

Ansökan om Fasträntekonto (utlandsboende)



Skicka ansökan portofritt till:
FRISVAR, Marginalen Bank, 205 839 42, 831 17 Östersund

Ange vilken bindningstid du vill ha

Lägsta belopp att placera är 40 000 kr						
☐ 3 mån	☐ 6 mån	☐ 1 år	☐ 2 år	☐ 3 år	☐ 5 år	☐ 7 år

Kontohavare 1

För- och efternamn		Personnummer
Gatuadress		Telefonnummer
Postnummer	Postadress	E-postadress

Kontohavare 2

För- och efternamn		Personnummer
Gatuadress		Telefonnummer
Postnummer	Postadress	E-postadress

Notera att du behöver bifoga ett personbevis från Svenska Skattemyndigheten som styrker din angivna utländska adress.

**MARGINAL
BANK**

För- och efternamn		Personnummer
Gatuadress		Telefonnummer
Postnummer	Postadress	E-postadress

2. Är du anhängig till en person i politiskt utsatt ställning?

☐ Nej

☐ Ja

Om ja, ange din anhöriges för- och efternamn i fritext

3. Är du medarbetare till en person i politiskt utsatt ställning?

☐ Nej

☐ Ja

Om ja, ange din arbetsgivares för- och efternamn i fritext

[illegible][illegible][illegible]

7. Ange din totala månadsinkomst före skatt (lön, pension, bidrag etc) i sek

Ange i fritext i enbart siffror

**MARGINAL
BANK**

För- och efternamn		Personnummer
Gatuadress		Telefonnummer
Postnummer	Postadress	E-postadress

[illegible]

2. Är du anhängig till en person i politiskt utsatt ställning?

☐ Nej

☐ Ja

Om ja, ange din anhöriges för- och efternamn i fritext

3. Är du medarbetare till en person i politiskt utsatt ställning?

☐ Nej

☐ Ja

Om ja, ange din arbetsgivares för- och efternamn i fritext

[illegible][illegible]

6. Ange din huvudsakliga sysselsättning? (Enbart ett alternativ får väljas)

☐ Arbetsökande	☐ Egen företagare	☐ Tillsvidareanställd	☐ Pensionär
☐ Provanställd	☐ Sjukpensionär	☐ Studerande	☐ Vikarie/projektanställd
☐ Visstidsanställd	☐ Ålderspensionär		

Annat, ange i fritext

[illegible]

1. Vad är huvudsakliga syftet med ditt Fasträntekonto? (Enbart ett alternativ får väljas)

☐ Kortsiktigt sparande

☐ Långsiktigt sparande

☐ Sparande till anhörig

Annat, ange i fritext

2. Vem eller vilka kommer vanligtvis sätta in pengar på kontot? (Flera alternativ får väljas)

☐ Min arbetsgivare

☐ Jag/Vi kontohavare

☐ Myndighet

☐ Pensionsutbetalare/Försäkringskassa

☐ Andra

2.1 Om andra, ange vem (för- och efternamn)

2.2 Om andra, ange varför denne kommer att göra insättningar

3. Varifrån kommer ursprungligen dessa pengar? (Flera alternativ får väljas)

☐ Arv/Gåva

☐ Eget sparande

☐ Pension

☐ Försäljning av egendom

☐ Försäljning av värdepapper

☐ Spelvinster

☐ Lön (inkl bidrag)

Annat, ange i fritext

Underskrift

Jag/Vi ansöker om att bli kund i Marginalen Bank och samtycker till att personuppgifter behandlas av och överförs till bolag inom Marginalen Bankkoncernen för fullgörande av avtal avseende av mig beställda produkter och tjänster, information och erbjudanden samt övriga ändamål som närmare anges i de allmänna villkoren för kunder hos Marginalen Bank.

Jag/Vi har tagit del av och godkänner de fullständiga villkoren för det konto jag vill öppna.
Jag har tagit emot informationsbladet om insättningsgarantin.

Ort och datum	Ort och datum
Underskrift kontohavare 1	Underskrift kontohavare 2
Namnförtydligande	Namnförtydligande

Information till insättare

BANKENS KOPIA - SKRIV UNDER OCH SKICKA TILLBAKA TILLSAMMANS MED KONTOANSÖKAN TILL:
FRISVAR, MARGINALEN BANK, 205 839 42, 831 17 ÖSTERSUND



Grundläggande information om skydd för insättningar

• Insättningar i Marginalen Bank Bankaktiebolag skyddas av:	Riksgälden insättningsgarantin
• Skyddets begränsning:	1 050 000 kronor per insättare och per kreditinstitut
• Kompletterande skydd:	Om din insättning skulle överstiga 1 050 000 kronor kommer du i vissa fall ha rätt till ett tilläggsbelopp på upp till 5 miljoner kronor. Det kan gälla om insättningar gjorts på ditt konto som avser försäljning av privatbostad, skadeståndersättning, försäkringsutbetalning, skadeersättning, upphörande av anställning, bodelning, pension, sjukdom, invaliditet eller dödsfall.
• Om du har fler insättningar hos samma kreditinstitut:	Alla dina insättningar hos samma kreditinstitut läggs samman och det sammanlagda beloppet omfattas av gränsen på 1 050 000 kronor
• Om du har ett gemensamt konto tillsammans med andra personer:	Gränsen på 1 050 000 kronor gäller för varje insättare separat.
• Ersättningsperiod om kreditinstitut fallerar:	7 arbetsdagar
• Valuta:	Ersättning ges i svenska kronor.
• Kontakt:	Riksgälden, 103 74 Stockholm, 08-613 52 00, ig@rikskgalden.se
• Insättningsgaranti:	Kontot omfattas av insättningsgarantin.
• Ytterligare information:	www.insattningsgarantin.se

Underskrift

Insättarens bekräftelse av mottagandet:

Namnteckning:

Ytterligare information

System som ansvarar för skyddet av din insättning

Din insättning täcks av ett lagstadgat insättningsgarantisystem. Om insolvens uppstår kommer dina insättningar att återbetalas med upptill 1 050 000 kronor av insättningsgarantisystemet.

Allmän begränsning för skyddet

Om en insättning är indisponibel på grund av att ett kreditinstitut inte kan uppfylla sina finansiella åtaganden ska insättarna få återbetalning via ett insättningsgarantisystem. Denna återbetalning täcker maximalt 1 050 000 kronor per kreditinstitut. Detta innebär att alla insättningar hos ett och samma kreditinstitut läggs samman för att kunna fastställa garantinivån. Om en insättare till exempel har ett sparkonto med 1 000 000 kronor och ett lönekonto med 60 000 kronor kommer insättaren enbart att ersättas med 1 050 000 kronor.

Begränsning för gemensamma konton

Om det rör sig om gemensamma konton gäller gränsvärdet på 1 050 000 kronor för varje insättare. Insättningar till ett konto som disponeras av två eller flera personer som är medlemmar i ett bolag, en sammanslutning eller en gruppering av liknande natur som inte är en juridisk person, kan läggas samman och behandlas som om de hade gjorts av en enda insättare vid beräkningen av gränsen på 1 050 000 kronor. I vissa fall skyddas insättningar utöver 1 050 000 kronor. Ytterligare information finns på insättningsgarantisystemets webbplats.

Återbetalning

Ansvarigt insättningsgarantisystem är:

Riksgälden
103 74 Stockholm
Telefon 08-613 52 00
Epost ig@rikskgalden.se
Hemsida www.insattningsgarantin.se

Från och med 1 juli 2016 kommer Insättningsgarantisystemet att återbetala dina insättningar med upp till 1 050 000 kronor senast inom 7 arbetsdagar. Om du inte erhållit någon återbetalning inom dessa tidsfrister bör du kontakta insättningsgarantisystemet eftersom möjligheten att kräva återbetalning kan upphöra efter en viss tid. Ytterligare information fås på insättningsgarantisystemets webbplats.

Annan viktig information

Insättningar av privatkunder och företag omfattas i regel av insättningsgarantisystem. Undantag för vissa insättningar anges på det ansvariga insättningsgarantisystemets webbplats. På begäran informerar ditt kreditinstitut om huruvida vissa produkter är garanterade. Om insättningar är garanterade ska kreditinstitutet även bekräfta det på kontoutdraget.

Information till insättare

KUNDENS KOPIA

MARGINAL
BANK 

Grundläggande information om skydd för insättningar

• Insättningar i Marginalen Bank Bankaktiebolag skyddas av:	Riksgälden insättningsgarantin
• Skyddets begränsning:	1 050 000 kronor per insättare och per kreditinstitut
• Kompletterande skydd:	Om din insättning skulle överstiga 1 050 000 kronor kommer du i vissa fall ha rätt till ett tilläggsbelopp på upp till 5 miljoner kronor. Det kan gälla om insättningar gjorts på ditt konto som avser försäljning av privatbostad, skadeståndersättning, försäkringsutbetalning, skadeersättning, upphörande av anställning, bodelning, pension, sjukdom, invaliditet eller dödsfall.
• Om du har fler insättningar hos samma kreditinstitut:	Alla dina insättningar hos samma kreditinstitut läggs samman och det sammanlagda beloppet omfattas av gränsen på 1 050 000 kronor
• Om du har ett gemensamt konto tillsammans med andra personer:	Gränsen på 1 050 000 kronor gäller för varje insättare separat.
• Ersättningsperiod om kreditinstitut fallerar:	7 arbetsdagar
• Valuta:	Ersättning ges i svenska kronor.
• Kontakt:	Riksgälden, 103 74 Stockholm, 08-613 52 00, ig@riksgalden.se
• Insättningsgaranti:	Kontot omfattas av insättningsgarantin.
• Ytterligare information:	www.insattningsgarantin.se

System som ansvarar för skyddet av din insättning

Din insättning täcks av ett lagstadgat insättningsgarantisystem. Om insolvens uppstår kommer dina insättningar att återbetalas med upptill 1 050 000 kronor av insättningsgarantisystemet.

Allmän begränsning för skyddet

Om en insättning är indisponibel på grund av att ett kreditinstitut inte kan uppfylla sina finansiella åtaganden ska insättarna få återbetalning via ett insättningsgarantisystem. Denna återbetalning täcker maximalt 1 050 000 kronor per kreditinstitut. Detta innebär att alla insättningar hos ett och samma kreditinstitut läggs samman för att kunna fastställa garantinivån. Om en insättare till exempel har ett sparkonto med 1 000 000 kronor och ett lönekonto med 60 000 kronor kommer insättaren enbart att ersättas med 1 050 000 kronor.

Begränsning för gemensamma konton

Om det rör sig om gemensamma konton gäller gränsvärdet på 1 050 000 kronor för varje insättare. Insättningar till ett konto som disponeras av två eller flera personer som är medlemmar i ett bolag, en sammanslutning eller en gruppering av liknande natur som inte är en juridisk person, kan läggas samman och behandlas som om de hade gjorts av en enda insättare vid beräkningen av gränsen på 1 050 000 kronor. I vissa fall skyddas insättningar utöver 1 050 000 kronor. Ytterligare information finns på insättningsgarantisystemets webbplats.

Återbetalning

Ansvarigt insättningsgarantisystem är:

Riksgälden
103 74 Stockholm
Telefon 08-613 52 00
Epost ig@riksgalden.se
Hemsida www.insattningsgarantin.se

Från och med 1 juli 2016 kommer Insättningsgarantisystemet att återbetala dina insättningar med upp till 1 050 000 kronor senast inom 7 arbetsdagar. Om du inte erhållit någon återbetalning inom dessa tidsfrister bör du kontakta insättningsgarantisystemet eftersom möjligheten att kräva återbetalning kan upphöra efter en viss tid. Ytterligare information fås på insättningsgarantisystemets webbplats.

Annan viktig information

Insättningar av privatkunder och företag omfattas i regel av insättningsgarantisystem. Undantag för vissa insättningar anges på det ansvariga insättningsgarantisystemets webbplats. På begäran informerar ditt kreditinstitut om huruvida vissa produkter är garanterade. Om insättningar är garanterade ska kreditinstitutet även bekräfta det på kontoutdraget.

Personnummer: _____

ID-handling

Lägg
ID-handlingen
här och kopiera

OBS! Du som har skrivit under ansökan/avtal får inte själv intyga.

Intyg

Härmed intygas att denna kopia av ID-handlingar överensstämmer med originalhandling. Skriv under med blå kulspetspenna.

Ort och datum		
Underskrift		
Namnförtydligande		Telefon dagtid
Adress	Postnummer	Postadress

Skicka blanketten portofritt till:

FRISVAR

Marginalen Bank

205 839 42

831 17 Östersund

Instruktion för "Legitimationskontroll"

1. Lägg din ID-handling på blanketten

Lägg din ID-handling i den markerade rutan på blanketten "Legitimationskontroll"



Legitimationskontroll - Konto

MARGINAL BANK 

Personnummer: _____

ID-handling

Lägg
ID-handlingen
här och kopiera

OBS! Du ska inte skicka under underskrift för att inte bli intyga

Intyga
Intyga att denna kopia av ID-handlingen överensstämmer med originalhandling. Skicka under med till kullspetspenna.

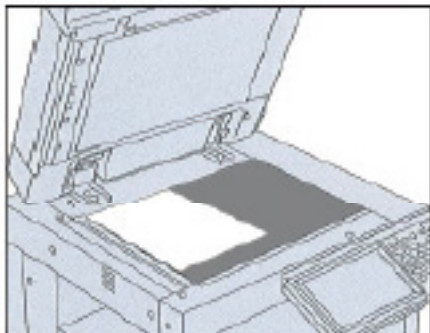
Personnummer	Personnamn
_____	_____
_____	_____

Skicka blanketten postfritt till:
Marginal Bank
205 515 42
101 17 Stockholm

Blankettens form: Blankettens form: Blankettens form

2. Kopiera ID-handlingen och blanketten

Lägg ID-handlingen och blanketten i en kopiator med framsidan nedåt. Kopiera och kontrollera att ID-handlingen hamnade på rätt plats. Kontrollera även att kopian är läsbar.



Legitimationskontroll - Konto

MARGINAL BANK 

Personnummer: _____

ID-handling



OBS! Du ska inte skicka under underskrift för att inte bli intyga

Intyga
Intyga att denna kopia av ID-handlingen överensstämmer med originalhandling. Skicka under med till kullspetspenna.

Personnummer	Personnamn
_____	_____
_____	_____

Skicka blanketten postfritt till:
Marginal Bank
205 515 42
101 17 Stockholm

Blankettens form: Blankettens form: Blankettens form

3. En person ska intyga ID-handlingen på den kopierade blanketten

Låt en person som känner dig väl intyga att den kopierade ID-handlingen är korrekt. **Blå** kullspetspenna skall användas. OBS! Du kan inte intyga detta själv.

Produktvillkor

Fasträntekontot Privatkund

GÄLLER FRÅN 2021-01-01

MARGINAL
BANK 

PRISER OCH PRODUKTSAMMANFATTNING

RÄNTA	Aktuell ränta på öppningsdagen
SPARBELOPP	40 000 - 5 000 000 kronor per kund och per konto
VILLKORSPERIOD	Se www.marginalen.se för valbara perioder
UTTAG	Avgift för uttag är 2% årlig ränta på uttaget belopp för återstående villkorsperiod, dock minst 200 kronor. Om saldot understiger 40 000 kronor anses kontot förtidsinlöst.
ÖPPNA KONTO	0 kronor.
ÅRSAVGIFT	0 kronor.
INTERNETBANK	0 kronor.
INSÄTTNINGSGARANTI	Alla våra konton omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden och gäller insatt belopp upp till 1 050 000 kronor per kund. Utöver detta belopp kan ersättning utges för särskilt angivna händelser, t.ex. försäljning av privatbostad, avgångsvederlag, försäkringsersättning med högst 5 miljoner kronor. Riksgälden betalar ut ersättningen inom sju arbetsdagar från den dag då insättningsgarantin trätt in.

1. VILLKORENS TILLÄMPLIGHET

Dessa Produktvillkor gäller för Fasträntekontot. Utöver dessa Produktvillkor gäller för Fasträntekontot de vid var tid gällande allmänna villkor för Inlåningskonton Privatkund om inte annat särskilt anges. Definierade begrepp i dessa Produktvillkor ska ha samma betydelse såsom de är definierade i de allmänna villkoren för Inlåningskonton Privatkund, vilka finns tillgängliga på Hemsidan. Kontohavare kan även på begäran erhålla villkoren från Banken.

2. ALLMÄNT

Fasträntekontot är ett inlåningskonto med fast ränta under en bestämd villkorsperiod. Vid var tid aktuella sparbelopp och villkorsperioder framgår av Hemsidan. Till ett Fasträntekontot kan inga betaltjänster kopplas. Kontohavare kan totalt ha högst 5 000 000 kr placerat på ett eller flera Fasträntekonton åt gången.

Till Fasträntekontot är ett likvidkonto kopplat där medel sätts in för att sedan placeras på Fasträntekontot. När medel har placerats erhåller Kontohavaren en skriftlig bekräftelse som innehåller uppgift om placerat belopp, villkorsperiod och den räntesats till vilket beloppet har placerats.

Fasträntekontot och anslutet likvidkonto är inte avsedda för löpande transaktioner och kan endast föras i svenska kronor. Vidare kan inga tilläggstjänster knytas till dessa konton såsom betaltjänster och liknande.

3. ÖPPNANDE OCH FÖRFOGANDE ÖVER FASTRÄNTEKONTOT M.M.

Efter det att Banken har godkänt Kontohavarens ansökan om Fasträntekontot öppnar Banken ett likvidkonto om Kontohavaren inte redan har ett befintligt likvidkonto.

Information om likvidkontot skickas till Kontohavaren som efter erhållandet av denna information kan överföra medel till likvidkontot. Fastränteplacering sker en Bankdag efter det att insatta medel på likvidkontot är disponibla för uttag av Banken. Fastränteplacering sker utifrån varje enskild insättning på likvidkontot.

Banken får belasta Fasträntekontot med avgifter och kostnader som har samband med Fasträntekontot.

4. RÄNTA

Räntesatsen på innestående medel på Fasträntekontot är fast under den valda villkorsperioden. Uppgift om aktuell räntesats meddelas i samband med att en villkorsperiod påbörjas. Ränta på placerat belopp utgår från och med första dagen i villkorsperioden till och med dagen före sista dagen i villkorsperioden. Räntan på Fasträntekontot kapitaliseras vid placeringsperiodens utgång eller dagen för förtidsuttag enligt punkt 5.

På likvidkontot löper ingen ränta.

5. VILLKORSPERIODS UPPHÖRANDE

För villkorsperiod upp till och med ett år förnyas villkorsperioden automatiskt med föregående villkorsperiod om inte Kontohavare meddelar Banken något annat. Innestående medel inklusive ränta med avdrag för skatt utgör då nytt sparbelopp.

För villkorsperiod överstigande ett år avslutas Fasträntekontot vid villkorsperiodens slut och innestående medel inklusive ränta med avdrag för skatt överförs till likvidkontot.

Banken meddelar Kontohavaren senast en månad innan villkorsperioden upphör om att villkorsperioden förnyas automatiskt eller att medel kommer att överföras till likvidkontot.

6. FÖRTIDA UTTAG ELLER AVSLUT AV FASTRÄNTEKONTOT

Kontohavaren kan göra förtida uttag från Fasträntekontot eller avsluta Fasträntekontot innan villkorsperiodens utgång. Förtida uttag är ej tillåtet om uttaget medför att kontobehållningen understiger det av Banken fastställda lägsta sparbeloppet vid tidpunkten för villkorsperiodens början. Vid förtida uttag från Fasträntekontot eller avslut av Fasträntekontot är Kontohavaren skyldig att erlägga en avgift till Banken. Avgiften motsvarar en årlig ränta på 2 % räknat på uttaget belopp från och med dagen för uttagstillfället till och med den sista dagen för pågående villkorsperiod, dock lägst 200 kr.

Fasträntekontot kan även avslutas innan villkorsperiodens utgång på Bankens begäran om Banken önskar ta behållningen på Fasträntekontot i anspråk för betalning av förfallen fordran som Banken har mot Kontohavaren.

Allmänna och särskilda villkor för inlåningskonton privatkund

GÄLLER FRÅN 2021-01-01

MARGINAL
BANK

1. DEFINITIONER

Banken: Marginalen Bank Bankaktiebolag (publ), 516406-0807, Box 26134, 100 41 Stockholm, telefon: 0771-717 710.

Bankdag: Dag som inte är en lördag, söndag, midsommarafton, nyårsafton eller annan allmän helgdag.

Betalningsinitieringstjänst: En onlinetjänst för att på begäran av Kontohavaren initiera en betalningsorder från Betalkonto hos en annan betaltjänstleverantör.

Betalkonto: Konto som är avsett för genomförande av betalningstransaktioner till vilket grundläggande funktioner kan kopplas enligt lag om Betaltjänster.

Hemsidan: Bankens hemsida www.marginalen.se.

Internetbanken: Bankens internetbank.

Kontohavare: Fysisk person, som handlar huvudsakligen för ändamål som faller utanför näringsverksamhet, för vilken Banken för Kontot.

Konto: Inlåningskonto som Banken tillhandahåller Kontohavare.

Kontoinformationstjänst: En onlinetjänst för att tillhandahålla sammanställd information om ett eller flera Betalkonton som Kontohavaren har hos en eller flera andra betaltjänstleverantörer.

Prislista: Bankens vid var tid gällande prislista för respektive Konto som finns tillgänglig på Hemsidan.

Produktvillkor: Särskilda villkor för respektive Konto.

Tredjepartsbetaltjänstleverantör: En annan betaltjänstleverantör än Banken som har nödvändiga tillstånd eller är registrerad för att tillhandahålla Betalningsinitieringstjänster och/eller Kontoinformationstjänster.

Villkor: De olika villkor som specificeras i avsnitt 2.2.

2. ALLMÄNT

2.1. Om Banken

Banken är ett bankaktiebolag och har tillstånd att driva bankrörelse vilket bl.a. innefattar rätt att ta emot inlåning från allmänheten och att tillhandahålla betaltjänster. Banken står under Finansinspektionens tillsyn. Det språk som används i kontakterna mellan Kontohavaren och Banken är svenska om inte annat överenskommes.

2.2. Villkorens tillämplighet

Dessa Villkor gäller för Konton i Banken. Särskilda villkor för respektive Konto anges i tillhörande Produktvillkor. Utöver allmänna villkor och Produktvillkor gäller för Betalkonto de särskilda villkor som framgår av avsnitt 4. I den mån de allmänna villkoren i avsnitt 3 eller särskilda villkor enligt avsnitt 4 innehåller bestämmelser som är oförenliga med Produktvillkor som gäller för ett Konto, har Produktvillkoren företräde framför dessa. I avsnitt 5 anges allmänna upplysningar.

3. ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INLÅNINGSKONTON

3.1. Allmänt

Kontohavare har rätt att på begäran erhålla Villkoren från Banken. Villkoren finns även tillgängliga på Hemsidan.

3.2. Ändring av Villkoren

Banken äger rätt att ändra Villkoren. Information om ändringarna meddelas Kontohavare via brev, e-post, Hemsidan eller Internetbanken i enlighet med punkt 3.14. Ändringarna träder i kraft två månader efter sådant meddelande. Om Kontohavare inte godkänner ändringen får denne omedelbart utan särskild avgift avsluta Kontot. Kontohavare svarar dock för eventuellt övertrasserat belopp, räntor och vid avslutstidpunkten uppkomna avgifter som i så fall ska betalas i samband med Kontots avslutande. Kontohavare anses ha godkänt de ändrade Villkoren om Kontohavare inte före den dag då de träder ikraft meddelar Banken om att Kontohavare vill avsluta Kontot. Ändringar av växelkurser som grundas på referensväxelkurs får tillämpas omedelbart utan underrättelse. Banken äger rätt att omedelbart ändra Villkoren om detta är påkallat på grund av ny lagstiftning eller myndighetsbeslut som påverkar Villkoren.

3.3. Förfogande över Kontot m.m.

Kontot kan innehas av en eller flera Kontohavare. Över Kontot förfogar Kontohavare och den som genom fullmakt från Kontohavare eller på annat sätt erhållit sådan rätt. Om det finns två eller flera Kontohavare förfogar de var för sig över Kontot om inte annat överenskommits mellan Kontohavarna och detta meddelats Banken. Kontohavaren är ansvarig gentemot Banken och övriga penninginstitut som kan vara berörda för skada som uppkommer genom uppsätlig eller oaksamt åtgärd eller underlåtenhet av fullmakthavare. Kontohavare och övriga med dispositionsrätt till Kontot ska till Banken uppgive namn, personnummer, postadress, telefonnummer och e-postadress. Kontohavare svarar för att Banken har korrekta uppgifter om den/de som har dispositionsrätt till Kontot. Förfogande över Kontot får ske i enlighet med de anvisningar som Banken vid var tid meddelar och i enlighet med dessa Villkor och Produktvillkor. Kontohavaren ska vid order om uttag, betalning eller överföring av medel (betalningsorder) lämna fullständig och korrekt information till Banken enligt anvisningar som Banken lämnar i samband med att betalningsordern lämnas. Banken är inte ansvarig för skada som uppkommer på grund av att Kontohavaren uppgivit felaktiga uppgifter i en betalningsorder som lämnats till Banken. Kontohavaren godkänner en Betalningstransaktion genom att följa de anvisningar som ges via Bankens självbetjäningstjänster, såsom Internet- och telefon-tjänster. Överföringar i form av Betalningsinitieringstjänster och Kontoinformationstjänster kan också nyttjas avseende Kontot om det är tillgängligt online för Kontohavaren via Banken. Dessa tjänster tillhandahålls inte av Banken utan av Tredjepartsbetaltjänstleverantörer. Om Kontohavaren vill använda sig av Tredjepartsbetaltjänstleverantör ska Kontohavaren ingå ett avtal med Tredjepartsbetaltjänstleverantören om detta. Belastning av Kontot sker enligt de rutiner som Banken vid var tid tillämpar. Banken får belasta Kontot med (i) de belopp som Kontohavaren beordrat eller godkänt, (ii) priser och kostnader enligt Prislistan, (iii) arvode samt ersättning för kostnader och utlägg som Banken har utfört på Kontohavarens uppdrag, (iv) övertrasseringsränta samt

(v) övriga förfallna fordringar som Banken har på Kontohavaren. Har Kontohavare lämnat Banken uppdrag om överföring från Kontot förbinder sig Kontohavare att se till att erforderliga medel finns på Kontot vid varje överföringstillfälle. Banken är inte skyldig att utföra begärt överföringsuppdrag om täckning saknas på Kontot. Banken är därvid inte skyldig att underrätta Kontohavaren att uppdraget inte utförts. De tjänster som Banken erbjuder Kontohavaren kan från tid till annan förändras och/eller ersättas med nya. Information om vid var tid aktuella tjänster anges på Hemsidan. Om Banken kan visa att betalningsmottagarens mottagande bank har tagit emot betalningstransaktionen är betalningsmottagarens mottagande bank ansvarig för om betalningstransaktionen inte blir genomförd eller blir genomförd på ett bristfälligt sätt. Skulle betalningsmottagarens bank, trots detta ansvar, återsända beloppet är Banken ansvarig för att beloppet snarast återbetalas till kunden. Oavsett om Banken är ansvarig enligt ovan eller inte ska Banken på Kontohavarens begäran så snart som möjligt försöka spåra betalningstransaktionen och underrätta Kontohavaren om resultatet. Detta ska vara kostnadsfritt för Kontohavaren. Om en betalningstransaktion genomförs med hjälp av en unik identifikationskod, anses betalningstransaktionen genomförd korrekt vad avser den betalningsmottagare som angetts i den unika identifikationskoden. Detta gäller även om Kontohavaren lämnat ytterligare information utöver den unika identifikationskoden. Om den unika identifikationskoden som lämnats av Kontohavaren är felaktig, är Banken inte ansvarig. Banken har inte någon skyldighet att utreda om den unika identifikationskoden är korrekt. Banken ska dock, på Kontohavarens begäran, vidta skäliga åtgärder för att få tillbaka de medel som betalningstransaktionen avsåg. För dessa tjänster har Banken rätt att ta ut en avgift.

3.4. Förmyndare m.m.

Om Kontohavaren är omyndig ska Kontot disponeras av förmyndare för denne eller den som på annat sätt har legal rätt att företräda den omyndige. Om det finns flera för-myndare tillkommer dispositionsrätten förmyndarna gemensamt, om annat inte har avtalats med Banken. Om Kontohavare står under förvaltare eller god man bestäms dispositionsrätten av de beslut och regler som från tid till annan gäller för dessa.

3.5. Insättning på Kontot

Insättning på Kontot sker genom att medel görs disponibla för Banken genom betalning/insättning via bank, och/eller bank- eller plusgiro med angivande av Kontohavarens kontonummer. Kontot gottskrives insatta medel den Bankdag som medlen görs disponibla för Banken.

3.6. Övertrassering av Kontot

Kontot får inte övertrasseras. Om underskott av medel uppkommer på Kontot är Kontohavare skyldig att omgående täcka underskottet. Sådant underskott föranleder att särskild övertrasseringsränta och avgift debiteras Kontot enligt Prislistan. Övertrasseringsräntan beräknas fr.o.m. den dag övertrassering sker t.o.m. dagen övertrasseringen upphör. Kontohavare svarar för de kostnader som förorsakas Banken genom uttag utan täckning. Vid övertrassering har Banken även rätt att, utan föregående avisering, omedelbart spärra Kontot för uttag. I samband med detta kan även eventuella tjänster kopplade till Kontot spärras. Om underskott är väsentligt eller uppkommer vid upprepade tillfällen har Banken rätt att avsluta Kontot och Kontohavarens övriga Konton i Banken.

3.7. Ränta

Ränta för Kontot beräknas efter den räntesats och enligt de grunder som vid var tid gäller för Kontot. Ränta räknas enligt de faktiska räntedagarna med antal dagar per aktuellt år som divisor. Ränta gottgörs en gång om året på kalenderårets sista dag om inte annat framgår av Produktvillkor. På insättningar som görs på Kontot räknas ränta på insatt belopp fr.o.m. dagen efter insättningsdagen. På uttaget belopp beräknas ränta t.o.m. dagen före uttagsdagen. Vid överföring mellan två inlåningskonton i Banken beräknas ränta på uttaget belopp t.o.m. dagen före uttagsdagen och på insatt belopp fr.o.m. insättningsdagen. Banken äger rätt att ändra räntesats på Konto med rörlig ränta. Om räntesatsen ändras till nackdel för Kontohavaren och detta beror på omständigheter som Banken inte råder över, t.ex. ändring i det allmänna ränteläget, underrättas Kontohavaren genom annonsering i dagspressen eller genom meddelande till Kontohavaren så snart det kan ske. Om räntesatsen ändras till nackdel för Kontohavaren och detta beror på omständighet som Banken råder över underrättas Kontohavaren genom annonsering i dagspressen eller genom meddelande minst 14 dagar innan ändringen träder i kraft. Om Banken endast informerat genom annons i dagspressen lämnas desutom information i nästföljande kontoutdrag eller via Internetbanken. Vid ränteändring beräknas räntan efter den nya räntesatsen fr.o.m. den dag ändringen träder i kraft.

3.8. Information om betalningstransaktioner

Information om genomförda betalningstransaktioner till eller från Kontot (kontoutdrag) görs tillgänglig av Banken en gång i månaden via Internetbanken. På begäran av Kontohavaren skickar Banken även kontoutdrag per post, dock inte oftare än en gång i månaden. För Kontoutdrag äldre än en månad utgår avgift enligt Bankens från tid till annan gällande Prislista. För vissa typer av betalningstransaktioner lämnar Banken särskild information i anslutning till genomförandet av transaktionen.

3.9. Skatteavdrag

Skatteavdrag eller annat avdrag enligt lag eller myndighetsföreskrift görs av Banken enligt vid var tid gällande lagar och bestämmelser.

3.10. Bokföring av Kontot

Banken ska registrera kontotransaktionerna i sin bokföring. Bankens bokföring betraktas som tillförlitligt bevis om kontoställningen till dess Kontohavare visar annat. Kontohavaren ansvarar för att rätt uppgifter anges vid en betalning/överföring. Om Kontohavare anger fel uppgifter vid en betalning/överföring som leder till en felaktig transaktion ska Banken vidta skäliga åtgärder för att korrigera den felaktiga transaktionen. För denna tjänst debiterar Banken en särskild avgift.

Marginalen Bank
Bankaktiebolag (publ)
Org.nr. 516406 0807
www.marginalen.se

Postadress
Box 26134
100 41 Stockholm

Kontakta oss
Tel 0771-717 710
kundservice@marginalen.se

3.11. Avgifter m.m.

Kontohavare är skyldig att betala de avgifter/priser för Kontot som framgår av Prislistan samt de avgifter som uppkommer för det fall Villkoren inte har följts eller annan liknande omständighet. Vid betalningsförsummelse har Banken rätt att ta ut dröjsmålsränta enligt lag. Därutöver kan påminnelseavgift utgå i enlighet med lag (1981:739) om ersättning för inkassokostnader m.m. Dröjsmålsränta respektive övertrasseringsränta debiteras Kontohavare i enlighet med Bankens vid var tid gällande rutiner. Övertrassering respektive betalningsförsummelse kan medföra spär av Kontot enligt punkt 3.15. Banken äger rätt att ändra avgift i Prislistan. Om avgift i Prislistan ändras informerar Banken Kontohavaren om ändringen, om den inte är obetydlig och till fördel för Kontohavaren genom ett meddelande enligt punkt 3.14 minst 14 dagar innan ändringen träder i kraft. Om Banken uttar avgift för en betaltjänst i enlighet med lag om betaltjänster ska ändring av sådan avgift meddelas Kontohavaren enligt punkt 3.14 minst två månader innan ändringen träder i kraft.

3.12. Ansvar för obehöriga transaktioner

För att fullt ut använda Kontot och Bankens övriga tjänster såsom Internetbanken erhåller Kontohavare olika koder av Banken. Kontohavare kan även skapa egna koder för att använda Bankens tjänster i enlighet med Bankens vid var tid gällande säkerhetslösningar (exempelvis e-legitimation och/eller Bank-ID). Kontohavare är skyldig att:

- A. skydda kod som Kontohavare fått från Banken eller kod som Kontohavare själv har valt;
- B. vid vetskap om att en kod kommit bort eller obehörigen använts snarast anmäla detta till Banken och vid brott omedelbart göra en polisanmälan;
- C. inte notera en kod på ett sådant sätt eller förvara noteringen på ett sådant ställe såsom mobiltelefon, dators hårddisk etc. att dess samband med Kontot eller annan information om Banken, eller de tjänster som Banken tillhandahåller framgår, samt förvara personnummer, personlig kod och engångskoder separat;
- D. när möjlighet finns att välja en personlig kod, inte välja en personlig kod som har samband med kunders person-, konto- och/eller telefonnummer;
- E. ändra den personliga koden vid misstanke om att koden använts obehörigen; och
- F. i övrigt följa de regler som från tid till annan gäller för användning av personlig kod, Kontot och Bankens övriga tjänster.

Om en obehörig transaktion har orsakats till följd av att Kontohavare har underlåtit att skydda en personlig kod, ansvarar Kontohavare för beloppet, dock högst 400 kronor per reklamation. Om en obehörig transaktion har orsakats till följd av att en skyldighet enligt A-F åsidosatts genom grov oaktamhet, ansvarar Kontohavare för beloppet, dock högst 12 000 kronor per reklamation. Har Kontohavare handlat särskilt klandervärt, ansvarar Kontohavare dock för hela beloppet. Oavsett vad som anges ovan ansvarar Kontohavare inte för något belopp som har belastat Kontot efter det att Kontohavare anmält till Banken att Kontot ska spärras om Banken inte krävt stark kundautentisering när den obehöriga transaktionen initierades elektroniskt. Detta gäller dock inte om Kontohavaren genom svikligt handlande har bidragit till den obehöriga transaktionen. Även om Kontohavare inte har varit oaktam ansvarar Kontohavare för hela beloppet om Kontohavare inte underrättar Banken utan onödigt dröjsmål efter att ha fått vetskap om den obehöriga transaktionen. Detsamma gäller om Banken har lämnat Kontohavare information om transaktionen och Kontohavare inte underrättar Banken inom tretton månader från det att beloppet belastat Kontot. Kontohavaren ska alltid underrätta Banken enligt ovan om en obehörig eller felaktigt genomförd transaktion har initierats genom en Tredjepartsleverantör. Om någon annan person utöver Kontohavare är behörig att använda Kontot eller Internetbanken ska, vid bedömningen ovan om Kontohavare ansvarar för något belopp, den andra personens handlande räknas som om Kontohavare själv hade handlat.

3.13. Reklamation

Om Kontohavare anser att tjänst eller uppdrag har utförts fel av Banken ska Kontohavare reklamera felet, d.v.s. meddela Banken detta och vad felet består i. Reklamation ska ske så snart Kontohavaren har märkt eller borde ha märkt felet. Banken och Kontohavaren undersöker därefter i samråd omständigheterna kring och vidtar åtgärder för att korrigera felet om och i den omfattning som Banken finner lämpligt. Överstående gäller även det förhållande att tjänsten eller uppdraget ej blivit utfört av Banken.

3.14. Meddelanden m.m.

Kontohavare ska i samband med öppnande av Kontot meddela Banken om till vilken adress eventuella kontoutdrag och andra handlingar ska skickas. Kontohavare ska även ange e-postadress. Kontohavare ska omedelbart underrätta Banken om ändring av namn, adress (såväl post- som e-postadress) och telefonnummer. Om Kontohavaren underlåter att lämna sådan underrättelse sker det på Kontohavarens egen risk om kontoutdrag och andra handlingar inte når Kontohavaren. När kontoutdrag eller annat brev skickats till den av Kontohavare uppgivna postadressen ska handlingen anses ha kommit Kontohavare tillhanda senast sju dagar efter avsändandet. Meddelande som avsänts genom e-post anses ha kommit Kontohavare tillhanda vid tidpunkten för avsändandet om meddelandet sänts till den e-postadress som Kontohavare uppgett. Elektronisk information via Internetbanken anses ha nått Kontohavare vid den tidpunkt den görs tillgänglig för Kontohavare på Internetbanken. Meddelande från Banken som är av allmän karaktär, dvs. sådana meddelanden som berör flertalet av Bankens kunder, kan meddelas genom e-post, Hemsidan eller på Internetbanken.

3.15. Spärr av Kontot

Banken har rätt att tillfälligt spärra Kontot om det finns anledning att (i) kontrollera uppdragsgivarens behörighet,

- (ii) utreda efterlevnad av lag (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism
- (iii) spärra kontot på myndighets uppmaning eller
- (vi) på annat sätt verifiera ett uppdrag innan det utförs.

3.16. Löptid för avtal

Avtal för vilka Villkoren ska tillämpas gäller tills vidare. Kontohavare har rätt att säga upp avtal på vilket dessa Villkor tillämpas utan uppsägningstid såvida det inte i Produktvillkor för Kontot framgår att viss uppsägningstid gäller. Kontohavare svarar dock för eventuellt övertrasserat belopp, räntor och vid frånträddandepunkten uppkomna avgifter som i så fall ska betalas i samband med uppsägningen.

3.17. Avslutande av Konto som inte är ett Betalkonto

För Konto som inte är ett Betalkonto gäller följande. Banken har rätt att säga upp Kontot med omedelbar verkan om (i) Kontohavare inte fullgjort sina betalningsförpliktelser enligt Villkoren (ii) Kontohavare ställer in sina betalningar eller på annat sätt visar sig vara på obestånd (iii) det finns skäligen anledning att anta att Kontohavare inte kommer att fullgöra sina betalningsförpliktelser enligt Villkoren eller i övrigt mot Banken och avtalsbrottet får anses som väsentligt (iv) Kontohavare övertrasserar Kontot (v) det finns befogad anledning för Banken att misstänka att Kontot används för brottsliga ändamål eller i strid med lag (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (vi) eller Kontohavare i övrigt bryter mot något av dessa Villkor och avtalsbrottet får anses som väsentligt. Om Kontohavaren avlider, försätts i konkurs eller om förvaltning enligt 11 kap 7 § fördrabalken förordnas, upphör omedelbart rätten att använda Kontot. Banken äger rätt att avsluta Kontot om tillgodohavandet understiger 0,5 % av gällande prisbasbelopp enligt lag (1962:381) om allmän försäkring och Kontohavare inte gjort uttag eller insättning på Kontot de tre senaste åren. Banken ska om möjligt underrätta Kontohavaren i förväg om att Kontot kommer att avslutas. Banken har rätt att säga upp Betalkonto enligt punkt 4.13.

3.18. Information i SMS

Kontohavaren accepterar att information om Kontot, såsom saldo, uppgift om förfallet belopp, betalningspåminnelse, bedrägeriförsök m.m., kan komma att sändas ut via elektroniskt textmeddelande (SMS) till av Kontohavare uppgivet mobiltelefonnummer. Om mobiltelefonnumret ändras ska Kontohavare omedelbart underrätta Banken om det nya numret. Kontohavare ska även underrätta Banken om Kontohavare inte längre önskar att sådan information ska sändas till visst uppgivet nummer.

3.19. Begränsning av Bankens ansvar

Banken är inte ansvarig för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshandelse, uppror eller upplopp, störningar i post, telefon-, eller telefaxtrafiken eller i eldistributionen, vilka i väsentlig grad påverkar Bankens verksamhet. Banken svarar inte heller för skada som beror på strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad och lockout gäller även om Banken själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Skada som uppkommit i annat fall än vad som anges ovan ska inte ersättas av Banken om Banken varit normalt aktsam. Såvida inte annat följer av tvingande lagregler är Banken inte skyldig att utge ersättning för utebliven vinst eller annan indirekt skada eller förlust om inte skadan orsakats genom grov vårdslöshet från Bankens sida. Banken är inte ansvarig för skada som Banken inte skäligen kunnat förutse och minskat konsekvenserna av och som beror på tekniskt fel, såsom störningar i telefonförbindelser eller Bankens datasystem vilket omöjliggör eller försvårar utnyttjandet av Internetbanken. Föreligger hinder för Banken att verkställa betalning eller vidta annan åtgärd på grund av omständigheter som anges i första stycket får åtgärden skjutas upp till dess hindret har upphört. Banken är inte ansvarig gentemot Kontohavare för obehörigt förfogande över Kontot om Kontohavare inte underrättat Banken om ändrad förfoganderätt. Likaså är Banken fri från ansvar för det fall den som är formellt behörig att företräda Kontohavare överskrider den rätt som Kontohavare lämnat denne, såvida inte Banken särskilt tagit sig att beakta den av Kontohavare uppställda begränsningen. Kontohavaren är ansvarig gentemot Banken och övriga penninginstitut som kan vara berörda för skada som uppkommer genom uppsätlig eller oaktamt åtgärd eller underlåtenhet av fullmaktshavare.

3.20. Tillämplig lag och tvistlösning

Dessa särskilda villkor på dessa Villkor. Tvist i anledning av dessa Villkor ska avgöras av svensk domstol. Banken har emellertid rätt att väcka talan i annat land om Kontohavaren har hemvist där eller har tillgångar i det landet. Kontohavare har även möjlighet att vända sig till Allmänna reklamationsnämnden (ARN), som är en nämnd för alternativ tvistlösning. Address: ARN, Box 174, 101 23 Stockholm, www.arn.se. En anmälan till nämnden måste vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet måste Kontohavare bl.a. iakttä vissa värde- och tidsgränser.

4. SÄRSKILDA VILLKOR FÖR BETALKONTO

4.1. Allmänt

Dessa särskilda villkor i avsnitt 4 tillämpas, utöver de allmänna villkor som framgår av avsnitt 3, för Betalkonto avseende betalningstransaktioner som utförs inom EES-området i euro, svenska kronor eller i någon annan av EES-ländernas valutor. För betalningstransaktioner som utförs med Marginalen Bank Bankkort gäller separata villkor. För övriga betalningstransaktioner gäller de eventuella särskilda villkor som Banken tillhandahåller i samband med att betalningstransaktionen utförs.

4.2. Allmänt om betalningstransaktioner

Betalningstransaktioner till och från Betalkontot kan utföras via uttagsautomat, bank och betalkort, internet- och telefonfjärrtjänster, överföringstjänster, giro- och andra betaltjänster som ansluts till Betalkontot. För vissa slag av Betalkonto kan begränsningar

förekomma i rätten att disponera kontot som i så fall anges i Produktvillkor.

4.3. Förutsättningar för genomförande av betalningstransaktion

För att en betalningstransaktion ska kunna genomföras ska Kontohavare lämna information i en betalningsorder enligt de anvisningar som gäller enligt särskilt avtal mellan Banken och Kontohavare eller som Banken lämnar till Kontohavaren i samband med att betalningsorden lämnas. Generellt gäller dock att Kontohavare alltid måste lämna uppgift om betalningsmottagarens bankkontonummer, gironummer eller annan motsvarande information, liksom information som gör det möjligt för betalningsmottagaren att identifiera betalningstransaktionen.

4.4. Återkallelse av betalningstransaktion

En betalningsorder som initieras av Kontohavare via Internetbanken eller telefon kan inte återkallas efter att Banken har utfört betalningsordern. Återkallelse av betalningstransaktion genom autogiro framgår av punkt 4.12.

4.5. Tidpunkten för mottagande av en betalningsorder

Banken ska, när Kontohavare lämnar en order om betalning till eller från Betalkontot via telefon, anses ha tagit emot betalningsordern direkt. Vid vilken tidpunkt Banken ska anses ha tagit emot en betalningsorder vid betalningstransaktioner som sker på annat sätt, framgår av respektive avtal mellan Banken och Kontohavare beträffande den tjänst via vilken betalningsordern lämnas, eller av andra anvisningar som Banken lämnar i samband med att betaltjänsten utförs.

4.6. Bryttidpunkter för mottagande av en betalningsorder

Begäran över telefon om överföring mellan konton ska lämnas före kl. 12.30 för att utföras samma dag. Om sådan dag inte är en Bankdag utförs betalningsordern nästkommande Bankdag. Betalningsorder till bank- och plusgiro via Internetbanken ska lämnas senast kl. 10.30 för att kunna utföras samma Bankdag. Om sådan dag inte är en Bankdag utförs betalningsordern nästkommande Bankdag.

4.7. Genomförandetid för betalningstransaktion

Genomförandetiden räknas från den tidpunkt då Kontohavarens betalningsorder anses mottagen enligt punkt 4.5 till den tidpunkt då Banken krediterar betalningsmottagarens banks konto. Följande genomförandetider gäller för betalningstransaktioner. Mellan konton inom Banken: Omgående om betalningsuppdrag lämnas via Internetbanken. Betalningsuppdrag som lämnas över telefon före kl. 12.30 genomförs samma dag. Betalningsuppdrag som lämnas över telefon efter kl. 12.30 genomförs nästkommande Bankdag. Till konto i annan bank (inkl. bank- och plusgiro): Nästkommande Bankdag. Vid betalning till bank- och plusgiro kan dock ytterligare två Bankdagar tillkomma. Till konto i bank inom EU/EES i euro eller annan EES-valuta än euro: Tre Bankdagar. Till konto i bank i land utanför EU/EES: Sju Bankdagar.

4.8. Växelkurs

Vid en betalningstransaktion i annan valuta än svenska kronor sker valutaväxling till den av Kontohavaren angivna valutan innan betalningstransaktionen genomförs. Växling sker med användning av en referensväxelkurs, om inget annat avtalats. Som referensväxelkurs används den på valutamarknaden gällande växelkursen för köp av valuta (vid kreditering av Betalkontot) respektive försäljning av valuta (vid debitering av Betalkontot) vid den tidpunkten då Bankens samarbetspartner genomför betalningstransaktionen. Preliminär referensväxelkurs kan erhållas av Banken. Eftersom valutaväxlingen sker först när Bankens samarbetspartner genomför utlandsbetalningen och då till den på valutamarknaden gällande växelkursen kan växelkursen som används avvika från den preliminära växelkursen.

4.9. Felaktigt genomförda transaktioner

Banken ansvarar gentemot Kontohavare för att en betalningsorder som Kontohavare initierat utförs korrekt. Banken ska utan onödigt dröjsmål återbetala beloppet i en transaktion som inte genomförts eller genomförts bristfälligt till Kontot eller återställa det debiterade Kontots kontoställning till den som det skulle ha haft om den bristfälligt genomförda transaktionen inte hade ägt rum. Banken ska även på begäran av Kontohavare så snart som möjligt försöka spåra transaktionen och underrätta Kontohavare om resultatet. Om Banken har anledning att misstänka att transaktionen är obehörig har Banken rätt till undersökning av transaktionen innan eventuell återställning sker.

4.10. Skyldighet att reklamera

Kontohavare ska omedelbart ta del av och granska den information om genomförda betalningstransaktioner som lämnats eller gjorts tillgänglig för Kontohavare på det sätt som parterna kommit överens om. Om Kontohavare nekar till att ha lämnat sitt medgivande till en genomförd betalningstransaktion eller hävdar att betalningstransaktionen inte genomförts på korrekt sätt, ska Kontohavare på Bankens begäran medverka till att Banken kan identifiera betalningstransaktionen samt genomföra nödvändig utredning av den icke godkända och genomförda betalningstransaktionen. Kontohavare ska utan onödigt dröjsmål från det att denne fått kännedom om felaktigt genomförda eller obehöriga betalningstransaktioner meddela Banken och begära rättelse. Ett sådant meddelande måste dock ske senast inom 13 månader från det att beloppet belastat Kontot. Vid för en reklamation får Kontohavare inte åberopa felet mot banken och Kontohavare ansvarar då för hela beloppet.

4.11. Rätt till återbetalning i vissa fall

Kontohavare har rätt till återbetalning från Banken av en redan godkänd och genomförd betalningstransaktion om (i) betalningstransaktionens exakta belopp inte angavs i samband med att den godkändes och (ii) transaktionens exakta belopp överstiger det belopp som Kontohavare rimligen kunde ha förväntat sig. På Bankens begäran ska Kontohavare visa att förutsättningar för återbetalning är uppfyllda. Rätten till återbetalning föreligger dock inte om skillnaden avseende beloppet beror på valutaväxlingskurs och den referensväxelkurs som parterna avtalat om använts.

Begäran om återbetalning av en godkänd transaktion ska göras inom åtta veckor från den dag då beloppet debiterades. Banken ska inom tio Bankdagar från mottagandet av begäran återbetala hela beloppet eller ange skäl för att vägra återbetalning med uppgift om vart Kontohavare ska hänskjuta ärendet.

4.12. Bankgirots autogirotjänst

Betalning via Bankgirots autogirotjänst förutsätter att Kontohavare tecknat särskilt medgivande med en betalningsmottagare om att uttag från Betalkontot får göras på begäran av betalningsmottagaren för betalning till denne på viss dag (förfallodagen). Kontohavare kan lämna sådant medgivande antingen på pappersblankett eller elektroniskt till betalningsmottagaren. När medgivande lämnas till betalningsmottagaren ger Kontohavare samtidigt sitt samtycke till Banken att genomföra de betalningar som medgivandet avser. Detta samtycke gäller till dess medgivandet har återkallats, oavsett om en eller flera enstaka betalningar stoppats. Betalningsmottagaren aviserar belopp och förfallodag senast åtta Bankdagar före förfallodagen om beloppen varierar vid varje förfallodag och annars vid ett tillfälle (exempelvis årsvis). Beloppet dras från Kontot på förfallodagen och när betalningsmottagaren samma dag. Om förfallodagen är en helgdag dras pengarna från Kontot nästkommande Bankdag och när betalningsmottagaren denna dag. Kontohavare kan stoppa en enstaka betalning genom att kontakta betalningsmottagaren senast två Bankdagar före förfallodagen, eller genom att lämna en begäran om stopp av betalning till Banken senast kl. 15.00 Bankdagen före förfallodagen. Kontohavare ansvarar för att de uppgifter om betalningen som anges i begäran är tillräckliga och korrekta, vilket är en förutsättning för att åtgärden ska kunna utföras. Om tillräckliga medel inte finns på Betalkontot på förfallodagen har betalningsmottagaren i vissa fall möjlighet göra ett eller flera ytterligare försök att genomföra betalningen. Detta innebär inte att sista tidpunkten för att stoppa betalningen förskjuts. Kontohavare kan återkalla medgivandet genom att meddela betalningsmottagaren. Återkallelse av medgivande kan även göras genom att kontakta Banken eller direkt via Internetbanken. En begäran om återkallelse till Banken måste, för att även kommande betalningar ska stoppas, vara Banken tillhanda senast kl. 15.00 Bankdagen före förfallodagen. Kontohavare har rätt till återbetalning från Banken av en godkänd och genomförd betalningstransaktion med autogiro om:

- 1) betalningstransaktionens exakta belopp inte angavs i samband med godkännandet av transaktionen och
- 2) betalningstransaktionens belopp överstiger det belopp Kontohavare rimligen kunde ha förväntat sig med hänsyn till sitt tidigare utgiftsmönster, villkor i ramavtal och relevanta omständigheter.

På Bankens begäran ska Kontohavare visa att förutsättningarna för återbetalning är uppfyllda. Rätt till återbetalning föreligger inte om Kontohavare lämnat godkännande.

4.13. Uppsägning av Betalkonto

- Banken har rätt att säga upp ett Betalkonto omedelbar verkan om Kontohavaren
- (i) avsiktligt har använt Betalkontot för olagliga ändamål eller
 - (ii) lämnat felaktiga uppgifter när Betalkontot öppnades och korrekta uppgifter skulle ha lett till att Kontohavaren inte hade fått öppna kontot. Banken har rätt att säga upp ett Betalkonto med minst två månaders uppsägningsstid om
- (i) det inte har förekommit några transaktioner på Betalkontot under de senaste 24 månaderna eller
 - (ii) det finns särskilda skäl.

5. UPPLYSNINGAR

5.1. Insättningsgaranti

Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Varje Kontohavare har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i Banken med ett belopp som motsvarar högst 1 050 000 kronor. Riksgälden ska göra ersättningen tillgänglig för Kontohavare för utbetalningen inom sju arbetsdagar från den dag Banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in. Utöver detta belopp kan Kontohavare få ersättning för vissa särskilt angivna händelser, t.ex. försäljning av privatbostad, avgångsvederlag, försäkringsersättning med högst 5 miljoner kronor. För ytterligare information kan Kontohavare kontakta Riksgälden, Jakobsbergsgatan 13, 103 74 Stockholm, telefonnummer +46(0)8 6134500, riksgalden@riksgalden.se, www.riksgalden.se/sv/insattningsgarantin/

5.2. Ängerrätt enligt lag

Om dessa Villkor ingåtts genom ett distansavtal enligt lag (2005:59) om distansavtal och avtal utanför affärslokaler har Kontohavare ängerrätt och kan således välja att frånträda avtal inom fjorton dagar från det att avtalet ingicks. Meddelande om utnyttjande av ängerrätten ska lämnas till Banken inom angiven tid. Banken ska då snarast och senast inom 30 dagar från den dag då Banken tog emot meddelandet betala tillbaka det belopp som satts in på Kontot. Även om Kontot avslutas är Kontohavare skyldig att betala eventuellt uppkomna avgifter, såsom uppläggningsavgift, månadsavgift till den del den belöper på tiden till dess Kontohavaren utövar sin ängerrätt, eventuella avavgifter, kontantuttagsavgifter, påminnelseavgifter, förseningsavgifter, övertrasseringsavgift, avgift för kopia av köpnota, avgift för extra kontoutdrag och kostnader för relaterade tilläggstjänster – i den mån skyldighet att utge sådan avgift uppkommit. Enskilda uppdrag, avtal, tjänster eller motsvarande som utförts under avtalstiden omfattas inte av ängerrätten. Någon ängerrätt föreligger inte heller för enskilda avtal och tjänster eller liknande som fullgjorts innan ängerrätten åberopas.

Behandling av personuppgifter

GÄLLER FRÅN 2021-02-01



Nedan följer en sammanfattande beskrivning av hur banken behandlar personuppgifter i enlighet med dataskyddsförordningen (EU (2016/679)).

Personuppgiftsansvarig

Personuppgiftsansvarig för behandlingen är Marginalen Bank Bankaktiebolag (publ), org. nr. 516406-0807, adress Box 26134, 100 41 Stockholm, tel.nr. 0771-717 710 ("Banken").

Insamling av personuppgifter

Banken behandlar de personuppgifter som lämnas i samband med intresseanmälan, ansökan och/eller avtal eller som registreras i övrigt i samband med administrationen av ett avtal. De kategorier av personuppgifter som behandlas är namn och personnummer, kontaktuppgifter (adress, e-post och telefonnummer), ekonomiska förhållanden (uppgift om inkomst m.m.). Banken kan även komma att spela in telefonsamtal, spara e-post kommunikation eller på annat sätt dokumentera kundens interaktion och kommunikation med Banken. Namn och adressuppgifter uppdateras löpande via det statliga personadressregistret (SPAR)

Ändamål med personuppgiftsbehandlingen

Banken behandlar personuppgifterna för de ändamål som anges i detta avsnitt:

Förberedelse och administration av avtal (fullgörande av avtal)

Det huvudsakliga ändamålet med Bankens behandling av personuppgifterna är att samla in, kontrollera och registrera personuppgifterna som krävs inför ingående av ett avtal med kunden samt för att dokumentera, administrera och fullgöra ingångna avtal. Att kunden tillhandahåller personuppgifter är en förutsättning för att Banken ska kunna ingå avtal med kunden.

Uppfyllande av förpliktelser enligt lag, annan författning eller myndighetsbeslut (rättslig förpliktelse)

I samband med förberedelse och administration av avtal sker också behandling av personuppgifter som krävs för att Banken ska kunna uppfylla sina förpliktelser enligt lag, annan författning eller myndighetsbeslut.

Exempel på sådan behandling är

- (i) Bankens behandling av personuppgifter för att uppfylla kraven enligt bokföringslagstiftningen.
- (ii) Bankens behandling av personuppgifter i samband med åtgärder för att uppfylla kraven enligt penningtvättslagen.
- (iii) Bankens kontroll av personuppgifterna mot sanktionslistor som Banken enligt lag eller myndighetsbeslut är skyldig eller har rätt att tillämpa i syfte att säkerställa att inte bristande förutsättningar föreligger för att genomföra vissa banktjänster.
- (iv) Bankens behandling av personuppgifter i samband med rapportering till Skatteverket, Polismyndigheten, Kronofogden, Finansinspektionen och andra myndigheter, såväl svenska som utländska.
- (v) Bankens behandling av personuppgifter för att uppfylla lagstiftning angående riskhantering. Med riskhantering avses även behandling av uppgifter om kredittagare och krediter för kvalitetsbedömning av krediter för kapitaltäckningsändamål.
- (vi) Bankens behandling av personuppgifter för att uppfylla lagstiftning angående betaltjänster. Detta innefattar bl.a. att ge tillgång till personuppgifter till s.k. tredjeparts-betaltjänstleverantörer som har tillstånd att tillhandahålla tjänster avseende kontoinformation och/eller betalningsinitiering. Vidare omfattas även bankens åtgärder avseende transaktionsmonitorering och bedrägerikontroll.

Marknads- och kundanalyser samt systemutveckling och marknadsföring (berättigat intresse)

Personuppgifter behandlas också för utförande av marknads- och kundanalyser samt systemutveckling, som ett led i Bankens affärsutveckling i syfte att förbättra Bankens produkter och tjänster gentemot kunder. Kundanalyser görs även för att motverka bedrägerier. Personuppgifter kan även behandlas som underlag för marknadsföring.

Samtycke till behandling av personuppgifter

När den lagliga grunden för behandling av personuppgifter är samtycke får kunden lämna ett sådant samtycke till att personuppgifterna får behandlas. Ett exempel när samtycke för behandling av personuppgifter krävs är när de personuppgifter som lämnas till Banken innehåller känsliga personuppgifter*. Kunden har rätt att när som helst återkalla sitt samtycke. Banken har då fortsättningsvis ingen rätt att behandla uppgifterna med stöd av samtycket, varför de då inte längre kan läggas till grund för en ansökan eller ett avtal.

*Med känsliga personuppgifter avses uppgifter som avslöjar ras eller etniskt ursprung, politiska åsikter, religiös eller filosofisk övertygelse, medlemskap i fackförening och behandling av genetiska uppgifter, biometrisk uppgifter för att entydigt identifiera en fysisk person eller uppgifter om hälsa eller uppgifter om en fysisk persons sexualliv eller sexuella läggning.

Tider under vilka personuppgifter sparas

Personuppgifterna kommer att sparas så länge avtalsförhållandet består och därefter i högst 10 år med hänsyn till regler om preskription. I vissa fall kan uppgifterna komma att sparas längre tid på grund av lagstiftning om kapitaltäckning som Banken måste uppfylla. Andra tidsfrister kan också gälla när personuppgifter sparas för andra syften än på grund av avtalsförhållandet och är för att Banken ska uppfylla gällande lagstiftning avseende exempelvis motverkade av penningtvätt (upp till 10 år) och bokföring (7 år). Om kunden inte ingår avtal med Banken, sparas normalt personuppgifterna som längst 3 månader, men uppgifterna kan i vissa fall komma att sparas längre på grund av exempelvis penningtvättslagstiftningen.

Behandling av personuppgifter av annan än Banken

Behandling av personuppgifter kan, inom ramen för gällande regler om banksekretess, ske av bolag i koncernen och av bolag som koncernen samarbetar med för att kunna leverera våra tjänster, exempelvis Upplysningscentralen (UC), Bankgirocentralen (BGC) samt Finansiell ID teknik (Mobilt BankID) och sker med stöd av den rättsliga grunden fullgörande av avtal.

Behandling kan även ske genom externa samarbetspartner till Banken med stöd av berättigat intresse inom ramen för Bankens kontinuerliga affärsutvecklingsarbete.

Banken ställer motsvarande krav på sekretess och säkerhet på sina samarbetspartners som för Bankens egen behandling av personuppgifter.

Tredjelandsöverföring

I vissa fall kan Banken komma att överföra personuppgifter till land utanför EU och EES (sk tredjeland) samt till utländska organisationer. Sådan överföring sker endast under förutsättning att övriga regler i förordningen följs:

- EU-kommissionen tagit beslut om att det finns en adekvat skyddsnivå i det aktuella landet,
- att det har vidtagits andra lämpliga skyddsåtgärder, t.ex. standardavtalsklausuler eller bindande företagsbestämmelser, (s.k. Binding Corporate Rules, BCRs),
- det finns särskilt tillstånd av tillsynsmyndigheten,
- det i övrigt är tillåtet enligt tillämplig dataskyddslagstiftning.

Kundens rättigheter

Kunden har rätt att få information om vilka personuppgifter om honom eller henne som behandlas av Banken och har därmed rätt att få ett registerutdrag från Banken.

Kunden har också rätt att vända sig till Banken för att

- a) begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift,
- b) begära radering eller begränsning av behandlingen av personuppgifter,
- c) invända mot behandlingen,
- d) under vissa förutsättningar, och om Banken behandlar personuppgifter med stöd av avtal eller samtycke, få en kopia av de personuppgifter från Banken som kunden själv har tillhandahållit till Banken och rätt att få dessa överförda direkt till annan personuppgiftsansvarig om det är tekniskt möjligt (dataportabilitet).

Kundens begäran och/eller invändning enligt ovan prövas av Banken i det enskilda fallet. I vissa fall kan Banken inte radera uppgifter, eller begränsa behandlingen av dessa, antingen för att uppgifterna behöver sparas p.g.a. avtalsförhållande eller på grund av lagstiftning.

Profilering och automatiserade beslut

- Profilering

Med profilering avses automatisk behandling av personuppgifter som används för att bedöma vissa personliga egenskaper hos en fysisk person, i synnerhet för att analysera eller förutsäga exempelvis dennes ekonomiska situation, personliga preferenser, intressen och vistelseort.

Profilering används av Banken för exempelvis marknads- och kundanalyser, marknadsföring, vid automatiserade beslut (se nedan) och vid transaktionsmonitorering för att motverka bedrägerier. Den rättsliga grunden för profilering är Bankens berättigade intresse, rättslig förpliktelse och fullgörande av avtal.

- Automatiserade beslut

Banken använder sig i vissa fall av automatiserat beslutsfattande. Det kan exempelvis vara ett automatiserat godkännande/avslag på en kreditansökan via internet. Kunden har rätt att inte bli föremål för ett beslut som enbart grundas på någon form av automatiserat beslutsfattande, inbegripet profilering, om beslutet kan ha rättsliga följder för kunden eller i betydande grad påverkar kunden på annat sätt. Banken har dock rätt att använda sig av automatiserat beslutsfattande om det är nödvändigt för ingående eller fullgörande av ett avtal mellan kunden och Banken eller om kunden har gett sitt samtycke.

Spärr mot direktmarknadsföring

Genom att kontakta Banken på tel. nr 0771-717 710 så får kunden hjälp med att införa spärr mot direktmarknadsföring.

Dataskyddsombud

Banken har utsett ett dataskyddsombud som ska övervaka att Banken följer reglerna om skydd av personuppgifter i banken. Dataskyddsombudet ska fullgöra sitt uppdrag på ett oberoende sätt i förhållande till banken. Du kommer i kontakt med Bankens dataskyddsombud genom att maila dataskyddsombud@marginalen.se

Tillsynsmyndighet (Integritetsskyddsmyndigheten)

Kunden kan även vända sig direkt till Integritetsskyddsmyndigheten avseende frågor eller klagomål som rör Bankens personuppgiftsbehandling via imy@imy.se eller tel. nr 08-657 61 00.

*Med Kund avses en registrerad som har ingått eller avser att ingå avtal med Banken, såsom exempelvis kund, borgensman eller pantsättare. Dessutom omfattas även annan sådan registrerad som Banken i förekommande fall behandlar personuppgifter om, såsom betalare, gode män, förvaltare, fullmaktshavare, företrädare, kontaktpersoner och verkliga huvudmän.