

# Produktvillkor Sparkontot privatkund

GÄLLER FRÅN 2016-07-01



## PRISER OCH PRODUKTSAMMANFATTNING

<b>RÄNTA</b>	Rörlig. Gå in på <a href="http://www.marginalen.se">www.marginalen.se</a> för aktuell ränta.
<b>SPARBELOPP</b>	Upp till 1 000 000 kronor per kund och per konto.
<b>UTTAG</b>	Fria uttag.
<b>ÖPPNA KONTO</b>	0 kronor.
<b>ÅRSAVGIFT</b>	0 kronor.
<b>INTERNETBANK</b>	0 kronor.
<b>INSÄTTNINGSGARANTI</b>	Alla våra konton omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden och gäller insatt belopp upp till 950 000 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.

## Kontakta oss för mer information

Tel: 0771 - 717 710

E-post: [kundservice@marginalen.se](mailto:kundservice@marginalen.se)

[www.marginalen.se](http://www.marginalen.se)

# Produktvillkor Sparkontot privatkund

## 1. VILLKORENS TILLÄMPLIGHET

Dessa Produktvillkor gäller för Sparkontot. Utöver dessa Produktvillkor gäller för Sparkontot 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

Sparkontot är ett inlåningskonto som är avsett för sparande. Till ett Sparkonto kan inga nya betaltjänster kopplas.

## 3. RÄNTA

Räntesatsen på Sparkontot är rörlig. Ränta utgår på belopp upp till 1 000 000 kr. Beloppsbegränsningen gäller både per Sparkonto och per Kontohavare.

## 4. UTTAG

Kontohavare kan göra obegränsat med uttag från Sparkontot.

# Allmänna och särskilda villkor för inlåningskonton privatkund

GÄLLER FRÅN 2018-05-01



## 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](http://www.marginalen.se).

**Internetbanken:** Bankens internetbank.

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

**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 växelkursen 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 överenskommit mellan Kontohavarna och detta meddelats Banken. Kontohavaren är ansvarig gentemot Banken och övriga penninginstitut som kan vara berörda för skada som uppkommer genom uppsåtlig eller oaktsamt åtgärd eller underlåtenhet av fullmaktshavare. Kontohavare och övriga med dispositionsrätt till Kontot ska till Banken uppge 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 kan efter identifiering och med s.k. enkel inloggning via Internetbanken överföra medel från Kontot till annat inlåningskonto i Banken eller till annat förvalt konto i annan bank. Kontohavaren kan efter identifiering och med full inloggning via Internetbanken utöver vad som medges vid enkel inloggning även överföra medel till annat konto i valfri bank samt till Bank- och PlusGiro.

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 tillbakadeklaration av 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 förmyndare 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 upprepad 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 dessutom information i nästföljande kontoutdrag eller via Internetbanken. Vid räntändring 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 Konto-

havare 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.

### 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 spärr 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:

- skydda kod som Kontohavare fått från Banken eller kod som Kontohavare själv har valt;
- vid vetskap om att en kod kommit bort eller obehörigen använts snarast anmäla detta till Banken och vid brott omedelbart göra en polisanmälan;
- 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;
- när möjlighet finns att välja en personlig kod, inte välja en personlig kod som har samband med kunders person-, konto- och/eller telefonnummer;
- ändra den personliga koden vid misstanke om att koden använts obehörigen; och
- 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 äsidosatts genom grov oaktsamhet, 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 oaktsam 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 underrättat 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. Ovanstående 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 frånträddetidpunkten 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 skälig 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 övertrasseras 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 § föräldrabalken 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, krigshändelse, 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 tas 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 försävar 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 åtagit sig att bevaka den av Kontohavare uppställda begränsningen. Kontohavaren är ansvarig gentemot Banken och övriga penninginstitut som kan vara berörda för skada som uppkommer genom uppsåtligt eller oaktsamt åtgärd eller underlåtenhet av fullmaktshavare.

### 3.20. Tillämplig lag och tvistelösning

Svensk lag är tillämplig 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 tvistelösning. Address: ARN, Box 174, 101 23 Stockholm, www.arn.se. En ansökan till nämnden måste vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet måste Kontohavare bl.a. iaktta 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 telefonjänster, överföringstjänster, giro- och andra betaltjänster som ansluts till Betalkontot. För vissa slag av Betalkonton 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 betalningsorder 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 sen 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 uppsägningstid 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 950 000 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@riks-galden.se, www.riks-galden.se/sv/Insattningsgarantin/

#### 5.2. Ångerrätt enligt lag

Om dessa Villkor ingåtts genom ett distansavtal enligt lag (2005:59) om distansavtal och avtal utanför affärslokaler har Kontohavare ångerrätt och kan således välja att frånträda avtal inom fjorton dagar från det att avtalet ingicks. Meddelande om utnyttjande av ångerrätten 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 ångerrätt, eventuella aviavgifter, 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 ångerrätten. Någon ångerrätt föreligger inte heller för enskilda avtal och tjänster eller liknande som fullgjorts innan ångerrätten åberopas.



## 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<sup>1</sup> 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

- Bankens behandling av personuppgifter för att uppfylla kraven enligt bokföringslagstiftningen.
- Bankens behandling av personuppgifter i samband med åtgärder för att uppfylla kraven enligt penningtvättslagen.
- 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.
- Bankens behandling av personuppgifter i samband med rapportering till Skatteverket, Polismyndigheten, Kronofogden, Finansinspektionen och andra myndigheter, såväl svenska som utländska.
- 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.
- Bankens behandling av personuppgifter för att uppfylla lagstiftning angående betaltjänster. Detta innefattar bl.a. att ge tillgång till personuppgifter till s.k. tredjepartsbetaltjänstleverantörer som har tillstånd att tillhandahålla tjänster avseende kontoinformation och/eller betalningsinitering. 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 penningtvättlagstiftningen.

#### 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 Upplýsingacentralen (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.

#### Tredjelandsoverföring

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

- begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift,
- begära radering eller begränsning av behandlingen av personuppgifter,
- invända mot behandlingen,
- 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 (Datainspektionen)

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

<sup>1</sup>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.