

Allmänna villkor för Internetbanken Företag

GÄLLER FRÅN 2015-07-01



1. DEFINITIONER

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

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

Behörig användare: Fysisk person som av Kund eller Behörighetsadministratör getts behörighet att för Kundens räkning använda Tjänsterna.

Behörighetsadministratör: Fysisk person som av Kund getts behörighet att administrera Behörig användares rättighet/behörigheter.

Hemsidan: Bankens hemsida www.marginalen.se.

Internetbanken: Bankens internetbank för företag som nås via Internet.

Internetbanksanvändare: Behörig användare eller Behörighetsadministratör.

Kund: Fysisk eller juridisk person som bedriver näringsverksamhet.

Prislista: Bankens vid var tid gällande prislista för företagskunder.

Tjänsterna: De tjänster som erbjuds via Internetbanken.

Villkor: Dessa villkor för Internetbanken 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 Kunden och Banken är svenska om inte annat överenskommes.

2.2 Villkorens tillämplighet

Dessa Villkor gäller för Internetbanken Företag. Utöver bestämmelserna i dessa Villkor gäller för transaktioner Allmänna villkor för inlånskonton Företag och Betaltjänster Företag i tillämpliga delar.

Bestämmelserna om informationskrav och genomförande av betalningstransaktioner i kapitel 4 och kapitel 5 1 § första stycket, 6-8 §§, 13-15 §§ samt 25-30 §§ i lagen om betaltjänster (2010:751) samt lagen om obehöriga transaktioner med betalningsinstrument (2010:738) gäller inte för dessa Villkor.

3. ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INTERNETBANKEN FÖRETAG

3.1 Tillgång till Tjänsterna

Tjänsterna finns tillgängliga genom Internetbanken som i sin tur nås via uppkoppling på Internet.

Förutsättningen för att få tillgång till Tjänsterna är att Kunden har en relation hos Banken, inte är försatt i konkurs och att Kundens eventuella krediter och konton är välskötta. Kunden förbinder sig att ta del av de villkor som tillsänds Kunden eller som visas på Internetbanken eller via Hemsidan. Tillgängligheten till Tjänsterna kan av säkerhetsskäl vara begränsad bland annat genom krav på beloppsbegränsningar. Information om sådana vid var tid gällande beloppsbegränsningar visas på Hemsidan och Internetbankens hjälpsidor.

Över Tjänsterna disponerar de som Kunden har anmält till Banken som Behörig användare. Behörig användare har den/de behörigheter att disponera över Tjänsterna som Kunden skriftligen anmält till Banken eller som Behörighetsadministratör angett via Internetbanken. Behörig användare ska till Banken uppgive namn, personnummer, adress, telefonnummer och e-postadress samt på Bankens anmodan lämna namnteckningsprov. Återkallelse eller ändring av Behörig användares dispositionsrätt ska av Kunden meddelas till Banken skriftligen eller av Behörighetsadministratör via Internetbanken.

Kunden ansvarar för att Banken har korrekta uppgifter om Internetbanksanvändare samt aktuella behörighetshandlingar avseende rätten att företräda Kunden (registreringsbevis och eventuella fullmakter). Kunden är vidare ansvarig för att Internetbanksanvändare känner till och följer dessa Villkor.

3.2 Kundens ansvar för egen utrustning

För att kunna använda Internetbanken/Tjänsterna krävs uppkoppling mot Internet. För sådan uppkoppling krävs viss dator och kommunikationsutrustning, programvara samt Internetabonnemang.

Banken utvecklar kontinuerligt funktionaliteten på Tjänsterna varför Banken rekommenderar att Kunden använder operativsystem och webbläsare som uppdateras och stöds av tillverkarna. Vilka operativsystem och webbläsare som från tid till annan krävs för tillgång till Tjänsterna framgår på Hemsidan.

Kunden ansvarar alltid själv för tillgång till den tekniska utrustning och programvara som krävs för Internetbanken/Tjänsterna samt ansvarar för uppkopplingskostnader. Kunden ska visa normal aktsamhet och skydda dess tekniska utrustning mot obehörigt nyttjande, bl.a. genom att använda erforderliga antivirusprogram och brandvägg. Kunden står kostnaden för denna utrustning.

3.3 Behörighet - säkerhet

För att få tillgång till Internetbanken/Tjänsterna krävs att Internetbanksanvändare använder vid var tid gällande säkerhetslösningar som erbjuds, används eller tillhandahålls av Banken. Normalt används e-legitimation, mobilverifiering eller en kombination av personnummer, PIN-kod och engångskoder. Banken kontrollerar inte att det är Internetbanksanvändaren som nyttjar dennes e-legitimation, mobilverifiering personnummer, PIN-kod eller engångskoder vid användning av Tjänsterna. Kunden ska

därför tillse att Internetbanksanvändare hanterar dessa uppgifter på ett sådant sätt att ingen annan kan använda sig av dessa.

Kunden ska tillse att Internetbanksanvändare eller Kunden snarast informerar Banken så snart denne har fått vetskap om att en personlig säkerhetslösning förlorats, stulits, missbrukats eller använts utan godkännande. Anmälan ska ske till Bankens kundservice.

Om en obehörig transaktion orsakats av att dessa Villkor har åsidosatts, ska Kunden stå för hela förlusten. Kunden ansvarar inte för förlust till följd av obehörig transaktion som genomförts efter det att Kunden eller Internetbanksanvändare anmält till Banken att en personlig säkerhetslösning ska spärras. Detta gäller inte om Kunden eller Internetbanksanvändaren har handlat svikligt.

3.4 Bankens rätt att spärra Internetbanken

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

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

3.5 Priser och avgifter

Priser och avgifter som rör Internetbanken utgår enligt de grunder som Banken vid var tid tillämpar. Priser och avgifter som rör Internetbanken framgår av vid var tid gällande Prislista om annat inte har överenskommit skriftligen.

3.6 Upphovsrätt och sekretess

Innehåll och dokumentation i Internetbanken får inte förändras, kopieras, publiceras eller göras tillgängligt för tredje man utan Bankens skriftliga medgivande.

3.7 Ändring av villkor

Banken äger rätt att ändra villkoren för Internetbanken och Tjänsterna. Information om sådana ändringar lämnas genom Hemsidan och/eller Internetbanken, genom annonsering i dagspressen eller genom särskilt meddelande till Kunden minst 14 dagar innan ändringen träder i kraft. Om Kunden inte godkänner ändringarna, äger Kunden rätt att med 14 dagars uppsägningstid säga upp Internetbanken före den dag då ändringarna träder i kraft. Om uppsägning inte görs, anses Kunden ha godkänt ändringarna.

3.8 Bindande uppdrag

Kunden är införstådd med att uppdrag eller instruktioner som lämnas till Banken och där Internetbanksanvändare identifieras och verifieras av Banken är bindande för Kunden. Detsamma gäller för avtal som ingåtts med Banken genom Internetbanken. Kunden är således bunden även om annan än Internetsbanksanvändare använt dennes vid var tid av Banken gällande säkerhetslösning.

3.9 Felaktiga uppdrag

Banken har rätt att uppskjuta och vägra handläggning av uppdrag beträffande Tjänsterna som är felaktigt, ofullständig eller som på annat sätt strider mot lagstiftning eller bestämmelser och villkor för Tjänsterna.

3.10 Spärr av Tjänsterna

Banken äger rätt att utan föregående meddelande till Kunden med omedelbar verkan spärra Internetbanksanvändares möjlighet att använda Tjänsterna om Banken har anledning att anta att Internetbanksanvändare åsidosätter eller kommer att åsidosätta bestämmelserna i dessa Villkor eller annars handlar eller kommer att handla på sätt som kan orsaka Banken eller annan skada. Om Banken spärrat Internetbanksanvändare från att använda Tjänsterna ska Kunden snarast möjligt informeras om detta. Banken är inte ansvarig för direkt eller indirekt skada som Kunden eller annan kan åsamkas till följd av sådan spärr av Internetbanksanvändares möjlighet att använda Tjänsterna.

3.11 Uppsägning

Internetbanken med tillhörande Villkor gäller tillsvidare med en ömsesidig uppsägningstid om 30 dagar.

Banken har rätt att säga upp Internetbanken till omedelbart upphörande om någon av följande omständigheter inträffar:

- Kunden inte fullgör sina åtaganden enligt dessa Villkor eller annat åtagande som ingåtts med Banken;
- det finns skälig anledning att anta att Kunden inte kommer att fullgöra sina förpliktelser mot Banken;
- Kunden/Internetbanksanvändare använder Internetbanken i strid med gällande lagstiftning, förordning eller myndighets föreskrifter;
- Banken har skälig anledning att anta att Kunden kan antas vara eller är på obestånd eller försätts i konkurs; eller
- Kundens engagemang i Banken har avslutats.

3.12 Meddelanden

Kunden ansvarar att till Banken meddela sin gällande adress. Detta gäller såväl postadress som e-postadress. Meddelande till Kunden får skickas via Internet, e-post eller annan elektronisk kommunikation. Meddelande kan i vissa fall även lämnas via telefon.

Vanligt brev eller rekommenderat brev som skickas till den av Kunden uppgivna postadressen anses ha nått denne senast sju dagar efter avsändandet. Meddelande som avsänts genom e-post anses ha nått Kunden vid tidpunkten för avsändandet om meddelandet sänts till den e-postadress som Kunden uppgett. Elektronisk information via Internetbanken anses ha nått Kunden vid den tidpunkt den görs tillgänglig för Kunden på Internetbanken.

3.13 Reklamation

Om Kunden anser att Tjänsterna har utförts fel av Banken ska Kunden reklamera felet genom att skriftligen meddela Banken detta och vad felet består i. Reklamation ska ske så snart Kunden har märkt eller borde ha märkt felet. Banken och Kunden 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 Tjänsterna ej blivit utfört av Banken.

3.14 Begränsningar i Bankens ansvar

Banken ansvarar inte för skada som beror på:

- Fel eller förseningar i kommunikationsförbindelse utanför Banken, som är erforderlig för Tjänsternas nyttjande/utförande;
- Att informationen som tillförts Bankens datorsystem från Banken eller informationslämnare utanför Banken är felaktigt eller försenad;

c) Att betalningsuppdrag som lämnats till annat betalningsförmedlande institut blivit felaktigt behandlat eller försenats av detta institut; eller

d) Att betalning eller överföring inte genomförts på grund av att täckning saknats på Kundens konto.

Banken är vidare inte ansvarig för skada som beror på svensk eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet ifråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Banken själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommer i annat fall ska inte ersättas av Banken om den varit normalt aktsam. Banken är inte i något fall ansvarig för indirekt skada.

Föreligger hinder för Banken att verkställa betalning på grund av omständighet som anges i andra stycket får åtgärden skjutas upp till dess hindret har upphört. I händelse

Behandling av personuppgifter

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. 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, religiösa eller filosofiska 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 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

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 en högre räntesats än den som motsvarar den av riksbanken fastställda vid varje tid gällande referensräntan med ett tillägg av två (2) procentenheter.

Vidare är Banken 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 Tjänsterna.

Banken är inte ansvarig gentemot Kunden för obehörigt förfogande över Internetbanken om Kunden inte underrättat Banken om sådan förändring. Likaså är Banken fri från ansvar för det fall den som är formellt behörig att företräda Kunden, överskrider den rätt som kunden lämnat denne, såvida inte Banken särskilt påtagit sig att bevaka den av kunden uppställda begränsning.

3.15 Tillämplig lag

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

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 tillämpligt 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.

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.