kontakta Konkurrens- och konsumentverkets konsumentrådgivning (<https://www.kkv.fi/sv/konsumentarenden/konsumentradgivning/>).

## 14. Forum och tillämplig lag

Tvister som gäller detta BSP-kontoavtal behandlas vid den tingsrätt inom vars domkrets banken har sin hemvist eller har sin huvudsakliga förvaltning eller vid tingsrätten på den ort i Finland inom vars domkrets kunden har sin hemvist eller sin vanliga vistelseort. Om kunden inte har sin hemvist i Finland behandlas tvisterna vid den tingsrätt inom vars domkrets banken har sin hemvist eller sin huvudsakliga förvaltning.

På BSP-kontoavtalet tillämpas finsk lag.

## 15. Insättningsgaranti och skatter

Medlen på detta BSP-konto omfattas av den vid respektive tidpunkt gällande insättningsgarantin i den omfattning som fastställs i lagen. Närmare information om insättningsgarantin finns tillgänglig på adressen

[www.rvv.fi/sv/insattningsgarantin](http://www.rvv.fi/sv/insattningsgarantin) samt på bankens webbplats och verksamhetsställen.

Den ersättning som den finansiella stabilitetsmyndigheten betalar till bostadssparandeinsättaren ska beaktas som en egen BSP-sparandel i det nya bostadssparavtalet med den andra inlåningsbanken i den mån de återbetalda insättningarna skulle ha beaktats som en egen BSP-sparandel enligt det ursprungliga bostadssparavtalet.

På begäran av BSP-insättaren eller Statskontoret är den inlåningsbank som tagit emot insättningarna på BSP-kontot eller dess konkursbo skyldig att lämna nödvändiga uppgifter om bostadssparpremiekontot.

Kunden är ansvarig för eventuella skatter och liknande avgifter som uppstår vid uppsägning av BSP-kontoavtalet. Om banken måste betala dylika skatter eller avgifter åtar sig kunden att återbetala dem till banken.