

Netbank agreement between Nordea Bank Abp, branch in Norway, and the Customer

version 1.1.3

This document has been translated from Norwegian to English. The original Norwegian wording is the governing text for all purposes, hereunder in the case of any discrepancy the Norwegian wording is to apply.

1.0 General

Nordea Bank Abp, branch in Norway, ("Nordea" or the "Bank") provides various electronic services via the telephone, Internet and other similar media (the "Net services"). Selected Net services require special security solutions, passwords, etc. (the "Secured services").

The Netbank agreement is supplemented by Nordea's General terms for deposits and payment services. In the event of conflict the Netbank agreement takes precedence over the General terms for deposits and payment services.

1.1 The Netbank agreement

The Netbank agreement is the main agreement that allows for underlying agreements (the "net service agreements") on one or several of the Secured services provided by Nordea via the Internet or other similar media.

Customers of the Netbank will receive notifications from the Bank electronically. Credit advice, notices of interest rate changes and bank statements, etc. will be sent electronically to the Customer's mailbox in Netbank.

1.2 Net service agreements, etc.

The net service agreements regulate the Secured services provided by Nordea via the Internet or other similar services. In the event of conflict between the Netbank agreement and a net service agreement, the net service agreement in question takes precedence. The current net service agreements are:

- Agreement on Net Payment
- Agreement on Electronic Share Trading
- Agreement on Mutual Fund Trading on the Internet
- Agreement on Investor services via the Internet
- Agreement on eMarkets Trading
- Agreement on Trade Finance Net services

The Netbank agreement is supplemented by user guidelines for the Secured services.

The Customer may also enter into agreements on different information services. The terms and conditions for the individual information services appear from the service description on Nordea's homepage. Nordea may expand or change the number and types of information services.

Nordea may provide additional Secured services. By using these services, the Customer accepts the terms and conditions of the net service agreement in question.

1.3 Conditions for access to the Secured services

The Customer must sign the Netbank agreement in order to get access to the Secured services. Other conditions for access to and use of the Secured services are stated in the net service agreement in question.

1.4 Who may enter into a Netbank agreement

As a starting point the Netbank agreement may be entered into by private individuals and sole proprietorships. More detailed conditions are stated in the net service agreement in question.

2.0 Security solution, etc.

2.1 Security solution

Nordea uses different security solutions or a combination of security solutions for the logging on to Secured services.

For example, the security solution may be electronic certificates, security cards, applications on mobile units, units as such or only passwords, codes and biometric characteristics.

The security solutions are personal and must not be transferred or given to or be used by other persons than the customer. For some security solutions passwords or codes are used. In such cases the Customer may create his own password or receive passwords and codes from the Bank.

Passwords, personal codes and other security procedures must not be revealed to anyone, not even to the Police, the Bank nor members of the household. Passwords must not be written down as this may enable misuse by others.

2.2 The Customer's other obligations

The Customer is responsible for immediately notifying Nordea if he suspects that unauthorised persons have gotten to know the password.

The Customer must immediately notify Nordea if security cards, passwords or codes have been lost or are suspected to be lost. The customer must also immediately notify Nordea if the card is found. Nordea will confirm in writing that the bank has been notified.

The customer himself is responsible for his own equipment, such as software, hardware, PC, modem, communications equipment and other associated equipment.

3.0 Liability, default and cancellation

3.1 Liability

Nordea is not liable for any loss or damage caused by circumstances beyond its control, including new legislation, decisions by public authorities, war, strike, lockout, boycott, blockade, electrical power failure, failures or break-down of electronic data processing systems and communication networks or any other similar circumstances. The above reservation also applies to strikes, lockouts, boycotts, blockades, etc to which Nordea is a party.

The liability provisions of the net service agreements also apply.

3.2 Breach of agreement

It is considered a breach of contract if the Customer no longer fulfils the conditions of this agreement, does not meet the requirements to a Customer, has not met the Customer's obligations in relation to this agreement or has defaulted on other clauses in the Netbank agreement. It is also considered a breach of contract if the Customer has defaulted on any of the clauses in a net service agreement.

3.3 Cancellation

In the event of a material breach of contract, Nordea may cancel the Netbank agreement without prior notice and with immediate effect.

The same right of cancellation applies in the event of a material breach of any of the net service agreements. In the event of a breach of the Netbank agreement or one or more of net service agreements, Nordea may consider on reasonable grounds, whether all agreements shall be cancelled. The conditions for cancelling a Secured service appear from the net service agreement in question.

4.0 Termination

The Customer may terminate the Netbank agreement in writing without prior notice unless otherwise agreed. Nordea may terminate the Netbank agreement at minimum two months notice subject to reasonable grounds. Net service agreements may have a shorter term of notice.

As a consequence of the termination the Customer will no longer have access to the Secured services.

During the term of notice both parties must contribute to the fulfilment of any remaining obligations under the net service agreements. During the term of notice the Customer cannot request Nordea to carry out services in accordance with the net service agreements. If before the termination the Customer has requested Nordea to execute a service under a net service agreement after the expiry of the term of notice, it is the Customer's responsibility to ensure that these services are carried out in another way.

If the Customer relationship in Nordea is terminated, the Netbank agreement and connected net services agreements are also terminated.

5.0 Notices

Nordea may send a notice either electronically or by letter. When entering into the Netbank agreement, the Customer agrees that notification of news and changes to the terms of the Customer's products in Nordea may be given electronically.

Notifications from the Customer to Nordea relating to the Netbank agreement must be sent to the following address:

Nordea Bank Abp, branch in Norway

Netbank

P.O.Box 1166 Sentrum

N-0107 Oslo

or: by e-mail to: www.nordea.no/kontakt

Electronic notification is regarded as having been received when the Customer has received a confirmation from Nordea.

6.0 Amendments to the agreement

Nordea has the unilateral right to change the contents and scope of this agreement.

Changes of no significance for the Customer will not be notified and may be implemented immediately. Changes of significance will be notified and will apply to the Customer from and including two months after Nordea has notified the Customer by letter or electronically.

If the changes are unacceptable to the Customer, he/she has the right to terminate the agreement at the latest from the date the changes become effective.

As a consequence of the termination the Customer will no longer have access to the Secured services.

7.0 Prices, etc.

Establishment and transaction prices are in accordance with the prevailing terms and conditions. Prices etc. are available on Nordea's homepages or may be obtained from Nordea on request. The prices of some of the Secured services are stated in the net service agreement in question.

The establishment price and the prices for the use of the individual information services appear from Nordea's prevailing terms and conditions and/or the Bank statement.

The Customer authorises Nordea to charge the agreed prices to the Customer's account.

8.0 Complaints

The Customer must notify Nordea without undue delay of any errors arising from the execution of a Secured service, and specify the nature of the error (complaint).

9.0 Personal data

10.0 Copyright, etc.

Software, security equipment, and user guides which the Customer has received and content on Nordea's internet pages, etc. must not be changed, copied, published or made available to third parties without Nordea's written consent.

Also, the Customer may not give a summary of the information on Nordea's internet pages to a third party without Nordea's written consent.

The Customer is permitted to print out and copy information for his own use.

11.0 Dispute resolution – The Norwegian Financial Services Complaints Board ("Finansklagenemnda")

In the event of a dispute between the Customer and Nordea, the Customer may take the case to the Norwegian Financial Services Complaints Board ("Finansklagenemnda"), if the case falls within the authority of the Board and the Customer has a fair interest in obtaining a statement from the Board.

12.0 About Nordea's operations, licences and supervisory authorities

Nordea's main activity is banking and financing operations with licence to perform such activities in Norway. Nordea is subject to supervision by The European Central Bank (ECB), The Financial Supervisory Authority of Finland as well as The Financial Supervisory Authority of Norway (Finanstilsynet) for some parts of the Norwegian branch's activities. The Bank is registered with, inter alia, the Norwegian Register of Business Enterprises. Its organisation number appears from its agreements and home pages. Nordea is not liable to pay value added tax on account maintenance and payment services.

Nordea's operations relating to the receipt of deposits, account maintenance and payment services are inter alia regulated by the Norwegian Financial Undertakings Act (finansforetaksloven), the Payment Systems Act (betalingsystemloven) and the Financial Contracts Act (finansavtaleloven). The acts are available electronically on www.lovdata.no

Avtalevilkår for PersonBankID

versjon 1.0.2

1.0 Kort beskrivelse av tjenesten

PersonBankID er ett eller flere elektronisk(e) sertifikat(er) som en sertifikatholder (heretter benevnt Kunden) kan benytte for å lage elektroniske signaturer som skal sikre elektronisk meldingsutveksling, herunder elektronisk avtaleinngåelse. Sikring skjer ved at den elektroniske signaturen bekrefter avsenderens identitet, knytter meldingen til avsender og gjør det mulig å oppdage endringer i meldingen. PersonBankID kan brukes ved elektronisk kommunikasjon med sertifikatutsteder (heretter benevnt Banken), andre banker og BankID brukersteder.

Banken er registrert hos Post- og teletilsynet som utsteder av kvalifiserte sertifikater og skal følge de regler som er fastsatt i lov 15. juni 2001 nr 81 om elektronisk signatur herunder ansvarsreglene i lovens § 22.

Spørsmål og andre henvendelser vedrørende BankID rettes til Banken.

2.0 Hvem kan få BankID personsertifikat

PersonBankID kan utstedes til fysiske personer som har eller disponerer en konto i Banken.

Banken kan avslå å utstede PersonBankID når saklig grunn foreligger.

3.0 Priser og prisinformasjon

Kostnader ved å få utstedt, ha og bruke PersonBankID fremgår av Bankens gjeldende prisliste og/eller opplyses på annen egnet måte.

4.0 Legitimasjonskontroll og krav til legitimasjonsdokumenter

Ved utstedelse av PersonBankID skal Kunden legitimere seg og bekrefte riktigheten av oppgitte opplysninger. Slik identifisering skal skje ved personlig fremmøte hos Banken eller representant for denne, med mindre Kunden allerede er identifisert ved personlig fremmøte gjennom eksisterende kunde-/kontoforhold i Banken. Kontrollen skjer etter reglene i hvitvaskingslovgivningen og e-signaturlovgivningen.

Banken vil kreve at Kunden i forbindelse med Bankens legitimasjonskontroll fremlegger gyldig norsk pass, dokument likestilt med norsk pass, eller utenlandsk pass.

Kunden skal snarest mulig varsle Banken ved navn- og adresseendringer og endringer i andre opplysninger som Kunden har gitt Banken under dette avtaleforholdet.

5.0 Utlevering av PersonBankID. Brukerdokumentasjon og sikkerhetsprosedyrer

Nødvendig brukerdokumentasjon og utstyr for bruk av PersonBankID vil være tilgjengelig for eller bli utlevert til Kunden på anvist måte.

Informasjon og veiledning om prosedyrene for bruk, fornyelse og sperring av PersonBankID vil fremgå av brukerdokumentasjonen som er tilgjengelig gjennom Kundens nettbank. Brukerdokumentasjonen vil også inneholde sikkerhetsprosedyrer herunder rutiner for sikkerhetskopiering og informasjon om virusbeskyttelse samt eventuelle beløpsbegrensninger og grenser for bankens ansvar ved bruk av PersonBankID.

Kunden må gjøre seg kjent med dokumentasjonen før tjenesten tas i bruk og rette seg etter anvisningene. Kunden må ikke gjøre endringer i PersonBankID, programvare eller dokumentasjon.

Kunden må sammen med PersonBankID benytte slik programvare, maskinutrustning eller det sikkerhetsutstyr som banken spesifiserer. Banken kan stille nye krav til programvare/maskinutrustning/sikkerhetsutstyr dersom dette er nødvendig av sikkerhetsmessige grunner eller ved nødvendige oppgraderinger

av PersonBankID.

6.0 Anvendelsesområdet for BankID

PersonBankID kan benyttes fra en datamaskin eller en mobiltelefon/SIMkort for pålogging i nettbank og til identifisering og signering i forbindelse med elektronisk meldingsforsendelse, avtaleinngåelse og annen form for nettbasert elektronisk kommunikasjon med Banken og andre brukersteder som har tilrettelagt for bruk av BankID. Dette forutsetter at brukerstedet har inngått avtale med bank om bruk av BankID.

En BankID skal ikke benyttes som grunnlag for å få utstedt en fysisk eller en ny elektronisk legitimasjon.

Dersom banken utvider eller begrenser anvendelsesområdet for PersonBankID herunder beløpsmessige begrensninger, vil Kunden motta varsel om dette. Anvendelsesområdet er nærmere beskrevet i brukerdokumentasjonen.

Kunden må selv lagre/arkivere elektroniske meldinger/inngåtte avtaler sikret ved PersonBankID, da banken for tiden ikke tilbyr noen lagrings-/arkiveringstjenester med sikte på å dokumentere slike meldinger i ettertid.

7.0 Behandling av personopplysninger

Banken vil i forbindelse med utstedelse og bruk av PersonBankID innhente og registrere opplysninger om Kunden. Slike personopplysninger innhentes direkte fra Kunden selv, fra Bankens eget kunderegister og fra andre banker i forbindelse med bruken av PersonBankID.

Personopplysningsloven av 14. april 2000 nr. 31 inneholder regler om registrering og annen form for behandling av personopplysninger. På denne bakgrunn har Banken utarbeidet Generelle regler om bankens behandling av personopplysninger (kundeopplysninger).

8.0 Opplysninger i PersonBankID. Utlevering av opplysninger til andre

PersonBankID inneholder følgende opplysninger:

- Angivelse av sertifikatutsteder
- Opplysninger om Kundens navn og fødselsdato. Kallenavn eller pseudonym skal ikke anvendes
- Unik identifikator for identifisering av Kunden
- Gyldighetsperiode for PersonBankID
- Data som er nødvendig for fremstilling av Kundens digitale signatur og verifisering av denne
- Sertifikatutsteders digitale signatur
- Data som entydig identifiserer det enkelte PersonBankID (serienummer).
- Angivelse av PersonBankID som kvalifisert sertifikat
- Angivelse av den bank som inngår avtale med Kunden.
- Angivelse av beløpsmessig bruksbegrensning

Ved bruk av PersonBankID vil disse opplysningene inngå i meldingsutvekslingen og kan gjøres tilgjengelig for meldingsmottaker herunder brukersteder.

For å oppnå sikker identifisering av Kunden i forbindelse med Kundens bruk av PersonBankID, vil Banken for kontrollformål utlevere Kundens fødselsnummer til brukersteder som Kunden har oppgitt fødselsnummer til eller som allerede har Kundens fødselsnummer lovlig registrert hos seg.

Andre opplysninger om Kunden vil kun bli utlevert til meldingsmottaker herunder brukersteder så fremt Banken har lovbestemt opplysningsplikt eller det foreligger et uttrykkelig samtykke fra Kunden, jf forøvrig personopplysningsloven §§ 8, 9 og 11 og lov om elektronisk signatur § 7.

9.0 Vern om passord og andre sikkerhetsprosedyrer

Avtaler og vilkår for Nettbank startpakke

PersonBankID er personlig og skal ikke overdras eller på annen måte overlates til eller brukes av andre enn Kunden. Passord, personlige koder og andre sikkerhetsprosedyrer må ikke røpes for antivirusprogrammer, annet anbefalt sikkerhetsutstyr/-programmer og for øvrig følge Bankens sikkerhetsveiledning.

For å ivareta sikkerheten ved bruk av PersonBankID og motvirke straffbare handlinger kan Banken som ett av flere sikkerhetstiltak identifisere den datamaskin som Kunden anvender ved bruk av PersonBankID. Informasjon om datamaskinen, IP-adresse og eventuelle avvik fra normalt brukermiljø vil kunne anvendes for å motvirke og eventuelt følge opp straffbare handlinger rettet mot Kunden og/eller Banken. Slik informasjon vil ikke bli utlevert med mindre Kunden samtykker i slik utlevering eller utlevering er hjemlet i lov.

10.0 Melding om tap

Kunden må underrette Banken eller Bankens utpekte medhjelper snarest mulig etter at Kunden har fått kjennskap til eller mistanke om at PersonBankID og/eller tilhørende passord og personlig kode er kommet bort eller at uvedkommende har fått kjennskap til passord/personlig kode. Kunden skal benytte de meldingsmuligheter Banken har stilt til disposisjon, og forøvrig bistå på en slik måte at PersonBankID så raskt som mulig blir sperret. Kunden skal ikke anvende PersonBankID etter at slik mistanke eller kunnskap har oppstått.

Ved slik melding skal Banken eller Bankens medhjelper bekrefte overfor Kunden at meldingen er mottatt. Bekreftelsen skal blant annet inneholde en referanse til mottatt melding. Dersom Banken ikke kan dokumentere at meldingssystemet fungerte som det skulle innenfor det aktuelle tidsrom, skal Kundens forklaring vedrørende tapstidspunktet, samt når Banken eller Bankens medhjelper ble forsøkt underrettet, normalt legges til grunn.

Kunden vil ikke bli belastet for Bankens kostnader ved melding om tap og sperring av PersonBankID, med mindre det foreligger spesielle forhold på Kundens side, f.eks. gjentatte meldinger om tap. Banken kan imidlertid kreve vederlag for utstedelse av ny PersonBankID, så fremt tapet ikke skyldes forhold på Bankens side.

11.0 Sperring av PersonBankID

PersonBankID som er eller som kan forventes å bli misbrukt eller som ikke lenger inneholder riktige opplysninger, skal Banken påse blir sperret (suspendert eller tilbakekalt) for videre bruk. Sperring vil også kunne skje ved annen saklig grunn, bl.a. ved opphør av Kundens kontoforhold i Banken.

12.0 Kontroll av gyldig BankID (validering)

Banken vil påse at det blir etablert et system for gyldighetskontroll av alle BankID som er benyttet overfor Kunden.

Det vil av hensyn til slik gyldighetskontroll bli ført et register over gyldige BankID samt BankID som er suspendert eller tilbakekalt (sperret). De registrerte opplysninger vil bli oppbevart i minst 10 år etter at gyldighetsperioden for et BankID er utløpt eller etter at det er tilbakekalt.

Utstedere av BankID vil utveksle opplysninger om gyldige og suspenderte/tilbakekalte BankID. Opplysningene vil bare benyttes for å kontrollere om BankID er gyldig og til formål som er forenlig med bruken av BankID.

13.0 Ansvar ved misbruk av Kundens BankID

13.1 BankID er misbrukt til belastning av Kundens konto
Dersom Kunden lider tap som følge av at BankID er benyttet i forbindelse med urettmessig belastning av Kundens konto i Banken, er Kunden etter ansvarsreglene i finansavtaleloven § 34, jf §§ 36 og 37 ikke ansvarlig med mindre den som har foretatt disposisjonen, har legitimert seg i samsvar med reglene i kontoavtalen, og belastningen har vært mulig som følge av forsett eller grov uaktsomhet fra Kunden eller fra noen som etter kontoavtalen har rett til å belaste kontoen.

Kundens ansvar etter forrige avsnitt er begrenset til disponibelt

Nordea Bank Abp, filial i Norge, Essendrops gate 7, Postboks 1166 Sentrum, 0107 Oslo, 920 058 817MVA (Foretaksregisteret)
Nordea Bank Abp, Helsingfors, Finland, 2858394-9 (Patent- og registerstyrelsen)

noen, heller ikke overfor politiet, Banken eller husstandsmedlemmer. Kunden skal benytte oppdaterte

beløp på kontoen på belastningstidspunktet. Er misbruk skjedd ved bruk av elektroniske betalingsinstrumenter innenlands, kan ansvaret heller ikke overskride belastningsgrenser som gjelder for den eller de bruksmåter som er benyttet. Begrensningene i Kundens ansvar gjelder ikke dersom Kunden eller noen som etter kontoavtalen har rett til å belaste kontoen, har medvirket forsettlig til at vedkommende kunne legitimere seg.

Kunden svarer ikke for andres urettmessige bruk som finner sted etter at Banken har fått varsel om forhold som skaper særlig fare for misbruk, som f.eks. at et betalingsinstrument er kommet bort eller at kode eller annen sikkerhetsprosedyre kan ha blitt tilgjengelig for uvedkommende. Kunden er likevel ansvarlig dersom Kunden eller noen som etter kontoavtalen har rett til å belaste kontoen, forsettlig har muliggjort bruken.

Uten hensyn til reglene foran, kan Banken holde Kunden ansvarlig for tap som skyldes at Kunden eller noen som etter kontoavtalen har rett til å belaste kontoen, har utvist eller medvirket til svik mot Banken.

Kundens ansvar etter dette punkt kan reduseres etter reglene i finansavtaleloven § 36.

13.2 BankID er misbrukt på andre måter enn belastning av konto

Kunden vil etter alminnelige rettsregler kunne bli gjort ansvarlig for andre disposisjoner enn kontobelastning ved bruk av Kundens PersonBankID når dette er muliggjort ved forsettlig eller uaktsom handling eller unnlatelse fra Kundens side.

14.0 Ansvar der Kunden feilaktig har stolt på en annens BankID

Banken er erstatningsansvarlig for direkte tap Kunden har lidt som følge av at Kunden på feilaktig grunnlag har stolt på en annens BankID, dersom Banken, noen Banken hefter for (for eksempel en underleverandør eller medhjelper) eller en annen bank, har opptrådt uaktsomt i forbindelse med utstedelse, bruk eller validering av den aktuelle BankID.

Ved følgende skadeårsaker må Banken godtgjøre at den eller andre som nevnt i første avsnitt, ikke har handlet uaktsomt ("omvendt bevisbyrde"):

- BankID ble utlevert til uvedkommende,
- de opplysninger som ble lagt inn i BankID ikke var korrekte på utstedelsestidspunktet,
- BankID ikke inneholdt alle opplysninger som kreves i henhold til denne avtalen,
- det ikke er benyttet forsvarlige produkter og systemer for utstedelse av BankID og fremstilling av digital signatur, eller
- en tapmelding eller tilbakekall av BankID ikke ble registrert på korrekt måte og det av denne grunn ble gitt uriktig svar på en gyldighetskontroll.

For indirekte tap som Kunden har lidt, er Banken ansvarlig dersom tapet skyldes grov uaktsomhet eller forsett fra Bankens side.

Banken er likevel ikke erstatningsansvarlig for tap som skyldes at BankID har blitt brukt i strid med tydelige begrensninger i anvendelsesområde eller utover beløpsbegrensningen på NOK 100.000,- som fremgår av sertifikatet.

Bankens ansvar kan begrenses eller falle helt bort dersom Kunden benytter PersonBankID, programvare eller dokumentasjon i strid med denne avtale, herunder foretar uberettiget endring eller manipulering av PersonBankID eller programvare.

Bankens ansvar etter denne bestemmelse faller bort så langt Kunden har fått sitt tap dekket av andre, for eksempel av utsteder av det misbrukte sertifikat.

15.0 Kundens ansvar overfor Banken ved sikkerhetsbrudd

Bruker Kunden PersonBankID, programvare eller dokumentasjon i strid med denne avtale, herunder uberettiget endrer eller manipulerer PersonBankID eller programvare, kan Banken holde Kunden erstatningsansvarlig for Bankens tap som følge av dette. Er partene enige om det, kan avtalen endres. Endringen skjer i utgangspunktet på samme måte som ved inngåelse av ny avtale.

Banken kan likevel ensidig endre vilkårene med to ukers varsel i følgende tilfeller:

- Dersom endringen ikke er til skade for Kunden
- Endringer av fastsatte priser til skade for Kunden

Dersom forhold hos Kunden eller sikkerhetsmessige forhold gjør det nødvendig, kan Banken uten forhåndsvarsel begrense bruksområdet for PersonBankID, senke beløpsmessige bruksbegrensninger og foreta andre endringer i sikkerhetsprosedyrer eller lignende. Banken skal snarest mulig etter endringen varsle Kunden om forholdet.

17.0 Opphør av avtalen

Kunden kan uten forhåndsvarsel si opp avtalen om PersonBankID med mindre annet særskilt er avtalt.

Med mindre Kunden har opptrådt forsettlig eller grovt uaktsomt er Kundens ansvar overfor Banken begrenset til NOK 100.000,00.

16.0 Endring av avtalen og sikkerhetsprosedyrer

Banken kan si opp avtalen med minst fire ukers varsel dersom det foreligger saklig grunn og det ikke er særskilt avtalt lengre oppsigelsesfrist. Grunnen til oppsigelsen skal opplyses. Banken kan med øyeblikkelig virkning heve avtalen ved vesentlig mislighold fra Kundens side. Grunnen til hevingen skal opplyses.

Ved opphør av avtalen, Kundens kontoforhold i Banken eller Banken på annet saklig grunnlag forlanger det, skal Kunden straks makulere all programvare og dokumentasjon som Kunden har mottatt for bruk av PersonBankID. PersonBankID vil samtidig bli sperret og gjort ugyldig for videre bruk.

18.0 Tvisteløsning – Bankklagenemnda

Oppstår det tvist mellom Kunden og Banken, kan Kunden bringe saken inn for Bankklagenemnda for uttalelse når nemnda er kompetent i tvisten og Kunden har saklig interesse i å få nemndas uttalelse.

Agreement on net payment between Nordea Bank Abp, branch in Norway, (the “Bank”) and the Customer

version 1.3.1

This document has been translated from Norwegian into English. The original Norwegian wording is the governing text for all purposes, hereunder in the case of any discrepancy the Norwegian wording is to apply.

1. A brief description of the service

The service entitles the account holder to operate the accounts for purposes of payments, transfers between own accounts, receive e-Invoice, Direct Debit, etc.

2. Account agreements and prices

The terms for operating an account via Netbank etc. are supplemented by the Bank's General terms for deposits and payment services. In the event of conflict, the terms for operating accounts via Netbank etc take precedence over the Netbank agreement and General terms for deposits and payment services.

The costs of establishing, maintaining and using the service appear from the Bank's prevailing price list, account information and/or as communicated in some other way.

3. Operating personal accounts

Unless otherwise agreed, the service is linked to all accounts registered by the Bank in the name of the Customer, including accounts opened after the entry into of this agreement.

When operating the account by means of the service, the account cannot be debited beyond the applicable debit limits

In addition to sufficient funds control of the electronic payments, the Bank has a standard maximum amount limit per account per month. The amount limit can be changed in the way the bank has described.

4. Operation of third-party account

Upon agreement with the Bank, the accountholder may use the service to operate a third-party account in the Bank, but only if after the third party in question has consented and authorise the accountholder to do so by entering into an agreement with the Bank for third-party operation of his/her account.

When the third-party account is operated, the agreed amount limit of the third-party account applies. The joint accountholder may agree on Direct Debit and e-Invoices on behalf of the third-party.

5. The Bank's execution of the payment order

When paying a bill/invoice, any reference number identifying the bill/invoice (KID (customer identification number), invoice number/customer number etc) must be entered. If KID is not entered, the payment may be rejected.

Payment orders that are not for immediate execution will be saved in a so-called maturity register for execution on the date given by the accountholder (agreed payment date). The payment order is then deemed to have been received on the agreed payment date if this is a business day, or if this is not the case; on the following business day.

The Bank may refuse a payment order subject to reasonable grounds, for example if the order is not in accordance with the service instructions. The Customer will be informed electronically of the reason for the refusal.

The accountholder may ask to receive e-invoices from specified beneficiaries in Netbank or other agreed medium instead of

paper invoices. The Bank is not responsible for the contents of the received e-invoices. If the Customer has access to the netbank of another bank, she or he will also have access to the e-invoices in this netbank.

The Bank is responsible for executing the payment order from the time when the order has been confirmed electronically.

6. Revocation and changes to the payment order

If the accountholder does not want a payment order to be executed by the Bank, the accountholder may up to and including the day preceding the agreed payment date revoke the payment order in the Netbank or by contacting the bank.

If a payment order is revoked, the Bank is not liable to pay for any interest on overdue payments, collection fees, etc. that the beneficiary claims as a result of the revocation.

7. Erroneous execution of payment orders by the accountholder

A payment transaction credited to the account number stated by the accountholder in the payment order is deemed to have been correctly executed by the Bank as regards the correct beneficiary.

The Bank has no liability for errors made by the accountholder in the payment order, for example incorrect account number for the beneficiary, incorrect KID number, typing error, etc. The Bank is, however, liable for errors in a payment order entered the Bank's net related payment services if the service does not provide such security against errors as the Customer or the general public may reasonably expect. The Bank is also not liable if the accountholder has deliberately ignored a special warning scheme established to prevent such errors. The same applies to losses due to wilful or grossly negligent erroneous use by the accountholder.

In order to assess possible gross negligence by the Customer, account should be taken of such things as whether the requirements as to caution and self-control which can reasonably be made to the user of the net related payment services have clearly been ignored, and to what extent the net related payment services provide such security against errors that the Customer or the general public may reasonably expect.

Even if the Bank is not liable for an incorrectly executed payment transaction, the Bank will, nonetheless, take reasonable measures to have the amount returned. The Bank may charge the accountholder a fee for such assistance.