

## ALLMÄNNA VILLKOR INLÅNING M.M. FÖRETAG 2018-05-01

### 1. ALLMÄNT

Tjänsterna i dessa allmänna villkor tillhandahålls av Ekobanken medlemsbank "banken", org.nr. 516401-9993, Box 64, 153 22 Järna, tfn 08-551 714 70, webbplats: [www.ekobanken.se](http://www.ekobanken.se), e-mail: [info@ekobanken.se](mailto:info@ekobanken.se). Styrelsens säte är Södertälje. Ekobanken är en medlemsbank och har tillstånd att bedriva bankrörelse, vilket bl.a. innefattar rätt att tillhandahålla banktjänster. Banken står under Finansinspektionens tillsyn.

Bankens tjänster är huvudsakligen internetbaserade. En förutsättning för användande av många av bankens tjänster är att Kund innehar ett giltigt Bank-ID, utgivet av någon av de deltagande bankerna i samarbetet avseende BankID.

### 2. DEFINITIONER

I dessa allmänna villkor ska följande begrepp ha här nedan angiven innebörd.

**Autentisering** Ett förfarande där en kontohavares Personliga behörighetsfunktioner används och genom vilket en betaltjänstleverantör kan kontrollera betaltjänstanvändarens/kundens identitet eller ett Betalningsinstruments giltighet.

**Autogiro** En betaltjänst för debitering av kontohavarens konto, där initiativet till en betalningstransaktion tas av betalningsmottagaren på grundval av kontohavarens medgivande till mottagaren eller en annan bank.

**Bankdag** Tid då bankernas kontor allmänt är bemannade och öppna i den utsträckning som krävs för genomförande av en betalningstransaktion.

**Betalkonto** Ett konto som innehas i en eller flera betaltjänstanvändares/kontohavares namn och som är avsett för genomförandet av betalningstransaktioner.

**Betalare** En person som är betalkontoinnehavare och som godkänner en betalningsorder från det betalkonto eller om det inte finns något betalkonto, en person som lämnar och godkänner en betalningsorder.

**Betalningsdag** Den dag som kontohavaren eller - i de fall en betalningstransaktion initieras av en betalningsmottagare denne - anger att en viss betalningstransaktion ska genomföras.

**Betalningsinstrument** Ett personligt instrument eller en personlig rutin som enligt avtal används för att initiera en betalningsorder t.ex. kontokort, BankID, Mobilt BankID eller säkerhetsdosa. Till ett betalningsinstrument kan vara kopplat Personliga behörighetsfunktioner.

**Betalningsorder** Varje instruktion som en betalare eller betalningsmottagare ger sin bank om att en betalningstransaktion ska genomföras.

**Betalningstransaktion** Insättning, uttag eller överföring av medel som initierats av betalaren eller betalningsmottagaren.

#### **Betaltjänster**

1. Tjänster som gör det möjligt att sätta in och ta ut kontanter på konto samt de transaktioner som krävs för förvaltning av kontot,
2. Genomförande av betalningstransaktioner, inklusive överföring av medel som även kan täckas av ett kreditutrymme, genom:
  - a) autogiro
  - b) kontokort eller andra Betalningsinstrument eller
  - c) kontobaserade betalningar
3. utgivning av kort eller andra Betalningsinstrument
4. inlösen av transaktionsbelopp där ett Betalningsinstrument har använts,
5. penningöverföring

6. Betalningsinitieringstjänster eller  
7. Kontoinformationstjänster

**Betalningsinitieringstjänst** En onlinetjänst för att på begäran av kontohavaren initiera en betalningsorder från ett betalkonto hos en annan betaltjänstleverantör.

**Betalningsmottagare** En person som är den avsedda mottagaren av medel vid en betalningstransaktion.

**Betaltjänstanvändare** En person som utnyttjar en betaltjänst i egenskap av antingen betalare eller betalningsmottagare eller i båda dessa egenskaper.

**Bryttidpunkter** De tidpunkter som betaltjänstleverantören har fastställt efter vilka medel eller betalningsorder ska anses mottagna nästföljande bankdag.

**Debitera** Att medel dras från konto.

**Kalenderdag** Varje dag under ett kalenderår.

**Konsument** En fysisk person som handlar huvudsakligen för ändamål som faller utanför näringsverksamhet.

**Kontoinformationstjänst** En onlinetjänst för att tillhandahålla sammanställd information om ett eller flera betalkonton som kontohavaren har hos en eller flera andra betaltjänstleverantörer.

**Kreditera** Att medel tillförs konto.

**Kontohavare** Den person som har ingått detta ramavtal med banken.

**Känslig betalningsuppgift** Uppgifter som kan användas för svikliga förfaranden att genomföra bedrägerier, dvs. Personliga behörighetsfunktioner och övriga uppgifter som kan användas för att initiera och autentisera en betalning, uppgifter som kan användas för att beställa Betalningsinstrument (och andra autentiseringsverktyg), samt data och mjukvara som när den förändras kan påverka kontohavarens möjligheter att verifiera en betalningstransaktion, eller elektroniskt avge någon annan viljeyttring, eller i annat avseende utöva kontroll över ett betalkonto. När banken kommunicerar med en leverantör av betalningsinitieringstjänster och leverantör av kontoinformationstjänster anses ditt namn och kontonumret dock inte som känsliga betalningsuppgifter.

**Köpdag** Dag då köp/kontantuttag med kort sker hos näringsidkare.

**Medel** Sedlar och mynt, kontotillgodohavanden samt elektroniska pengar enligt definitionen i lag (2002:149) om utgivning av elektroniska pengar.

**Mobilt BankID** Ett elektroniskt identitetskort på en Mobil enhet bestående av en BankID säkerhetsapp och ett elektroniskt certifikat utfärdat av banken, eller annan behörig utfärdare.

**Mobil enhet** Mobiltelefon, bärbar dator, surfplatta, klocka, armband eller annan liknande utrustning med åtkomst till internet eller annat nätverk för telefon eller datatrafik.

**Personliga behörighetsfunktioner** Personligt anpassade funktioner som Betaltjänstleverantören/banken tillhandahåller eller godtar för Autentisering, t.ex. personlig kod eller läsare av biometrisk information såsom fingeravtrycksavläsning och irisscanning.

**Referensräntesats** Den räntesats som ligger till grund för beräkningen av eventuell tillämplig ränta och som härrör från en offentligt tillgänglig källa.

**Referensväxelkurs** Den växelkurs som ligger till grund för beräkning av valutaväxling.

**Stark kundautentisering** En autentisering som grundar sig på minst två av följande tre alternativ som är fristående från varandra a) något som bara kontohavaren vet (t.ex. personlig kod), b) något som bara kontohavaren har (t.ex. bankdosa eller kort), c) En unik egenskap hos kontohavaren (t.ex. fingeravtryck).

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

**Unik identifikationskod** En kombination av bokstäver, siffror eller tecken som tillhandahållits av betaltjänstleverantören eller ett mobiltelefonnummer, som betaltjänstanvändaren ska uppge för att otvetydigt identifiera en annan betaltjänstanvändare eller dennes betalkonto.

**Valuteringsdag** Den referenstidpunkt som används av en betaltjänstleverantör för att beräkna räntan på de medel som debiteras (tas ut) eller krediteras (görs tillgängligt) kontot. Ovanstående definitioner gäller såvitt inte annat anges även beträffande de särskilda bestämmelser eller avtal för viss tjänst som i förekommande fall har anslutits till kontot.

### **3. PRIORITETSORDNING MELLAN AVTALSVILLKOR M.M.**

Dessa allmänna villkor gäller för kontot samt för de betalnings- och informationstjänster som banken tillhandahåller och som i förekommande fall har anslutits till kontot. Särskilda bestämmelser har företräde framför generella bestämmelser. I den mån dessa allmänna villkor innehåller bestämmelser som är oförenliga med de särskilda bestämmelser eller avtal som gäller för visst kontoslag eller viss tjänst, ska de särskilda bestämmelserna eller avtalet för det specifika kontot eller tjänsten ha företräde.

Dessa villkor är tillämpliga för samtliga betalningstransaktioner inom EES. Dock finns vissa undantar, då betalning genomförs i annan valuta än EES-valuta, samt om ena benet av transaktionen (avsändare eller mottagare) finns utanför EES. För betalningar i icke EES-valuta där både avsändare och mottagare finns inom unionen undantas bestämmelser i dessa villkor om:

1. Information om maximal genomförandetid för en betaltjänst innan avtal ingås eller för en betalningstransaktion innan den ingås, och
2. Överförda och mottagna belopp samt om genomförandetid och valuteringsdag.

För betalningstransaktioner, oavsett valuta, där antingen avsändare eller mottagare finns utanför EES, undantas bestämmelser i dessa villkor:

1. Information om maximal genomförandetid för en betaltjänst innan avtal ingås eller för en betalningstransaktion innan den genomförs samt villkor för återbetalning av betalningstransaktioner som initierats av eller via en betalningsmottagare, och
2. Avgifter vid betalningstransaktioner, återbetalning av betalningstransaktioner initierade av eller via en betalningsmottagare, överförda och mottagna belopp, genomförandetid, betaltjänstleverantörens ansvar för en betalningstransaktion som inte har genomförts eller som har genomförts bristfälligt samt rätt till återkrav.

### **4. KONTOTS HUVUDDRAG VID ANVÄNDNING AV BETALTJÄNSTER**

Betalningstransaktioner till och från kontot, som banken vid var tid tillhandahåller och som har anslutits till kontot, kan utföras exempelvis via bankkontor, internettjänster, överföringstjänster, giro- och andra betaltjänster inom och utom landet. För vissa kontoslag kan vid var tid förekomma begränsningar i rätten att disponera kontot. Det kan vidare vid var tid förekomma begränsningar i rätten att ansluta tjänster till kontot.

### **5. FÖRFOGANDE ÖVER KONTOT**

Kontohavaren är fordringsägare gentemot banken beträffande tillgodohavande på kontot. Kontohavarens ställföreträdare förfogar över kontot. Ställföreträdare ska styrka sin behörighet med erforderliga handlingar som ska företes för banken. Behörighetshandlingar avseende kontohavaren ska överlämnas till banken. Ändringar i behörigheten ska omgående anmälas till banken. Kontohavaren får lämna fullmakt åt annan (fullmaktshavare) att göra uttag eller på annat sätt förfoga över kontot. Sådan fullmakt ska, om banken begär det, vara skriftlig och företes för banken. Banken förbehåller sig rätten att avgöra om identitets-handlingar, fullmakter och övriga behörighetshandlingar kan godkännas av banken. Förfogande över kontot får ske i enlighet med de anvisningar som banken vid var tid meddelar. Förbehåll från kontohavarens sida om rätt för annan att förfoga över tillgodohavande på kontot får endast göras enligt av banken godkänd formulering. Uttag kan ske mot uttagskvitto i bankkassa. Efter särskild överenskommelse kan förfogande även ske genom användning av betalnings- och informationstjänster som har anslutits till kontot. Banken får belasta kontot med:

- de belopp som kontohavaren beordrat/godkänt och inte återkallat enligt dessa villkor eller särskilda bestämmelser eller avtal för viss tjänst,
- avgifter m.m. för kontot, de tjänster som i förekommande fall har anslutits till kontot och andra tjänster eller uppdrag som banken utfört åt kontohavaren enligt dessa villkor eller särskilda bestämmelser eller avtal för visst kontoslag eller viss tjänst, samt
- övertrasseringsränta och likvider för andra förfallna fordringar som banken har på kontohavaren. Belastning sker enligt de rutiner som banken vid var tid tillämpar. Överlåtelse av fordran enligt kontot får ske endast till viss person. Vid överlåtelse eller pantsättning bör ny rättsägare till sin egen säkerhet anmäla överlåtelsen/pantsättningen till banken.

## **6. FULLMAKTSHAVARES BEHÖRIGHET M.M.**

Om kontohavaren gett annan fullmakt att förfoga över kontot anses fullmakten – om inte annat angetts däri – innefatta rätt för fullmaktshavare att för sitt behov som fullmaktshavare ta emot och kvittera, betalorderblanketter för giroprodukter och motsvarande handlingar avseende tjänster som i förekommande fall har anslutits till kontot. Om en dispositionsrätt återkallas hos banken ska de handlingar som fullmaktshavaren mottagit från banken återlämnas till banken. Kontohavaren är ansvarig gentemot banken och övriga kreditinstitut som kan vara berörda, för skada, som uppkommer genom uppsåtlig eller grovt oaktsam åtgärd eller underlåtenhet av fullmaktshavare.

## **7. RÄNTA**

Ränta utgår inte på betalningstransaktioner. Ränta på tillgodohavande på kontot utgår efter den räntesats och enligt de grunder som banken vid var tid tillämpar. På vissa kontoslag kan det förekomma s.k. räntetrappa. De allmänna regler som tillämpas vid ränteberäkning återfinns i punkt 8 (Allmänna regler för beräkning av ränta m.m. på tillgodohavande). Banken lämnar meddelande om förändrad räntesats och andra förändringar av räntevillkor genom hemsidan, internetbanken eller skriftligt meddelande till kunden t.ex. genom kundbladet Goda Affärer. Information om gällande ränta lämnas dessutom av banken på begäran.

## **8. ALLMÄNNA REGLER FÖR BERÄKNING AV RÄNTA M.M. PÅ TILLGODOHAVANDE**

Ränteberäkning sker efter den ränteberäkningsmetod banken vid var tid tillämpar. För närvarande tillämpas 365/365, vilket innebär att räntan beräknas efter verkligt antal dagar i månaden. Banken tillämpar dag-för-dag ränta, vilket innebär att ränta beräknas på det belopp som för dagen finns på kontot räknat från och med första bankdagen efter det att beloppet har gjorts tillgängligt på kontot. Vid betalning med kort hos näringsidkare beräknas ränta på betalat belopp till och med kalenderdagen närmast före köpdagen. Vid betalning via giro, samt överföring av medel från kontot beräknas ränta på beloppet till och med kalenderdagen närmast före valuteringsdagen. Ränta på tillgodohavande läggs till kapitalet vid utgången av varje kalenderår i den mån inte annat framgår av särskilda bestämmelser eller avtal. Kapitalisering sker vidare när kontot avslutas. Banken drar av viss del av den kapitaliserade räntan som preliminärskatt enligt vid var tid gällande lagar och bestämmelser.

## **9. VÄXELKURSER**

Vid betalningstransaktion i annan valuta än kontots sker valutaväxling till den av kontohavaren angivna valutan innan betalningstransaktionen genomförs av banken. Växelkursen som banken använder utgörs 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 betalkontot) vid den tidpunkt då banken genomför betalningstransaktionen. Referensväxelkurser kan fås preliminärt av banken via bankens kontor. Eftersom valutaväxlingen sker först när banken genomför betalningstransaktionen och då till den

på valutamarknaden gällande växelkursen, kan växelkursen som används avvika från den preliminära kursen. All avräkning och avisering av ankommande betalningsuppdrag sker med förbehåll för att beloppet kommer banken oåterkalleligt tillhanda.

## **10. AVGIFTER OCH KOSTNADER**

Avgifter m.m. för kontot och de tjänster som i förekommande fall har anslutits till kontot utgår enligt bankens vid var tid gällande prislista. Härutöver utgår i förekommande fall avgifter för transaktioner, information m.m. enligt de grunder som banken vid var tid tillämpar för respektive tjänst. Information om de avgifter som banken vid var tid tillämpar kan på begäran fås via bankkontor och på Ekobankens hemsida. Avgifter belastar kontot vid tidpunkt som banken bestämmer. Om avtalet ingås under löpande kalenderår, betalar kontohavaren endast för återstående antal hela månader under kalenderåret. Om banken aviserar kontohavaren om att en betalningstransaktion inte har genomförts och det finns skälig grund för att banken inte har genomfört betalningstransaktionen, äger banken rätt att ta ut en avgift för aviseringen enligt vid var tid gällande prislista. Om avgift inte betalas i tid, ska kontohavaren, om banken begär det, betala dröjsmålsränta till banken på det förfallna beloppet tills betalning sker. Dröjsmålsräntan beräknas efter en årlig räntesats som motsvarar Riksbankens vid var tid gällande referensränta med ett tillägg om åtta procentenheter. Vid försenad betalning får banken även debitera kontohavaren avgift för skriftlig betalningspåminnelse.

## **11. ALLMÄNT OM TJÄNSTER SOM ANSLUTS TILL KONTOT M.M.**

Kontohavaren är skyldig att följa de villkor, anvisningar och användarmanualer för utnyttjandet av respektive tjänst som banken och bankens samarbetspartners/underleverantörer vid var tid meddelar. Rätten att utnyttja viss tjänst gäller, såvitt inte annat har avtalats, tills vidare och upphör automatiskt med omedelbar verkan om

- kontot spärras eller avslutas;
- kontohavaren bryter mot de villkor som gäller för kontot; eller
- kontohavaren inte följer villkor, anvisningar och användarmanual för tjänsten.

Kontohavare ansvarar gentemot banken och, övriga kreditinstitut för skada som uppkommer genom uppsåtlig eller oaktsam åtgärd eller underlåtenhet enligt denna punkt. Detta gäller oberoende av om skadan har orsakats av kontohavaren själv, av hos kontohavaren anställd person, av fullmaktshavare eller av kontohavaren anlitat bud eller serviceföretag. Banken bestämmer innehållet i respektive tjänst. Banken förbehåller sig rätten att utan föregående information till kontohavaren förändra innehållet i viss tjänst. Banken förbehåller sig även rätten att efter att ha informerat kontohavaren i enlighet med punkt 35 (Meddelanden m.m.) ersätta viss tjänst med annan tjänst eller helt avskaffa viss tjänst.

## **12. KONTOHAVARENS ÅTAGANDE ATT SKYDDA BETALNINGSTRANSAKTIONEN OCH DE PERSONLIGA BEHÖRIGHETSFUNKTIONERNA**

Betalningsinstrumentet får endast användas av kontohavaren eller i förekommande fall den person som med stöd av dessa villkor innehar ett betalningsinstrument som har anslutits till kontot. Kontohavaren ska vidta nödvändiga åtgärder för att skydda sig mot att Betalningsinstrumentet används obehörigt. Det innebär bland annat att Betalningsinstrumentet ska hanteras på samma sätt som kontanter och andra värdehandlingar och ska förvaras på ett betryggande sätt så att någon annan inte får tillfälle att använda det. I miljöer där stöldrisken är stor ska särskild vaksamhet iakttas och Betalningsinstrumentet ska hållas under kontinuerlig uppsikt. Kontohavaren är medveten om att Betalningsinstrumentet kan finnas på en mobil enhet. Kontohavaren ska om så är fallet använda de tillämpliga säkerhetsordningar, exempelvis telefonens låskod, som den Mobila enheten har. Om kontohavaren väljer att autentisera sig med hjälp av biometrisk information, t ex genom användning av fingeravtryck som finns lagrade i en Mobil enhet, är kontohavaren skyldig att se till att

enbart kontohavarens egna biometriska information kan användas. Kontohavaren ska t ex säkerställa att någon annans biometriska information inte finns registrerad på den mobila enheten. Om kontohavaren väljer att autentisera sig med en personlig kod är kontohavaren skyldig att:

- inte avslöja koden för någon;
- göra anteckning om koden eller elektroniskt lagra koden endast på sådant sätt att utomstående inte får anledning att anta att anteckning avser en personlig kod;
- när möjlighet finns att välja en personlig kod, inte välja en personlig kod som har något samband med kontohavarens person-, konto- och telefonnummer;
- inte anteckna kod på kort, dosa eller annat betalningsinstrument eller låta anteckning om kod vara fäst vid betalningsinstrumentet eller i övrigt vara förvarad tillsammans med betalningsinstrumentet;
- efter att kontohavaren tagit del av utskickad kod, förstöra försändelsen inkl. kodlapp; och
- ändra den personliga koden vid misstanke om att koden använts obehörigen.

Vad som nämnts ovan gäller även i tillämpliga delar beträffande engångskoder, lösenord m.m. Betalningsinstrument får inte användas i strid med gällande lagstiftning. Inget av det som står ovan i denna bestämmelse ska hindra kontohavaren från att nyttja betalningsinitieringstjänster eller kontoinformationstjänster som tillhandahålls av en tredjepartsbetaltjänstleverantör som kontohavaren har ingått avtal med eller på annat sätt lämnat uppdrag till.

### **13. ANMÄLAN OM FÖRLUST, STÖLD ELLER MISSBRUK M.M. AV BETALNINGSTRANSAKTION**

Om kontohavaren misstänker att betalningsinstrument kommit bort eller använts obehörigen ska detta anmälas till banken omedelbart. Anmälan kan göras till närmaste bankkontor. Beträffande vissa betaltjänster finns andra rutiner för spärr som t.ex. kan innebära att kontohavaren själv har en skyldighet att spärra betalningsinstrument, vilka i förekommande fall framgår av särskilda bestämmelser eller avtal för tjänsten. Vid misstanke om brott ska kontohavaren omedelbart göra polisanmälan.

### **14. BANKENS RÄTT ATT SPÄRRA BETALNINGSTRANSAKTION**

Banken äger rätt att med omedelbar verkan spärra användningen av betalningsinstrument om någon av följande omständigheter föreligger.

1. Om säker användning av betalningsinstrumentet kan äventyras, exempelvis av tekniska skäl.
2. Om det kan misstänkas att någon obehörig har fått kännedom om lösenord eller motsvarande.
3. Om detta avtal har upphört att gälla;
4. Vid misstanke om icke godkänd eller bedräglig användning av betalningsinstrumentet.
5. Om kontohavaren försätts i konkurs (eller ansökan därom görs), kontohavaren inleder ackordsförhandlingar eller ställer in sina betalningar eller träder i likvidation eller har ansökt därom eller har ansökt om företagsrekonstruktion eller annat liknande förfarande har inletts; eller
6. Vid en väsentligt ökad risk för att kontohavaren inte kan fullgöra sitt betalningsansvar.

Kontohavaren kommer att informeras om sådan spärr om inte banken är förhindrad av säkerhetsskäl eller enligt lag, förordning eller myndighets föreskrift. Banken ska häva spärren eller ersätta betalningsinstrumentet så snart skäl för spärr inte längre finns.

### **15. BEGRÄNSNINGAR I ANVÄNDANDET AV VISSA BETALTJÄNSTER KOPPLADE TILL KONTOT**

Banken äger av säkerhetsskäl begränsa tillgängligheten till viss tjänst genom beloppsbegränsningar m.m. Information om sådana vid var tid gällande begränsningar lämnas på begäran via bankkontor.

### **16. INFORMATION FRÅN KANTOHAVAREN M.M. FÖR ATT EN BETALNINGSTRANSAKTION SKA KUNNA GENOMFÖRAS**

För att en betalningstransaktion ska kunna genomföras ska kontohavaren lämna information i betalningsordern enligt de anvisningar som gäller enligt särskilda bestämmelser eller avtal mellan

banken och kontohavaren eller som banken lämnar till kontohavaren i samband med att betalningsordern lämnas.

Generellt gäller att kontohavaren alltid måste lämna uppgift om betalningsmottagarens bankkontonummer, gironummer eller annan motsvarande information, liksom information som gör det möjligt för betalningsmottagaren att identifiera betalningstransaktionen. Vid utlandsbetalningar ska BIC/SWIFT alltid anges liksom i regel betalningsmottagarens bankkontonummer/IBAN.

#### **17. BRISTANDE KONTOBEHÅLLNING**

Kontohavaren ansvarar för att det finns täckning på kontot för de betalningstransaktioner och eventuella kostnader i samband med betalningstransaktionen som kontohavaren godkänt, vilket inkluderar betalningstransaktioner som stående överföringar och autogiro samt andra betalningstransaktioner som initierats av betalningsmottagaren. Om täckning saknas på kontot på betalningsdagen kan det förekomma ett eller flera omförsök under betalningsdagen och de närmast påföljande bankdagarna.

Om en betalningsorder inte har utförts på grund av bristande behållning på kontot, kommer banken att meddela detta i den mån så framgår av särskilda bestämmelser eller avtal för respektive tjänst. Sådant meddelande kommer inte att lämnas för betalningstransaktioner avseende stående överföringar och autogiro samt andra betalningstransaktioner som initierats av betalningsmottagaren och som inte har utförts på grund av bristande behållning på kontot. Banken äger rätt att ta ut en avgift för underrättelse vid vägran att utföra en betalningsorder.

#### **18. BETALNINGSANSVAR VID OBEHÖRIGA TRANSAKTIONER**

Om en obehörig transaktion har orsakats av att kontohavaren eller dennes företrädare genom oaktsamhet åsidosatt någon av sina skyldigheter enligt avtalet ska kontohavaren själv stå för förlusten. Kontohavaren ansvarar dock inte för förlust till följd av obehörig transaktion som genomförts efter det att kontohavaren eller dennes företrädare anmält att betalningsinstrumentet ska spärras. Det gäller dock inte om kontohavaren eller dess företrädare handlat svikligt.

#### **19. GODKÄNNANDE AV BETALNINGSTRANSAKTION VID ANVÄNDNING AV BETALTJÄNSTER**

Ett godkännande till att genomföra en betalningstransaktion till eller från kontot via bankkontor ska lämnas skriftligt på särskild blankett eller på annat sätt som banken och kontohavaren kommer överens om. Kontohavaren ska, innan banken är skyldig att utföra betalningstransaktionen, styrka sin identitet och i förekommande fall redogöra för och verifiera pengarnas ursprung samt syftet med transaktionen.

Godkännande av betalningstransaktioner som sker på annat sätt, ska godkännas på det sätt som framgår av särskilt avtal eller särskilda bestämmelser mellan banken och kontohavaren beträffande den produkt/tjänst via vilken betalningsordern lämnas, eller av andra anvisningar som banken lämnar i samband med att betaltjänsten utförs.

#### **20. TIDPUNKTEN FÖR MOTTAGANDE AV EN BETALNINGSORDER**

Banken ska, när kontohavaren lämnar en order om betalning till eller från kontot via bankkontor, anses ha tagit emot betalningsordern när banken har mottagit godkännande enligt punkt 19 (Godkännande av betalningstransaktion vid användning av betaltjänster), eller vid den senare tidpunkt som banken informerar om när godkännandet lämnas till banken. Vid en betalningsorder som avser stående överföring eller annan betalning eller överföring med viss framtida betalningsdag, ska en betalningsorder för respektive betalning eller överföring istället anses mottagen i slutet av den dag som föregår betalningens/överföringens betalningsdag. Om tidpunkten för mottagande av betalningsordern inte är en bankdag, ska betalningsordern anses ha tagits emot under nästföljande bankdag. Vid vilken tidpunkt banken ska anses ha tagit emot en betalningsorder vid betalningstransaktioner som sker på annat sätt, framgår av särskilda bestämmelser eller avtal mellan

banken och kontohavaren beträffande den tjänst via vilken betalningsordern lämnas, eller av andra anvisningar som banken lämnar i samband med att betaltjänsten utförs. Kontantinsättning kan normalt inte göras på Ekobankens kontor.

## **21. INFORMATION OM BETALNINGSTRANSAKTIONER**

Om kontohavaren har tillgång till Internetbanken får kontohavaren löpande redovisning av betalningstransaktioner. I annat fall skickas kontoutdrag per post till den adress som är registrerad hos banken. På begäran från kontohavaren skickar banken kontoutdrag per post även om kontohavaren har tillgång till Internetbanken. För sådant utskick utgår avgift enligt bankens vid var tid gällande prislista. Kontoutdrag skickas med den periodicitet, t.ex. kvartalsvis, som framkommer av villkoren för respektive konto eller som överenskommits mellan kunden och banken. För vissa typer av betalningstransaktioner lämnar banken särskild information i anslutning till genomförandet av transaktionen, t.ex. en avräkningsnota vid utlandsbetalning. För vissa typer av betaltjänster lämnar banken särskild information, vilket i förekommande fall framgår av särskilt avtal eller särskilda villkor för respektive tjänst. Vid betalningstransaktioner via bankkontor kan kvitto fås i samband med bankens mottagande av betalningsordern

### **22.1. ANSVAR FÖR GENOMFÖRANDE AV BETALNINGSTRANSAKTION**

#### *22.2.1 Från banken avgående betalning*

Kontohavaren ansvarar för att det finns täckning för lämnad betalningsorder samt att uppgifter som lämnats i betalningsordern är tillräckliga och korrekta. Banken ansvarar då för att belopp och information överförs till betalningsmottagarens bank. Om förutsättningarna i första meningen är uppfyllda och beloppet ändå inte överförs till betalningsmottagarens eller betalningstransaktionen på annat sätt genomförs bristfälligt och kontohavaren reklamerat enligt punkt 25 ska banken, på lämpligt sätt och utan onödigt dröjsmål återbetala beloppet eller återställa det debiterade kontots kontoställning till den som kontot skulle ha haft om den bristfälligt genomförda transaktionen inte hade ägt rum. Om banken kan visa att betalningsmottagarens bank har tagit emot betalningstransaktionen är betalningsmottagarens 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 kontohavaren. 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 skäligen åtgärder för att få tillbaka de medel som betalningstransaktionen avsåg. För dessa tjänster har banken rätt att ta ut en avgift. För det fall kontohavaren lämnat felaktiga uppgifter om betalningen (t.ex. felaktigt kontonummer) är banken inte ansvarig. Banken ska, på kontohavarens begäran, vidta skäligen åtgärder för att få tillbaka de medel som betalningen avsåg. För denna tjänst debiterar banken en särskild avgift enligt bifogad prislista.

#### *22.2. Till banken ankommande betalning*

Om betalarens bank kan visa att banken har tagit emot betalningstransaktionen är banken ansvarig för att betalningstransaktionen genomförs korrekt. Banken ska i dessa fall, förutsatt att kontohavaren reklamerat enligt punkt 25, omedelbart ställa betalningstransaktionens belopp till kontohavarens förfogande eller kreditera kontohavarens konto med motsvarande belopp.

### *22.3 Betalning initierad av eller via betalningsmottagaren*

Om inte betalningsmottagarens bank är ansvarig gentemot betalningsmottagaren är banken ansvarig gentemot kontohavaren för att betalningstransaktionen genomförs korrekt. Banken ska i dessa fall, förutsatt att kontohavaren reklamerat enligt punkt 25, återbetala betalningstransaktionens belopp till kontohavaren eller återställa det debiterade kontots kontoställning till den som kontot skulle ha haft om den bristfälligt genomförda betalningstransaktionen inte hade ägt rum.

### *22.4. Kontohavarens rätt till ersättning*

Om banken är ansvarig för att en betalningstransaktion inte har genomförts eller genomförts bristfälligt har kontohavaren rätt till ersättning för avgifter och ränta som orsakats denne på grund av att en betalningstransaktion inte genomförts eller genomförts bristfälligt och detta inte beror på kontohavaren

### *22.5 Bankens skyldighet avseende mottagna belopp*

Banken ska kreditera kontohavarens betalkonto så snart som möjligt efter att banken mottagit medlen. Innan överföring krediteras kontohavarens uttas de eventuella avgifter som framgår av avtal och bankens prislista.

## **23. ÅTERBETALNING AV BETALNINGSTRANSAKTIONER SOM INITIERATS AV ELLER VIA EN BETALNINGSMOTTAGARE**

Kontohavaren har inte rätt till återbetalning från banken av en nedan godkänd betalningstransaktion initierad av eller vid betalningsmottagaren.

## **24. GENOMFÖRANDETID FÖR BETALNINGSTRANSAKTION**

Genomförandetiden räknas från den tidpunkt då kontohavarens betalningsorder anses mottagen enligt punkt 20 (Tidpunkten för mottagande av en betalningsorder) till den tidpunkt då banken krediterar betalningsmottagarens banks konto. Följande genomförandetider gäller för betalningstransaktioner.

### *24.1 Inhemsk betalningar*

- Mellan konton i banken; samma dag.
- Till konto i annan bank (inkl bank- och plusgiro); nästkommande bankdag. Vid betalning till bank- och plusgiro som utförs via bankkontor med inbetalningskort tillkommer dock ytterligare maximalt två bankdagar.

### *24.1 Utlandsbetalningar*

- Till konto i bank inom EU/EES i EUR; nästkommande bankdag. Vid betalningstransaktion som initierats på papper tillkommer dock maximalt en bankdag
  - Till konto i bank inom EU/EES i annan EES-valuta än EUR; maximalt fyra bankdagar.
- Till konto i bank i land utanför EU/EES; ungefärlig genomförandetid anges på begäran.

## **25. REKLAMATION**

Kontohavaren ska omedelbart ta del av och granska den information om genomförda betalningstransaktioner som lämnats eller gjorts tillgänglig för kontohavaren på det sätt som framgår under punkt 21 (Information om betalningstransaktioner). Om kontohavaren nekar till att ha lämnat sitt medgivande till en genomförd betalningstransaktion eller hävdar att betalningstransaktionen inte har genomförts på korrekt sätt, ska kontohavaren på bankens begäran medverka till att banken kan identifiera betalningstransaktionen samt genomföra nödvändig utredning av den icke godkända och genomförda betalningstransaktionen. Kontohavaren ska utan onödigt dröjsmål från det att denne fått kännedom om en felaktigt genomförd betalningstransaktion eller obehörig transaktion meddela banken och begära rättelse ("reklamation"). Ett sådant meddelande till banken måste dock ske senast inom en (1) månad från det att beloppet belastat kontot. Vid för sen reklamation får kontohavaren inte åberopa felet mot banken och kontohavaren ansvarar då för hela beloppet.

En betalningstransaktion som genomförts trots bristande kontobehållning är inte att anse som en felaktigt genomförd betalningstransaktion eller icke godkänd/obehörig transaktion. Vid reklamation av obehörig transaktion ska polisanmälan på begäran av banken bifogas. Kontohavaren ska alltid underrätta banken enligt ovan om en obehörig eller felaktigt genomförd transaktion har initierats genom en Tredjepartsbetaltjänstleverantör.

## **26. UTLANDSBETALNINGAR**

### *26.1 Rapportering till Skatteverket*

Vid betalningsorder överstigande SEK 150 000 eller motvärdet därav utgör denna betalningsorder samtidigt underlag för kontrolluppgiftsskyldighet till Skatteverket vid betalningar till eller från utlandet enligt 12 kap. 1 § lagen om självdeklarationer och kontrolluppgifter

### *26.2 Kontroll mot sanktionslistor*

Vid utlandsbetalningar kan banken komma att kontrollera betalningsinformationen mot sanktionslistor som banken enligt lag eller myndighetsbeslut är skyldig eller har rätt att tillämpa i syfte att säkerställa att betalningen genomförs.

## **27. SKYDDANDE AV UTTAG**

Om annan bank begär skyddande av uttag och avtal träffats därom mellan berörda banker, får banken omedelbart påföra kontot det skyddade beloppet. Finner banken att kontot inte rätteligen skulle ha påförts beloppet, får banken låta påföringen återgå.

## **28. SPRÅK**

Det språk som används i kontakterna mellan kontohavaren och banken är svenska.

## **30. INFORMATION OM DESSA VILLKOR SAMT VILLKOREN FÖR NYTTJADE BETALTJÄNSTER**

Kontohavaren har på begäran rätt att få dessa avtalsvillkor och annan skriftlig information och villkor om nyttjade betaltjänster som har lämnats av banken före eller i samband med avtalets ingående. Om kontohavaren har tillgång till Internetbanken kan villkoren lämnas via Internetbanken. I annat fall, eller om kontohavaren särskilt begär det, skickas villkoren istället per post till den adress som är registrerad hos banken. För postalt utskick utgår avgift enligt bankens vid var tid gällande prislista.

## **29. HUR KONTOT AVSLUTAS**

Såväl kontohavaren som banken har rätt att säga upp avtalet med de uppsägningstider som framgår av punkt 31 (Avtalets löptid och uppsägningstid). Banken betalar ut eventuellt tillgodohavande i samband med avslutandet. Om tillgodohavandet på kontot understiger 0,5 % av gällande basbelopp enligt lagen om allmän försäkring och kontohavaren inte gjort uttag eller insättning på kontot under de tre senaste åren, gäller att banken inte är skyldig att betala ut det tillgodohavande som fanns på kontot vid avslutandet annat än på kontohavarens begäran.

## **30. ÄNDRING AV ALLMÄNNA VILLKOR**

Banken ska på det sätt som anges i punkt 36 (Meddelanden m.m.) meddela ändringar i villkor och information minst en månad innan de ska börja gälla. Om kontohavaren inte godkänner ändringarna har denne rätt att omedelbart och kostnadsfritt säga upp avtalet före den dag då ändringarna ska börja gälla. Avgift för uppsägning i förtid utgår enligt bankens vid var tid gällande prislista. Om uppsägning inte görs anses kontohavaren ha godkänt ändringarna. Ändringar av växelkurser som grundas på avtalad referensväxelkurs får tillämpas omedelbart utan underrättelse.

Ändring som är till fördel för kontohavaren får tillämpas omedelbart.

### **31. AVTALETS LÖPTID OCH UPSÄGNINGSTID**

Avtalet gäller från det att banken mottagit ett undertecknat avtal från kontohavaren eller, i fall då det medges banken på annat sätt, tagit emot kontohavarens samtycke till att ingå avtalet, t.ex. vid ett telefonsamtal eller genom elektronisk signering. Avtalet gäller tills vidare. Kontohavaren och banken har rätt att säga upp avtalet med en månads uppsägningstid. Uppsägning ska ske skriftligen. Dock får banken säga upp avtalet med omedelbar verkan om kontohavaren väsentligen åsidosatt dessa allmänna villkor, särskilt avtal eller villkor eller andra instruktioner eller överenskommelser som gäller för kontot eller tjänst som knutits till kontot.

När avtalet upphör under löpande giltighetstid på grund av uppsägning eller av annan anledning, upphör samtidigt rätten att använda till kontot kopplade betalningsinstrument för nya betalningar/kontantuttag. Kontobestämmelserna gäller i tillämpliga delar för samtlig skuld som belastar kontot. Detta innebär bl. a. att kontohavaren är betalningsskyldig såväl för transaktion som genomförts innan kontots sagts upp men som bokförs på kontot först efter uppsägningstidpunkten som för transaktioner som genomförs trots att rätten att använda kontot har upphört. Kontohavaren har vid uppsägning inte rätt till återbetalning av avgifter som erlagts i förskott.

### **32. TILLÄMPLIG LAG OCH DOMSTOL**

På detta avtal ska svensk rätt vara tillämplig och om talan väcks av banken ska tvisten avgöras av svensk domstol. Banken har dock rätt att väcka talan i annat land om kontohavaren har sitt säte i det landet.

### **33. KLAGOMÅL OCH TVISTEPRÖVNING UTANFÖR DOMSTOL**

Om kontohavaren är missnöjd med bankens hantering av den tjänst som detta avtal avser bör kontohavaren i första hand kontakta sitt lokala bankkontor. Möjlighet finns också att kontakta klagomålsansvarig i banken. Önskar kontohavaren framföra ett klagomål bör detta vara skriftligt om ärendets beskaffenhet inte föranleder annat. Närmare upplysningar finns på bankens webbplats.

### **34. ÖVERLÅTELSE AV AVTALET M.M.**

Banken har rätt att utan kontohavarens medgivande överlåta hela eller del av kontoavtalet, med samtliga däri gällande rättigheter och skyldigheter, och/eller eventuell fordran på kontohavaren till annan.

### **35. BANKENS BEFRIELSE FRÅN ANSVAR**

Banken är inte ansvarig för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, lockout, blockad, bojkott, eller annan omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om banken själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Banken är inte heller ansvarig för skada som beror av brist eller fel i energiförsörjning, eller fel i teleförcbindelser eller i teknisk utrustning som tillhör annan än banken och som banken inte har kontroll över. Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av banken, om den varit normalt aktsam. Banken ansvarar inte för indirekt skada, om inte skadan orsakats av bankens grova vårdslöshet. För genomförande av betaltjänster gäller istället för första och andra styckena att banken inte ansvarar i fall av 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 detta stycke inträder inte heller då banken eller den banken anlitat handlar i enlighet med svensk lag eller unionsrätt. Föreligger hinder för banken att verkställa betalning eller vidta annan åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket får åtgärden skjutas upp tills hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska banken, om ränta är utfäst, betala ränta efter den räntesats som gällde på betalningsdagen. Är ränta inte utfäst är banken inte skyldig att betala ränta efter högre räntesats

än den som motsvarar det av Riksbanken fastställda, vid varje tid gällande referensräntan enligt 9 § räntelagen (1975:635) med tillägg av två procentenheter. Är banken till följd av omständighet som anges i första stycket förhindrad att ta emot betalning, har banken för den tid under vilken hindret förelegat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på betalningsdagen.

### **36. MEDDELANDEN M.M.**

Kontohavaren ska omgående underrätta banken om ändring av firma, adress, e-post, telefon- och telefaxnummer. Om inte annat anges i dessa villkor eller vid var tid gällande särskilda bestämmelser eller avtal lämnar banken information och meddelanden skriftligt till kontohavaren. Om kontohavaren har tillgång till Internetbanken kan information och meddelanden lämnas via Internetbanken. I annat fall skickas information och meddelanden istället per post till den adress som är registrerad hos banken. Om banken anser det lämpligt kan meddelanden även skickas till en av kontohavaren uppgiven e-postadress. Kontohavaren anses ha fått del av information och meddelanden som banken har lämnat på ovan nämnda sätt; meddelanden via e-post eller Internetbanken inom 48 timmar från avsändandet samt meddelanden per post inom 7 kalenderdagar från avsändandet.

### **ÖVRIGA BESTÄMMELSER**

#### **LAGEN OM BETALTJÄNSTER**

Strider någon bestämmelse i detta avtal mot bestämmelse i lagen om betaltjänster gäller avtalet i de fall som lagen tillåter att banken och kontohavaren får avtala om att lagbestämmelserna inte ska gälla. Bl.a. ska betaltjänstlagens 4 kap. inte gälla för detta avtal, inte heller 5 kap. 1 § första stycket, 28-30 §§, 35-37 §§ och 54 § första stycket samt 5a kap. 2-5 §§ och 6 § första stycket.

#### **INFORMATION OM VÄGRAD TILLGÅNG TILL KONTO FÖR TREDJEPARTSLEVERANTÖR**

Om banken bedömer att en Tredjepartsbetaltjänstleverantör ska vägras tillgång till Kontohavarens information eller konto i banken, meddelas Kontohavaren om detta via Kontohavarens internetjänst hos banken, såvida det inte är oförenligt med lag eller om det är motiverat av säkerhetsskäl att inte göra detta.

#### **VÄGRAN ATT UTFÖRA EN BETALNINGSORDER**

Kontohavarens ansvarar för att det finns täckning på betalkontot för de betalningstransaktioner som kontohavaren godkännt, vilket inkluderar betalningstransaktioner som Autogiro, stående överföringar samt betalningstransaktioner som initierats av betalningsmottagaren. Om banken vägrar att utföra en betalningsorder, t ex. om täckning saknas på Kontohavarens betalkonto, kommer banken meddela detta på det sätt som framgår av respektive betaltjänsts villkor. Sådant meddelande kommer dock inte att lämnas av banken för betalningstransaktioner som Autogiro, stående överföringar samt betalningstransaktioner som initieras av betalningsmottagaren. Banken äger rätt att ta ut en avgift för underrättelse vid vägran att utföra en betalningsorder.

### **SÄRSKILDA BESTÄMMELSER BETRÄFFANDE DISPOSITIONSSÄTT**

#### **1. KONTO SOM DISPONERAS MED UTTAGSKVITTO**

Uttag får endast göras mot skriftlig kvittens.

#### **2. KONTO SOM DISPONERAS VIA INTERNETBANKEN M.M.**

Kontohavaren kan förfoga över kontot via Internetbanken eller annan självbetjäningstjänst som banken vid var tid tillhandahåller och som kontohavaren i särskild ordning har avtalat med banken.

#### **3. ÖVRIGA DISPOSITIONSSÄTT**

För övriga dispositionssätt gäller de bestämmelser som framgår av villkoren för dispositionssättet.

### **SÄRSKILDA BESTÄMMELSER FÖR VISSA TJÄNSTER**

### *1.1 Leverantörsbetalningar*

Med tjänsten skapas ett elektroniskt betalningsunderlag (Betalningsunderlag) i kontohavarens ekonomisystems leverantörsreskontra. Betalningsunderlaget skickas via banken till Bankgirot. Banken tillser att betalningsdagarna bevakas, betalningarna utförs samt skickar betalningsinformation till mottagarna.

### *1.2 Löner KI (BGC)*

Tjänsten innebär att ett elektroniskt betalningsunderlag (Betalningsunderlag) skapas, som kontohavaren skickar via fil till BGC. Banken tillser att betalningsdagarna bevakas och löneutbetalningarna utförs. Betalningar kan för närvarande endast göras i svenska kronor och till bankkonton i Sverige.

### *1.3 Bankgiroanslutning*

Tjänsten innebär att kontohavarens konto i banken ansluts till ett bankgironummer, varigenom kontohavaren kan ta emot betalningar via bankgiro och verkställa betalningar från kontot.

### *1.4 Autogiro Privat*

Tjänsten är ett system för att automatiskt överföra betalningar från privatperson eller företag till kontohavaren på betalningsdagen. Kontohavaren kan fakturera betalare med ett bankkontonummer. Kontohavaren kan även överföra pengar till betalarens bankkonto. I samband med att kontohavaren fakturerar sina kunder ska kontohavaren skicka en sammanställning av betalningsuppdragen på fil via banken till Bankgirot (Betalningsunderlaget). Tjänsten förutsätter att det hos Bankgirot finns ett giltigt medgivande från betalaren på betalningsdagen samt att betalarens bank har godkänt att kontot får anslutas till autogiro. Möjlighet finns att avtala om så kallade omförsök, vilket innebär att om täckning saknas på betalarens konto på betalningsdagen, kan nya debiteringsförsök göras i upp till tre påföljande bankdagar. Först därefter returneras betalningen som icke utförd.

### *1.5 Autogiro Företag*

Tjänsten är ett system för att automatiskt överföra betalningar från företag till kontohavaren på betalningsdagen. Kontohavaren kan fakturera betalare med ett bankgironummer. Kontohavaren kan även överföra pengar till betalarens bankkonto. I samband med att kontohavaren fakturerar sina kunder ska kontohavaren skicka en sammanställning av betalningsuppdragen på fil via banken till Bankgirot (Betalningsunderlaget). Tjänsten förutsätter att det hos Bankgirot finns ett giltigt medgivande från betalaren på betalningsdagen. Möjlighet finns att avtala om så kallade omförsök, vilket innebär att om täckning saknas på betalarens konto på betalningsdagen, kan nya debiteringsförsök göras i upp till tre påföljande bankdagar. Först därefter returneras betalningen som icke utförd.

### *1.6 Bankgiro Inbetalningar*

Med tjänsten kan kontohavaren ta emot inbetalningar från sina kunder. Alla inbetalningar utom autogiroinbetalningar till bankgironummer redovisas i en fil, med ett format, oavsett om inbetalningen gjorts manuellt eller elektroniskt. Filen innehåller all tillgänglig information om inbetalningarna, vilket ger möjlighet till effektiv avprickning i kundreskontran. Tillvalen OCR-referenskontroll och utökad blankettregistrering effektiviserar avprickningen av kundreskontran ytterligare.

### *1.7 Insättningsuppgift på papper/via internet*

Tjänsten innebär att kontohavaren får tillgång till information om sina inbetalningar via Bankgirot per post eller i Internetbanken. Insättningsuppgifternas totalbelopp samt fullständiga uppgifter om de inbetalningar som ingår visas. Vid användning av insättningsuppgift via internet kan tjänstens sökfunktioner användas för att göra ett urval av inbetalningar.

### *1.8 Engagemangsbesked*

Tjänsten innebär att kontohavaren får redovisning av företagets totala engagemang i banken inför bokslut och eller delårsbokslut enligt vad banken och kontohavaren överenskommit.

## **2. KOMMUNIKATIONSMEDEL OCH ANDRA TEKNISKA KRAV PÅ KONTOHAVARENS UTRUSTNING**

*Leverantörsbetalningar/Löner/Autogiro privat/Autogiro företag/Bankgiroinbetalningar*

Betalningsunderlaget skickas/redovisningen på fil hämtas i Internetbanken eller med hjälp av kommunikationsprogram som vid var tid är godkänt av Bankgirot och som stöds av banken.

### **3. INFORMATION FRÅN KONTOHAVAREN M.M. FÖR ATT EN BETALNINGSTRANSAKTION SKA KUNNA GENOMFÖRAS**

*Leverantörsbetalningar/Löner Kl/Autogiro*

För information och upplysningar om de uppgifter som vid var tid ska lämnas i Betalningsunderlag och i förekommande fall aktuell post- och filbeskrivning hänvisas till [www.bankgirot.se](http://www.bankgirot.se).

### **4. GODKÄNNANDE AV BETALNINGSTRANSAKTION**

*4.1 Leverantörsbetalningar/Autogiro/Löner*

Ett godkännande till att genomföra en betalningstransaktion från kontot lämnas enligt bankens anvisningar beroende på vilken kommunikationslösning som kontohavaren vid var tid använder.

### **5. TIDPUNKT FÖR MOTTAGANDE AV BETALNINGSORDER OCH BRYTTIDPUNKTER**

*5.1 Leverantörsbetalningar/Löner*

Banken ska, när kontohavaren lämnar en order om betalning, anses ha tagit emot betalningsordern när banken mottagit godkännande enligt punkt 4 (Godkännande till att genomföra en betalningstransaktion). Vid en betalningsorder som avser betalning med viss framtida betalningsdag ska en betalningsorder istället anses mottagen i slutet av den dag som föregår betalningsorderns betalningsdag. Bryttidpunkten är för närvarande kl.18.00 bankdagen före betalningsdagen. För information och upplysning om vid var tid gällande bryttidpunkt hänvisas till [www.bankgirot.se](http://www.bankgirot.se) i de fall filer skickas direkt till Bankgirot.

*5.2 Autogiro*

Banken ska, när kontohavaren lämnar en order om betalning, anses ha tagit emot betalningsordern när banken mottagit godkännande enligt punkt 4 (Godkännande till att genomföra en betalningstransaktion).

Vid en betalningsorder som avser betalning med viss framtida betalningsdag ska en betalningsorder istället anses mottagen i slutet av den dag som föregår betalningsorderns betalningsdag.

Bryttidpunkten är för närvarande kl.16.00 bankdagen före betalningsdagen.

För information och upplysning om vid var tid gällande bryttidpunkt hänvisas till [www.bankgirot.se](http://www.bankgirot.se) i de fall filer skickas direkt till Bankgirot.

*5.3 Generellt*

För alla tjänster gäller att om tidpunkten för mottagande av betalningsordern inte är en bankdag, ska betalningsordern anses ha tagits emot under nästföljande bankdag. Information om vid var tid gällande bryttidpunkter lämnas på begäran via bankkontor och bankens hemsida.

### **6. ÅTERKALLELSE AV BETALNINGSORDER**

*6.1 Leverantörsbetalningar/Löner*

Sedan banken mottagit betalningsorder enligt punkt 5 (Tidpunkt för mottagande av betalningsorder och bryttidpunkter) att genomföras direkt har kontohavaren inte rätt att återkalla den betalningsorder som avsåg den betalningstransaktionen. Sedan banken mottagit betalningsorder enligt punkt 5 (Tidpunkt för mottagande av betalningsorder och bryttidpunkter) med viss framtida betalningsdag kan återkallelse eller framflyttning av betalningsdag via banken ske under vissa förutsättningar.

För närvarande gäller följande:

1. Återkallelse/begäran om framflyttning av betalningsdag ska göras på blankett som finns på [www.bankgirot.se](http://www.bankgirot.se) eller skickas in elektroniskt tillsammans med Betalningsunderlag; och

2. Återkallelsen/begäran ska vara banken/bgc tillhanda senast kl.18.00 bankdagen före betalningsdagen. För information och upplysning om förutsättningarna för att återkalla en betalningsorder direkt hos Bankgirot hänvisas till [www.bankgirot.se](http://www.bankgirot.se).

#### *6.2 Autogiro*

Sedan banken mottagit betalningsorder enligt punkt 5 (Tidpunkt för mottagande av betalningsorder och bryttidpunkter) att genomföras direkt har kontohavaren inte rätt att återkalla den betalningsorder som avsåg den betalningstransaktionen. Sedan banken mottagit betalningsorder enligt punkt 5 (Tidpunkt för mottagande av betalningsorder och bryttidpunkter) med viss framtida betalningsdag kan återkallelse eller framflyttning av betalningsdag ske under vissa förutsättningar. För närvarande gäller att återkallelse/begäran om framflyttning av betalningsdag ska skickas in till banken/bgc via fil, för post- och filbeskrivning se [www.bankgirot.se](http://www.bankgirot.se), och vara banken tillhanda senast kl.16.00 bankdagen före betalningsdagen. För information och upplysning om förutsättningarna för att återkalla en betalningsorder direkt hos Bankgirot hänvisas till [www.bankgirot.se](http://www.bankgirot.se)

### **7. ANSVAR FÖR GENOMFÖRANDE AV BETALNINGSTRANSAKTIONER M.M.**

#### *7.1 Autogiro*

En betalningsorder från kontohavaren ska överföras till betalarens bank inom den tidsfrist som gör avveckling möjlig på den överenskomna dagen. Om betalningsordern inte överförts korrekt ska banken på nytt överföra den berörda ordern till betalarens bank. När betalningsordern överförts korrekt upphör bankens ansvar. Någon skyldighet för banken att spåra betalningstransaktionen därefter föreligger inte.

#### *7.2 Generellt*

Kontohavaren har rätt till ersättning för avgifter och ränta som orsakats denne på grund av att en betalningstransaktion inte har genomförts eller genomförts bristfälligt. Detta gäller dock endast under förutsättning att banken är ansvarig för att betalningstransaktionen genomförs korrekt.

### **8. REDOVISNING AV GJORDA UT-/INBETALNINGAR M.M.**

#### *8.1 Leverantörsbetalningar/Löner*

Banken skickar en betalningsspecifikation till kontohavaren med fullständiga uppgifter över de betalningstransaktioner som har genomförts. Redovisningen skickas elektroniskt eller per post och med viss överenskommen periodicitet. På kontoutdraget från banken redovisas uttagen i en klumpsumma per utbetalningsdag. Avgifter avseende betalningar samt återredovisning aviseras i efterhand på separat faktura.

#### *8.2 Insättningsuppgift på papper/internet*

På kontoutdraget från banken redovisas insättningarna i en klumpsumma per inbetalningsdag. Avgifter avseende inbetalningar samt återredovisning aviseras i efterhand på separat faktura. Information om gjorda inbetalningar visas i insättningsuppgift i Internetbanken i slutet av inbetalningsdagen alternativt skickas uppgifterna per post enligt vad banken och kontohavaren kommit överens om.

#### *8.3 Bankgiro Inbetalningar*

På kontoutdraget från banken redovisas insättningarna i en klumpsumma per inbetalningsdag. Avgifter avseende inbetalningar samt återredovisning aviseras i efterhand på separat faktura. Redovisningen via fil från Bankgirot levereras enligt viss överenskommen periodicitet.

#### *8.4 Insättningsuppgift på papper/internet*

På kontoutdraget från banken redovisas insättningarna i en klumpsumma per inbetalningsdag. Avgifter avseende inbetalningar samt återredovisning aviseras i efterhand på separat faktura. Information om gjorda inbetalningar visas i insättningsuppgift i Internetbanken i slutet av inbetalningsdagen alternativt skickas uppgifterna per post enligt vad banken och kontohavaren kommit överens om.

## **9. MEDDELANDE OM EJ GENOMFÖRDA BETALNINGSTRANSAKTIONER**

*Leverantörsbetalningar/Elektroniska löner KI (Bankgirot)/Autogiro*

Icke utförda betalningar aviseras av banken i enlighet med vid var tid gällande rutiner.

## **10. BEGÄRAN OM ÅTERBETALNING I AUTOGIRO**

Om banken tagit emot en begäran om återbetalning med stöd av betaltjänstlagen från en betalare och efter utredning bedömt att betalaren har rätt till återbetalning, är kontohavaren skyldig att omgående ersätta banken med motsvarande belopp som banken återbetalat till betalaren. Om kontohavaren försätts i konkurs, (eller ansökan därom görs), kontohavaren inleder ackordsförhandlingar eller ställer in sina betalningar eller träder i likvidation eller har ansökt därom eller har ansökt om företagsrekonstruktion eller annat liknande förfarande har inletts; innan begäran har behandlats eller i vart fall innan kontohavaren har kompenserat banken, äger banken rätt att kvitta dess fordran mot tillgodohavanden som kontohavaren kan ha hos banken.

## **UPPLYSNINGAR**

### **STATLIG INSÄTTNINGSGARANTI**

Enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti har kontohavaren, om denne i händelse av bankens konkurs inte skulle få ut sina likvida medel inestående på bankkonto hos banken, rätt till särskild ersättning med sammanlagt högst 950 000 kronor. Utöver detta belopp kan kund få ersättning för medel som hänför sig till vissa särskilt angivna händelser, t.ex. försäljning av privatbostad, upphörande av anställning, arv, försäkringsersättning, med högst 5 miljoner kronor. Riksgälden betalar ut ersättningen inom 7 dagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in.

### **INFORMATION OM BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER**

För information om bankens behandling av personuppgifter, vänligen se bankens webbplats eller kontakta ett av bankens kontor.