

Allmänna villkor för Inlåningskonton Företag

GÄLLER FRÅN 2018-05-01



1. DEFINITIONER

Bankdag: Dag som i Sverige inte är en söndag, dag före helgdag eller annan allmän helgdag.

Banken: Marginalen Bank Bankaktiebolag (publ).

Behörig användare: Fysisk person som av Kontohavaren getts behörighet att för Kontohavarens räkning kommunicera med Banken via Bankens självbetjäningstjänster, såsom Internet- och telefon-tjänster, efter identifiering med Bankens vid var tid gällande säkerhetslösningar.

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

Betalningstransaktion: Insättning, uttag, betalning eller överföring av medel till eller från Kontot.

Hemsidan: Bankens hemsida www.marginalen.se.

Internetbanken: Bankens internetbank som tillhandahålls Kontohavare.

Konto: Inlåningskonto som Banken tillhandahåller Kontohavare.

Kontohavare: Fysisk eller juridisk person som bedriver näringsverksamhet och för vilken Konto förs enligt dessa Villkor.

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 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: Dessa villkor för inlåningskonton Företag.

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 bestämmelserna i dessa Villkor gäller för transaktioner via Internetbanken allmänna villkor för Internetbanken Företag i tillämpliga delar. I den mån dessa Villkor innehåller bestämmelser som är oförenliga med Produktvillkor som gäller för ett Konto, har Produktvillkoren företräde framför dessa Villkor.

Bestämmelserna om informationskrav och genomförande av betalningstransaktioner i kapitel 4 och kapitel 5 i § första stycket, 28-30 §§, 35-37 §§, 47 §, 48 § första – tredje styckena, 49-53 §§ samt 54 § första stycket (se 5 kap 59 §) samt 5 a kap. 2-5 §§ och 6 § första stycket samt 25-30 §§ i lagen om betaltjänster gäller inte för dessa Villkor.

3. ALLMÄNNA VILLKOR INLÅNINGSKONTON

3.1. Inledande bestämmelser

Konto kan disponeras bland annat genom Bankens vid var tid aktuella självbetjäningstjänster, såsom Internettjänster via Internetbanken och Bankens telefon-tjänster. Utbudet av självbetjäningstjänster kan komma att variera. Finns det särskilda villkor för självbetjäningstjänster, gäller de särskilda villkoren utöver dessa Villkor.

3.2. Ändring av Villkor

Banken äger rätt att ändra Villkoren och/eller därtill kopplade tilläggstjänster. Information om ändringar i Villkoren eller därtill kopplade tilläggstjänster lämnas genom Hemsidan och/eller Internetbanken, genom annonsering i dagspressen eller genom särskilt meddelande till Kontohavaren minst 14 dagar innan ändringen träder i kraft. Om Kontohavaren inte godkänner ändringarna, äger Kontohavaren rätt att med 14 dagars uppsägningstid säga upp avtalet före den dag då ändringarna träder i kraft. Om uppsägning inte görs, anses Kontohavaren ha godkänt ändringarna. För ändring av räntesatser, se punkt 3.9.

3.3. Förfogande över Kontot m.m.

Konto kan öppnas av fysisk eller juridisk person som bedriver näringsverksamhet. Ansökan ska undertecknas av den/de som har rätt att företräda Kontohavaren. Giltigt registreringsbevis som ej är äldre än en månad och eventuell fullmakt ska biläggas ansökan om öppnande av Kontot.

Öppnande av Konto beviljas efter prövning av Banken. Banken godkänner ansökan genom att tillställa Kontohavaren kontouppgifter. Kontohavaren är fordringsägare gentemot Banken beträffande tillgodohavande på Kontot och betalningsansvarig enligt dessa Villkor.

Över Kontot disponerar behöriga firmatecknare för Kontohavaren samt den som till Banken anmälts som Behörig användare. Behörig användare har den/de behörigheter att disponera över Kontot som Kontohavaren skriftligen eller behörig person via Internetbanken anmält till Banken. Behöriga användare ska till Banken uppge namn, personnummer, adress, telefonnummer och e-postadress samt på Bankens anmodan lämna namnteckningsprov. Återkallelse eller ändring av Behörig användares dispositionsrätt ska av Kontohavaren meddelas till Banken skriftligen eller av behörig person via Internetbanken. Kontohavaren ansvarar för att Banken har korrekta uppgifter om Behöriga användare samt aktuella behörighetshandlingar avseende rätten att företräda Kontohavaren (registreringsbevis och eventuella fullmakter). Kontohavaren är vidare ansvarig för att Behöriga användare känner till och följer Villkoren i detta avtal och för eventuella tilläggstjänster kopplade till Kontot.

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.

3.4. Tilläggstjänster

Kontohavaren har efter en särskild prövning tillgång till de tilläggstjänster som Banken vid aktuell tidpunkt erbjuder. För vissa slag av Konton kan begränsningar förekomma i tilläggstjänster som i så fall anges i Produktvillkoren. Finns det allmänna villkor för tilläggstjänster kopplade till Kontot, gäller tilläggstjänstens allmänna villkor utöver dessa Villkor och Produktvillkor. I den mån dessa Villkor eller Produktvillkor innehåller bestämmelser som är oförenliga med tilläggstjänstens allmänna villkor, ska tilläggstjänstens allmänna villkor ha företräde.

3.5. Insättning och uttag

Insättning på Kontot sker genom att medel görs disponibla för Banken genom betalning eller överföring via bank, bank- eller plusgiro med angivande av Kontohavarens kontonummer i Banken, insättares namn samt annan eventuell information som krävs enligt lag (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Kontot krediteras med insättningsens belopp, med avdrag för eventuell avgift, den dag som medlen är disponibla för uttag av Banken.

Om Kontohavaren vid öppnande av Konto eller vid senare tidpunkt har angett de motkonton i bank till vilka betalning eller överföring får ske, är Kontohavaren skyldig att omedelbart meddela Banken om eventuella förändringar av angivna motkonton. Om motkonto har angetts förfogar Kontohavaren/Behörig användare över tillgodohavandet på Kontot genom att lämna Banken order att betala eller överföra medel till något hos Banken noterat motkonto.

Kontohavaren/Behörig användare 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/Behörig användare uppgivit felaktiga uppgifter i en betalningsorder som lämnats till Banken. Kontohavaren/Behörig användare godkänner en Betalningstransaktion genom att följa de anvisningar som ges via Bankens självbetjäningstjänster, såsom Internet- och telefon-tjänster.

Banken ska anses ha tagit emot en betalningsorder när Kontohavaren/Behörig användare godkänt denna eller vid den senare tidpunkt som Banken informerar om när godkännandet lämnas till Banken. Vid godkännande av betalningsorder med en förfallodag som infaller på en av Kontohavaren/Behörig användare i framtiden angiven dag, anses Banken ha tagit emot betalningsordern dagen före förfalldagen för betalningsordern. Om tidpunkten för mottagande inte är en Bankdag, eller mottagande sker efter den av Banken tillämpade bryttidpunkten, ska betalningsordern anses ha tagits emot nästa Bankdag. En betalningsorder kan inte återkallas efter att Banken mottagit betalningsordern. Ev. ytterligare information om bryttidpunkter, tidsregler och genomförandetider för Betalningstransaktioner framgår av Internetbanken.

Har Kontohavaren/Behörig användare lämnat Banken uppdrag om en Betalningstransaktion från Kontot förbinder sig Kontohavaren att se till att erforderliga medel finns på Kontot vid tidpunkten för Betalningstransaktionen. Före belastning av Kontot sker täckningskontroll. Banken är inte skyldig att utföra begärd Betalningstransaktion om täckning saknas på Kontot. Banken är därvid inte skyldig att underrätta Kontohavaren om att uppdraget inte har utförts. Skulle uttag utan täckning ändå ske, svarar Kontohavaren för de kostnader som Banken orsakas till följd därav.

Om Banken bedömer att en Tredjepartsbetaltjänstleverantör ska vägras tillgång till Kontohavarens information eller Konto i Banken, eller om en betalningstransaktion som initierats via en Tredjepartsbetaltjänstleverantör är motstridig mot Bankens villkor, meddelas Kontohavaren om detta via Internetbanken, såvida det inte är oförenligt med lag eller om det är motiverat av säkerhetsskäl att inte göra detta.

Om belopp felaktigt satts in på Kontot, har Banken rätt att inom sju (7) dagar från det att felet kom till Bankens kännedom, göra uttag från Kontohavarens Konto med det belopp som motsvarar den felaktiga insättningen med tillägg av den ränta som Kontohavaren tillgodogjorts eller inte behövt erlägga på grund av felet. Banken aviseras Kontohavaren om uttaget i efterhand.

Banken får belasta Kontot med belopp om Kontohavaren/Behörig användare beordrat detta eller godkänt att belastning får ske. Kontohavaren medger att Banken utan avisering får belasta Kontot med belopp som motsvarar priser och avgifter, kostnader och räntor som rör Kontot eller därtill kopplade tilläggstjänster. Banken får även belasta Kontot med belopp motsvarande utlägg, kostnad och arvode för uppdrag som utförts åt Kontohavaren samt för betalning för annan förfallen fordran som Banken har gentemot Kontohavaren, så kallad kvittning. Belastning enligt ovan får ske även per dag som inte är en Bankdag.

3.6. Bankens ansvar för genomförande

Om Kontohavaren/Behörig användare har godkänt en Betalningstransaktion svarar Banken för att Betalningstransaktionen genomförs. Om en Betalningstransaktion inte genomförts eller genomförts bristfälligt och det inte beror på Kontohavaren/Behörig användare, har Kontohavaren rätt att få ersättning från Banken för avgifter och ränta som uppstått på grund av detta. Detta gäller endast under förutsättning att Banken är ansvarig för att Betalningstransaktionen genomförs korrekt. Om Banken kan visa att mottagande bank har tagit emot Betalningstransaktionen, är mottagande bank ansvarig för att Betalningstransaktionen inte genomförts eller genomförts bristfälligt.

3.7. Bokföring av Kontot

Banken registrerar samtliga Betalningstransaktioner till och från Kontot i sin bokföring. Bankens bokföring betraktas som tillförlitligt bevis om kontoställning till dess Kontohavaren visar annat.

Kontohavaren får löpande information om genomförda Betalningstransaktioner genom kontohistoriken som visas via Internetbanken. Kontohavaren ska omedelbart ta del av och granska den information om genomförda Betalningstransaktioner som gjorts tillgänglig enligt ovan.

3.8. Övertrassering

Kontohavaren får inte övertrassera Kontot. Om brist uppkommer på Kontot är Kontohavaren skyldig att omedelbart täcka underskottet genom inbetalning till Kontot. Vid sådan övertrassering har Banken rätt att belasta Kontot med övertrasseringsränta och avgift enligt Prislistan. Övertrasseringsräntan beräknas från och med den dag övertrassering sker till och med den dag Kontohavaren täcker underskottet. Banken har även rätt (men är inte skyldig) att omedelbart spärra Kontot för uttag om Kontohavaren övertrasserat Kontot.

3.9. 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. 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 inlämningskonton 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, via Hemsidan eller genom meddelande till Kontohavaren så snart det kan ske. Om räntesatsen ändras till nackdel för Kontohavaren och detta beror på omständigheter 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, via Hemsidan eller via Internetbanken. Vid ränteändring beräknas räntan efter den nya räntesatsen fr.o.m. den dag ändringen träder i kraft. Uplupen ränta sätts in på Kontot vid utgången av varje kalenderår och då Kontot avslutas. Banken gör avdrag för preliminärskatt från kapitaliserad ränta enligt vid var tid gällande lagar och bestämmelser.

3.10. 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 Kontot) respektive försäljning av valuta (vid debitering av Kontot) vid den tidpunkten då Bankens samarbetspartner genomför Betalningstransaktionen. Preliminär referensväxelkurs kan erhållas av Banken. Eftersom valutaväxlingen sker först när Bankens samarbetsbank genomför utlandsbetalningen och då till den på valutamarknaden gällande växelkursen kan växelkursen som används avvika från den preliminära växelkursen.

Om den slutliga växelkursen innebär att det definitiva beloppet blir högre än det preliminära och täckning saknas för det större beloppet på Kontot kommer Kontot att övertrasseras.

3.11. Priser och avgifter

Priser och avgifter som rör Kontot utgår enligt de grunder som Banken vid var tid tillämpar. Priser och avgifter som rör Kontot framgår av vid var tid gällande Prislista om annat inte har överenskommit skriftligen. Kontohavaren ska bland annat betala eventuella påminnelse- och inkassoavgifter till Banken enligt Prislistan. Kontohavaren ska även ersätta Bankens kostnader och arbete för att bevaka Bankens fordran hos Kontohavaren. Banken förbehåller sig rätten att i efterhand justera avgifterna som kompensation för tillkommande höjda skatter eller andra pålagor.

3.12. Begränsning av Bankens ansvar

Banken är inte ansvarig för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Banken själv vidtar eller är föremål för sådan åtgärd.

Banken är inte ansvarig för skada som beror på driftavbrott eller andra kommunikationsstörningar.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Banken, om den varit normalt aktsam. Banken ansvarar inte i något fall för indirekt skada eller skada som uppkommit genom grov oaktsamhet från Kontohavarens/Behörig användares sida.

Föreligger hinder för Banken att verkställa betalning eller att vidta annan åtgärd på grund av omständighet som anges i denna punkts första två stycken får åtgärden skjutas upp till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska Banken, om ränta är utfäst, betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen. Är ränta inte utfäst är Banken inte skyldig att betala ränta efter högre räntesats än som motsvarar den av Riksbanken fastställda, vid var tid gällande referensräntan med tillägg av två (2) procentenheter. Är Banken förhindrad att ta emot betalning till följd av omständighet som anges i denna punkts första två stycken, har Banken rätt till ränta enligt de villkor som gällde på förfallodagen för den tid under vilket hindret föreligger.

Vid genomförande av betaltjänster gäller istället för denna punkts första stycke att Banken inte ansvarar för skada som beror på osedvanliga eller oförutsägbara omständigheter som Banken inte har något inflytande över och vars konsekvenser hade varit omöjliga

för Banken att avvärja trots alla ansträngningar. Ansvar för genomförande av betaltjänster enligt denna bestämmelse inträder inte heller då Banken eller den Banken anlitat handlar i enlighet med svensk lag eller unionsrätt.

3.13. Behörighet - säkerhet

För att kommunicera med Banken krävs att Kontohavaren/Behörig användare använder vid var tid gällande säkerhetslösningar som erbjuds eller tillhandahålls av Banken. Normalt används e-legitimation eller en kombination av personnummer, PIN-kod och engångskoder. Banken kontrollerar inte att det är Kontohavaren/Behörig användare som utnyttjar dennes e-legitimation, personnummer, PIN-kod eller engångskoder vid kommunikationen med Banken. Kontohavaren ska - och tillse att Behörig användare gör detsamma - därför hantera dessa uppgifter på ett sådant sätt att ingen annan kan använda sig av dessa. Kontohavaren ska - och tillse att Behörig användare gör detsamma - snarast informera Banken så snart denne har fått vetskap om att en säkerhetslösning förlorats, stulits, missbrukats eller använts utan godkännande. Anmälan ska ske till Bankens kundservice. Om en obehörig Betalningstransaktion orsakats av att dessa Villkor har åsidosatts, ska Kontohavaren stå för hela förlusten. Kontohavaren ansvarar inte för förlust till följd av obehörig Betalningstransaktion som genomförts efter det att Kontohavaren/Behörig användare anmält till Banken att dennes personliga säkerhetslösning ska spärras. Detta gäller inte om Kontohavaren/Behörig användare har handlat svikligt. Kontohavaren ska alltid underrätta Banken enligt ovan om en obehörig eller felaktigt genomförd transaktion har initierats genom en Tredjepartsleverantör.

3.14. Bankens rätt att spärra Kontot

Banken förbehåller sig rätten att spärra Kontot om Kontot inte kan antas användas på ett säkert sätt (exempelvis av tekniska skäl) eller vid misstanke om inte godkänd användning eller bedräglig användning av en säkerhetslösning.

Banken meddelar Kontohavaren om att Kontot kommer att spärras eller har spärrats samt skäl för detta. Banken lämnar dock inte något meddelande om Banken är förhindrad att göra detta av säkerhetsskäl eller lag, förordning eller myndighets föreskrift.

3.15. Kontohavarens skyldighet att reklamera

Kontohavaren/Behörig användare ska utan onödigt dröjsmål från det att denne fått kännedom om en obehörig Betalningstransaktion, en Betalningstransaktion som inte genomförts eller som genomförts felaktigt meddela Banken och begära rättelse (reklamation). Meddelande ska ske senast en (1) månad efter debiteringsdagen. Vid utbeivling eller sen reklamation får Kontohavaren inte åberopa felet mot Banken.

Om Kontohavaren/Behörig användare inte godkänt en genomförd Betalningstransaktion och meddelat Banken detta enligt denna punkts första stycke, ska Banken utreda om återbetalning ska ske. Om skäl för återbetalning föreligger återställer Banken Kontoställningen till den som skulle ha varit, om den obehöriga Betalningstransaktionen aldrig hade genomförts.

3.16. Meddelanden m.m.

Meddelanden till Kontohavaren får skickas med vanligt eller rekommenderat brev, via Internetbanken, e-post eller annan elektronisk kommunikation. Meddelanden kan även i vissa fall lämnas via telefon.

Har meddelande, som rör kontot eller därtill kopplade tilläggstjänster, av Banken med vanligt eller rekommenderat brev avsänts till Kontohavaren under dennes i ansökan om Kontot angivna adress eller den ändrade adress som vid meddelandets avsändande är för Banken känd som rätt adress, ska meddelandet anses ha kommit adressaten tillhanda senast på femte Bankdagen efter avsändandet. Har meddelandet lämnats via Internetbanken eller avsänts genom e-post eller annan elektronisk kommunikation, ska det anses ha nått adressaten omedelbart.

Kontohavaren ska utan dröjsmål skriftligen underrätta Banken om ändring av företagsnamn, adress, telefonnummer eller e-postadress.

3.17. Information om statlig 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@riksgalden.se, www.riksgalden.se/sv/Insattningsgarantin/

3.18. Avtalstid och uppsägning

Detta avtal gäller från det att Banken godkänt ansökan om öppnande av Kontot. Avtalet gäller tillsvidare med en ömsesidig uppsägningstid om 30 dagar om inte annat framgår av Produktvillkor. Uppsägning ska ske skriftligen.

Oberoende av uppsägning kvarstår Kontohavarens betalningsskyldighet för eventuell skuld som belastar Kontot. Detta innebär bland annat att Kontohavare är betalningsskyldig för Betalningstransaktioner som genomförs innan avtalet sagts upp men som bokförs på Kontot först efter uppsägningstidpunkten som för Betalningstransaktioner som genomförts trots att avtalet har upphört. Återbetalning av erlagda priser eller avgifter som rör Kontot sker inte.

3.19. Tvist

Svensk lag ska tillämpas på dessa Villkor och avtal om tilläggstjänster. Tvist i anledning av dessa Villkor eller avtal om tilläggstjänst ska i första instans avgöras vid Stockholms tingsrätt. Banken har emellertid rätt att väcka talan i annat land som Kontohavaren har nära anknytning till eller tillgångar i.

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 sådana 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. tredjepartsbetaltjänstleverantörer 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 data 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 till 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 personuppgifterna kan, inom ramen för gällande regler om banksekretess, ske av bolag i koncernen och av företag som koncernen samarbetar med för att utföra sina tjänster, exempelvis Upplysningscentralen (UC), Bankgirot (BGC), Finansiell ID-teknik (Mobilt bankid). Den rättsliga grunden för behandlingen är Bankens fullgörande av avtal eller på grund av Bankens berättigade intresse.

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

- 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.

Profilerings och automatiserade beslut

- Profilerings

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.

Profilerings 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.