

Allmänna villkor för Bigbank AS Sverige Filial

(gällande från och med 25.05.2018)

1. ALLMÄNNA REGLER

1.1. Tillämpningen av bankens allmänna villkor

- 1.1.1. Genom de allmänna villkor (senare bankens allmänna villkor) som gäller för BIGBANK AS Sverige filial (senare banken) fastställs grunderna och villkoren för de rättsliga förhållandena mellan banken och alla fysiska personer (senare kund eller kunder).
- 1.1.2. Förutom bankens allmänna villkor följer banken och kunden i sitt inbördes förhållande Sveriges rikets lagar, avtal som ingåtts mellan banken och kunden, bl.a. huvudvillkor (senare avtalets huvudvillkor) och allmänna villkor som tillämpas på avtalet (senare allmänna villkor), bankens priser (senare prisförteckning), god banksed och principerna om skälig uppriktighet.
- 1.1.3. Kunderna kan bekanta sig med bankens allmänna villkor, avtalets allmänna villkor och prisförteckningen på bankens webbplats.
- 1.1.4. Bankens allmänna villkor tillämpas på alla rättsliga förhållanden mellan banken och kunden. När kunden börjar använda bankens tjänster anses han eller hon ha godkänt bankens allmänna villkor.
- 1.1.5. Om bankens allmänna villkor och avtalets allmänna villkor står i strid mot varandra tillämpas avtalets allmänna villkor.
- 1.1.6. Om bankens allmänna villkor, avtalets allmänna villkor eller prisförteckningen och avtalets grundläggande villkor är motstridiga tillämpas avtalets grundläggande villkor.
- 1.1.7. Om bankens allmänna villkor, avtalets allmänna villkor, avtalets huvudvillkor eller prisförteckningens texter på svenska och på andra språk är motstridiga tillämpas den svenska texten.
- 1.1.8. Om ett villkor i bankens allmänna villkor, avtalets allmänna villkor eller villkoren för prissättningen av tjänsterna strider mot tvingande bestämmelser i Sveriges lagstiftning tillämpas på förhållandet mellan banken och kunden i stället för de aktuella villkoren de tvingande bestämmelserna i lagstiftningen så att bankens allmänna villkor eller prisförteckningens övriga villkor förblir i kraft.
- 1.1.9. Banken ingår avtal endast med fysiska personer.

1.2. Ikraftträdandet och ändringar av bankens allmänna villkor, avtalets allmänna villkor och prisförteckningen

- 1.2.1. Bankens allmänna villkor, avtalets allmänna villkor och prisförteckningen sätts i kraft av banken.
- 1.2.2. Huvudvillkoren i det konkreta avtalet sätts i kraft genom kundens och bankens ömsesidiga avtal.
- 1.2.3. Banken har rätt att ensidigt ändra bankens allmänna villkor, de allmänna villkoren i avtalet och prisförteckningen.
- 1.2.4. Banken underrättar sina kunder om ändringar i bankens allmänna villkor, avtalets allmänna villkor och prisförteckningen genom meddelanden som läggs fram på bankens webbplats, per e-post eller på annat sätt minst 15 dagar innan ändringen träder i kraft. Om kunden inte godkänner bankens ändringar i bankens allmänna villkor, avtalets allmänna villkor eller prisförteckningen har han eller hon rätt att säga upp avtalet som ändringarna gäller innan de träder i kraft genom att informera banken på det sätt som fastställs i bankens meddelande och genom att uppfylla alla förpliktelser i anslutning till avtalet. Detta tillämpas också i fall där banken ändrar prisförteckningen genom att lägga till en serviceavgift eller en annan avgift som parterna inte har avtalat om och som inte har fastställts i tidigare prisförteckningar och som kunden inte har kunnat ta i beaktande då han eller hon ingick avtalet.
- 1.2.5. Om banken ändrar bankens allmänna villkor, avtalets allmänna villkor och prisförteckningen ensidigt har banken rätt att ge kunden möjlighet att tillämpa gällande villkor eller gällande prisförteckning på det konkreta avtalet om banken bedömer att det med tanke på ändringarnas innehåll är skäligt möjligt. Banken informerar om den här möjligheten när den delger

ändringen. I det här fallet har kunden inte rätt att ensidigt säga upp ett ändrat avtal förutom om banken inte godkänner kunden begäran om att villkoren ska förbli i kraft. En ansökan med motsvarande innehåll ska lämnas till banken i samma form och inom samma tidsfrist som anmälan om avtalsuppsägning som beskrivs under 1.2.4.

- 1.2.6. Om kunden inte har sagt upp sitt avtalsförhållande i enlighet med bankens allmänna villkor under punkt 1.2.4 eller om kunden inte har lagt fram en ansökan i enlighet med punkt 1.2.5 om tillämpning av tidigare villkor eller en tidigare prisförteckning på avtal som har ingåtts med honom eller henne anses kunden ha godkänt ändringarna och/eller tilläggen och att han eller hon inte har lagt fram krav till banken med anledning av ändringar av bankens allmänna villkor, avtalets allmänna villkor eller av prisförteckningen.
- 1.2.7. I det här skedet tillämpas inte de tidsfrister som bestäms i bankens allmänna villkor under punkt 1.2.4 och 1.2.5 utan kunden underrättas om ändringarna utan iakttagelse av tidsfristerna under punkt 1.2.4. Ordningföljden för ändring av villkor som fastställs här iakttas om:
 - 1.2.7.1. ändringar i bankens allmänna villkor, avtalets allmänna villkor eller prisförteckningen beror på ändringar i lagstiftningen eller på beslut eller bestämmelser av statliga ämbetsverk eller
 - 1.2.7.2. om bankens allmänna villkor eller prisförteckningen eller antalet serviceavgifter som fastställs i prisförteckningen ändras eller om
 - 1.2.7.3. ändringarna inte leder till att kundens rättigheter begränsas i jämförelse med tidigare eller medför ytterligare skyldigheter eller på annat sätt försämrar kundens situation (t.ex. om ändringarna leder till att villkoren blir fördelaktigare för kunden, ändringar i anslutning till utökningen av nya tjänster osv.)

2. IDENTIFIERING AV KUNDEN

2.1. Identifiering

- 2.1.1. Banken har rätt att kräva och kunden eller hans eller hennes representant är skyldig att lägga fram för banken uppgifter och handlingar som godkänns av banken för identifiering av kunden. Banken har rätt att kontrollera de uppgifter och handlingar som lagts fram i identifieringssyfte med alla de lagliga medel som banken förfogar över.
- 2.1.2. Enligt det avtal som ingåtts mellan banken och kunden identifieras en kund eller hans eller hennes representant via BankID som godkänts av banken när kunden ingår avtal, lämnar in ansökningar och begäran, undertecknar nämna handlingar, lämnar meddelanden eller i andra motsvarande fall. En muntlig identifiering av kunden via datakommunikationskanaler genomförs genom kontrollfrågor, som granskas av banken.

2.2. Representation

- 2.2.1. En fysisk person kan genomföra bankåtgärder personligen eller undantagsvis via en representant i fall ett avtal upprättas gällande ett räntekonto och kunden är minderårig samt representeras av en förälder.
- 2.2.2. En fysisk person är skyldig att genomföra åtgärderna personligen, om banken kräver det.
- 2.2.3. Banken är inte skyldig att godkänna en handling som bevisar representationsrättigheten om representationsrätten inte framför tydligt och begripligt.
- 2.2.4. Handlingen som belägger representationsrätten ska vara i en form som godkänns av banken. Banken har rätt att kräva att en handling som belägger representationsrättigheten och som har gjorts utanför banken bekräftas av en notarie. Handlingen som belägger representationsrätten måste innehålla omfattningen av representationsrätten. Banken godkänner inte allmänna fullmakter (fullmakter in blanco).
- 2.2.5. Banken har rätt att kontakta kunden för att inhämta kundens godkännande för en rättshandling som genomförs med stöd av fullmakt, om banken bedömer att detta är nödvändigt för att skydda kundens intressen eller att kontrollera fullmakten på annat sätt. För den tid som kontrollen av fullmakten kräver kan banken stoppa en rättshandling som genomförs via en representant.

- 2.2.6. Kunden är skyldig att underrätta banken om en fullmakt som bestyrks av en notarie återkallas eller ogiltigförklarar, även i det fall att meddelandet som informerar om detta publiceras i officiella register eller officiella kungörelser. Om kunden inte underrättar banken om detta, har banken rätt att betrakta representationsrätten som gällande.

2.3. Krav som berör handlingar

- 2.3.1. Kunden lägger fram handlingarna i original eller kopior av handlingarna, enligt uttrycklig begäran kopior bestyrkta av en notarie.
- 2.3.2. Banken har rätt att utgå ifrån att en handling som kunden lägger fram är äkta, giltig och riktig.
- 2.3.3. Banken har rätt att kräva att utomlands beviljade handlingar auktoriseras eller bestyrks med ett intyg som ersätter auktoriseringen (apostille), om inte annat bestäms i avtal mellan staterna.
- 2.3.4. Banken har rätt att kräva att handlingar på andra språk översätts till svenska eller ett annat språk som godkänns av banken. Översättningen ska utföras av en auktoriserad översättare eller bestyrkas av en notarie. Banken ersätter inte kostnader som uppstår som följd av de här beskrivna åtgärderna.
- 2.3.5. Banken har rätt att framställa kopior av de handlingar som kunden lägger fram eller i mån av möjlighet behålla ett av handlingens ursprungsexemplar. Banken har rätt att låta bli att ge tillbaka handlingar som kunden har visat upp för banken i samband med att han eller hon ansökte om en tjänst (t.ex. ansökan, bankkontoutdrag, fastighetsvärderingar).
- 2.3.6. Om banken misstänker att handlingen inte är äkta har banken rätt att låta bli att genomföra åtgärder och kräva tilläggshandlingar. Banken har likaledes rätt att begära av tredje personer, inklusive statsinstitutioner, information om de handlingar som läggs fram (inkl. handlingar som bevisar person- eller representationsrättigheter) som bekräftar handlingarnas äkthet. Banken har rätt att avbryta rättshandlingar fram till att den får ta del av den här informationen.

2.4. Underteckning

- 2.4.1. Banken godkänner kundens eller hans eller hennes representants egenhändiga underskrift, i fall som baseras på avtal även elektroniskt.
- 2.4.2. Banken har rätt att kräva att underteckningen äger rum i banken, eller, om det inte är möjligt, en underskrift som bestyrks av en notarie.
- 2.4.3. Handlingarna kan med bankens samtycke också undertecknas digitalt.
- 2.4.4. En elektronisk underteckning har samma juridiska påföljder som en egenhändig underteckning.

3. AVTAL OCH Borgen

3.1. Ingående av avtal

- 3.1.1. Bankens och kundens inbördes förhållande bestäms i skriftlig (här och senare avses med skriftlig form personligen eller digitalt undertecknad form) form som tillåter att det kan visas på nytt (t.ex. e-post) eller elektroniskt form, såvida det i lagen inte ställs andra formkrav på avtalet.
- 3.1.2. Förutsättning för att avtalet ska kunna ingås är att banken och kunden har kommit överens om de grundläggande villkoren för avtalet och kunden har godkänt bankens allmänna villkor, avtalets allmänna villkor och prisförteckningen.
- 3.1.3. Banken har rätt att vägra betjäna en person eller ingå avtal med en person eller en juridisk person i anslutning till kunden, särskilt i följande fall:
- 3.1.3.1. personen är påverkad av alkohol eller narkotika eller bankens representant misstänker av annan orsak att kunden inte förstår syftet med sina handlingar eller deras följder.
- 3.1.3.2. personen har avsiktligt eller på grund av grov ovarsamhet lagt fram för banken eller för en juridisk person som ingår i samma konsolideringsgrupp som banken (senare samma grupp som

banken hör till) felaktiga eller bristfälliga uppgifter eller har vägrat att lämna uppgifterna

- 3.1.3.3. en person har inte på begäran lagt fram för banken eller en juridisk person som hör till samma grupp som banken tillräckligt med information eller tillräckliga handlingar för att han eller hennes identitet ska fastställas eller uppgifter om faktiska förmånstagare eller intygat penningmedlens laglighet eller banken har annars anledning att misstänka penningtvätt eller finansiering av terrorism.
- 3.1.3.4. internationella sanktioner tillämpas på personen som förbjuder rättshandlingar med en sådan person
- 3.1.3.5. personen har inte uppfyllt sina skyldigheter gentemot banken eller en juridisk person som hör till samma grupp som banken
- 3.1.3.6. en persons gärningar eller underlåtelser har förorsakat banken eller en juridisk person som hör till samma grupp som banken skada eller risk för faktisk skada
- 3.1.3.7. en person är enligt uppgifter av undersöknings- eller övervakningsinstitutioner som banken har kännedom om engagerad i kriminella organisationer
- 3.1.3.8. handlingar som en person lägger fram för banken visar tecken på att vara förfälskade eller handlingarna motsvarar i övrigt inte de krav som banken ställer.
- 3.1.4. Banken har rätt att vägra ingå ett avtal även på andra grunder, särskilt i fall där en laglig omständighet som t.ex. begränsad funktionsförmåga, motstridiga representationsrätt eller avsaknaden av representationsrätt förhindrar att avtalet ingås.
- 3.1.5. När banken fattar beslut om att vägra ingå ett avtal överväger den varje fall särskilt och fattar sitt beslut med stöd av skälighetsprincipen. Banken är inte skyldig att motivera vägran, förutom då den baseras på Sveriges lagstiftning.
- 3.1.6. Banken har rätt att vidta åtgärder av ett visst slag endast på bankdagar.
- 3.1.7. Bankdagar är kalenderdagar som inte är lördag, söndag, helgdag eller nationell helg.
- 3.1.8. Banken förbehåller sig rätten att besluta om att inträda i avtal eller inte (avtalsfrihet).
- 3.1.9. Banken förbehåller sig rätten att besluta om att inträda i avtal eller inte med en person som inte är folkbokförd i Sverige.

3.2. Bankens krav på säkerhet

- 3.2.1. Banken har rätt att kräva säkerhet av kunden som garanti för behörig uppfyllelse av alla avtalsmässiga förpliktelser. Kunden svarar för alla kostnader i anslutning till säkerheten (inklusive avgifter för ändring och avslutande av säkerheten, kostnader för notarius publicus, serviceavgifter och stämpelskatt).
- 3.2.2. Banken har rätt att kräva säkerhet eller en förhöjning av säkerheten av kunden om villkoren som ligger till grund för kundens och bankens förhållande ändras och ändringen inverkar eller kan inverka på hur kunden kan uppfylla sina förpliktelser på ett behörigt sätt. Sådana ändringar är
- 3.2.2.1. kundens ekonomiska ställning försvagas eller det finns risk för att den ska försvagas
- 3.2.2.2. värdet på en existerande säkerhet sjunker eller det finns risk för att värdet ska sjunka
- 3.2.2.3. övriga omständigheter som inverkar eller kan inverka på hur förpliktelserna uppfylls behörigt.
- 3.2.3. Banken har rätt att på ansökan av kunden återlämna en säkerhet delvis eller ersätta den om värdet på kundens säkerhet överstiger bankens krav.

4. BANKSEKRETESS OCH HANtering AV KUNDERS PERSONUPPGIFTER

4.1. Bevarandet av banksekretessen

- 4.1.1. Banken är skyldig att sekretessbelägga alla uppgifter som enligt lag behandlas som banksekretess.
- 4.1.2. De allmänna villkoren för behandling av personuppgifter (t.ex. sammansättningen, ändamålen och utlämnandet av uppgifterna, villkoren för kundernas samtycke till behandling av deras uppgifter) ska anges principerna för behandling av kunddata.
- 4.1.3. Principerna för behandling av kunddata utgör en väsentlig del av bankens allmänna villkor <https://www.bigbank.se/principer-for-behandling-av-kunddata/>

5. INFORMATIONsutbyte

5.1. Information som förmedlas av banken

- 5.1.1. Banken förmedlar kunden information på sin webbplats och via massmedierna. Banken informerar sina kontaktuppgifter och ändringar i dem på sin webbplats www.bigbank.se. Vid behov förmedlar banken kungörelser om rättsförhållanden till kunden via nätbanken, webbplatsen, eller andra datakommunikationskanaler (t.ex. epost).
- 5.1.2. Om det inte anges annat i delgivningen är uppgifter som banken förmedlar inte avsedda att betraktas som ett erbjudande av banken eller som råd för en rättshandling.
- 5.1.3. Personliga kungörelser som banken skickar till kunden eller av kunden befullmäktigade personer till den adress eller det nummer som banken har, anses ha tagits emot när så lång tid har gått sedan försändelsen som det vanligtvis behövs för att information ska nå fram via motsvarande kanal om inte en annan tid anges i bankens allmänna villkor eller i de grundläggande villkoren.

5.2. Information som förmedlas av kunden

- 5.2.1. Kunden förmedlar information till banken i skriftlig form, gäller ej ängerrätt, som kan verifieras på nytt (t.ex., e-post) eller på ett annat överenskommet sätt.
- 5.2.2. Om kunden inte har fått den information av banken som kan förutsättas eller som det har överenskommit om, ska kunden omedelbart underrätta banken om det då den tid inom vilken man skäligen hade kunnat förvänta sig att informationen hade nått fram har löpt ut.
- 5.2.3. Kunden är skyldig att genast kontrollera att informationen som han eller hon får av banken är riktig och genast framföra en protest när han eller hon upptäcker inexaktheter.
- 5.2.4. Kunden är skyldig att genast informera banken om alla omständigheter som inverkar eller kan inverka på hur skyldigheterna mellan kunden och banken uppfylls, bl.a. om identitetsbevis eller andra identifieringsverktyg försvinner, stjäls eller på annat sätt försvinner mot kundens vilja.
- 5.2.5. Kunden är skyldig att informera banken omedelbart skriftligt eller på ett annat på förhand överenskommet sätt om uppgifterna i avtalet som ingåtts med banken eller i handlingar som lagts fram för banken ändras, som t.ex. namn, adress, telefonnummer, e-postadress, skatterättslig hemvist och uppgifterna om representanter, likaså om ett förfarande med väsentliga rättsliga konsekvenser har inletts mot kunden (t.ex. stämningsansökan, inlett verkställande- eller konkursförfarande.). Av handlingar som ligger till grund för ändringarna har banken rätt att kräva originaldokument eller kopior bestyrkta av notarie av kunden.
- 5.2.6. Skyldigheten att ge uppgifter gäller även då uppgifter som avses under 5.2.4 och 5.2.5 har registrerats i offentliga register eller publikationer eller har publicerats i massmedierna.
- 5.2.7. Meddelanden, inklusive ansökningar och övriga handlingar som kunden har skickat till banken anses ha mottagits av banken, när det har gått så lång tid sedan informationen skickades till banken som det vanligtvis behövs för att en sådan information i den kommunikationsform som är avsedd för det slag av information ska nå fram, om inte en annan tid bestäms i bankens allmänna villkor eller i huvudvillkoren.
- 5.2.8. Kunden ansvarar för att delgivningsskyldigheten uppfylls och för att de uppgifter som ges banken är riktiga.
- 5.2.9. Om kunden inte uppfyller sin delgivningsplikt utgår banken ifrån att de uppgifter som den har är riktiga och banken ansvarar inte gentemot kunden/tredje parter för skador som försummelsen att iaktta delgivningsplikten leder till.
- 5.2.10. Kunden är skyldig att ersätta skador som åsamkats banken av att felaktiga uppgifter har getts eller för att ändringar inte har delgivits eller inte har delgivits på det sätt som förutsätts.

6. RÄNTOR OCH SERVICEAVGIFTER

6.1. Räntor

- 6.1.1. Kunden betalar banken ränta för användningen av bankens tillgångar i enlighet med avtalsvillkoren för den summa som fastställts i avtalet. Den ränta som banken ska betala kunden betalas i enlighet med villkoren i avtalet.
- 6.1.2. Banken räknar ut räntan i enlighet med serviceprisförteckningen eller avtalet.
- 6.1.3. Banken har rätt att ensidigt ändra på räntesatsen eller beräkningsgrunderna. Om räntan och beräkningsgrunderna har bestämts i avtalet kan räntan ändras med ett avtal mellan parterna, förutom om andra bestämmelser ingår i avtalet.
- 6.1.4. Om inkomstskatt enligt lag ska betalas på räntan innehåller banken den lagenliga inkomstskatten av räntesumman som ska betalas.

6.2. Serviceavgifter

- 6.2.1. Banken har rätt att fakturera de arvoden för sina tjänster som bestäms i prisförteckningen och/eller i avtalet och kunden är skyldig att betala avgiften.
- 6.2.2. Förutom de kostnader som har överenskommit i prisförteckningen och i avtalet betalar kunden bankens kostnader i anslutning till åtgärder som vidtagits med tanke på kundens intressen (t.ex. kommunikationskostnader, notariearvoden osv.) och kostnader i anslutning till rättsliga förhållanden (t.ex. kostnader som gäller ställandet av säkerhet, försäljning, avlägsnande, försäkrans och indrivning). Kunden är skyldig att ersätta kostnaderna till banken första gången som banken lägger fram ett krav på kostnaderna.
- 6.2.3. Kunden svarar för servicekostnader som inte anges i prisförteckningen till ett belopp som motsvarar bankens faktiska utgifter.
- 6.2.4. Om en ny valuta som ersätter den valuta som utgjort valutan i bankförhållandet tas i bruk har banken rätt att ensidigt ändra valutan i bankförhållandet och ändra materiella förbindelser till den valuta som träder i kraft utgående från Europeiska centralbankens officiella kurs.

6.3. Avdrag och förhandsinnehållning

- 6.3.1. Om banken enligt Sveriges lagstiftning eller ett med kunden ingått avtal är skyldig att av de medel som är avsedda att betalas till kunden betala skatter eller andra tvingande avgifter till staten, lokala självstyrelseorgan eller andra institutioner eller personer, betalar banken det belopp till kunden som kvarstår efter att nämnda skatter eller andra tvingande avgifter har avdragits.
- 6.3.2. Banken har rätt att kvittera förfallna skyldigheter mot de belopp som ska betalas till kunden utan kundens tillstånd, om inte annat föreskrivs i lagen.
- 6.4. Bankens återbetalning
- 6.4.1. För stora belopp som betalats till banken för betalning av skyldigheter utgående från avtal eller i andra fall utan grund återbetalas på skriftlig ansökan av den person som har utfört den omotiverade betalningen inom 7 dagar efter att banken har tagit emot ansökan.
- 6.4.2. Om kunden har utfört en felaktig girering eller angett ett bristfälligt referensnummer eller bristfälliga uppgifter om mottagaren och betalningen av den här anledningen har registrerats som betalning av en annan persons avtalsskyldighet eller som en förmån för ett annat av kundens avtal är kunden skyldig att utan dröjsmål informera banken om detta. Banken har rätt att vägra om att klassificera betalningen, om det har gått mer än tre dagar sedan beloppet anlände till banken.

7. STÄNGING OCH KONFISKERING

7.1. Stängning

- 7.1.1. Stängning är en åtgärd som resulterar i att kundens rätt att genomföra bankåtgärder eller andra åtgärder delvis eller helt avslutas på bankens eller kundens initiativ (här ingår användningen av materiella rättigheter).
- 7.1.2. Kunden är skyldig att avge ordern om stängning skriftligen till banken på sätt som kunden och banken kommer överens om.

- 7.1.3. Vid en muntlig order om stängning har banken rätt att ställa den som ger ordern om stängning frågor som berör den kund som anhåller om stängning utgående från information som banken har för att sålunda kunna förvissa sig om personens identitet. Om misstankar om personens identitet väcks har banken rätt att lämna tjänsten ostängd. I sådana fall ansvarar banken inte för skador som kan uppstå för att tjänsten inte stängs.
- 7.1.4. Banken har rätt att stänga användningen av tjänsten ensidigt, särskilt om banken misstänker kunden för penningtvätt eller finansiering av terrorism, kunden har brutit mot sina förpliktelser gentemot banken, banken har fått motstridiga uppgifter om personerna som innehar representationsrätt eller om det har lagts fram handlingar för banken som den misstänker att är förfalskade.
- 7.1.5. Banken avbryter stängningen av tjänsten när omständigheterna som ledde till stängningen har avlägsnats. Banken ansvarar inte för skador som uppkommer på grund av stängningen.

7.2. Konfiskering

- 7.2.1. Banken konfiskerar materiella rättigheter som tillhör kunden och banken innehar på begäran av tredje parter endast i sådana fall och på ett sådant som bestäms i lag (t.ex. på begäran av behörig person vid utmätning).
- 7.2.2. Banken friger materiella rättigheter som tillhör kunden och som banken innehar från beslagtagande utgående från ett konfiskeringsbeslut, ett beslut av den person eller den institution som har gett bestämmelsen eller anvisningen eller ett domstolsbeslut med motsvarande innehåll.

8. UPPHÄVNING AV AVTAL

- 8.1. Banken har undantagsvis rätt att häva ett avtal ensidigt utan att informera på förhand om kunden väsentligt bryter mot avtalsvillkoren.
- 8.2. Det är fråga om en betydande överträdelse mot avtalsvillkoren när
- 8.2.1. kunden eller en person i anslutning till honom eller henne bryter mot en skyldighet vars noggranna efterlevnad är förutsättning för bevarandet av bankens intressen i fortsättningen av avtalsuppfyllelsen. Hit hör bl.a.
- 8.2.1.1. angivelse av rätta och fullständiga uppgifter som överensstämmer med verkligheten vid kontroll av identiteten och framläggning av handlingar som grund för kontrollen av uppgifter som ligger till grund för konstaterandet av identiteten
- 8.2.1.2. banken informeras om ändringar, om uppgifter i de handlingar som läggs fram för banken eller som ingår i avtal som ingåtts med banken ändras
- 8.2.1.3. framläggande av uppgifter som överensstämmer med verkligheten i fråga om den egna ekonomiska situationen, om den här informationen är av väsentlig betydelse för banken då den fattar beslut om kredit, godkänner borgen eller i anslutning till andra åtgärder.
- 8.2.1.4. banken informeras om en försämring av den ekonomiska situationen eller andra omständigheter som kan leda till att skyldigheterna gentemot banken inte kan uppfyllas på det sätt som krävs.
- 8.2.2. kunden eller en person i anslutning till kunden lägger inte fram uppgifter och handlingar som bevisar affärsverksamhetens laglighet eller lagligheten av det penningbelopp eller annan egendom som använts för en åtgärd trots att banken kräver det, använder bulvaner för genomförandet av rättsliga handlingar eller om banken av annan orsak misstänker kunden eller en person i anslutning till kunden för penningtvätt eller finansiering av terrorism.
- 8.2.3. kunden bryter mot en skyldighet i anslutning till ett avtal som han eller hon har ingått med banken eller en juridisk person som hör till samma grupp som banken, av vilken anledning banken har rätt att anta att kunden inte heller i framtiden kommer att uppfylla sina förpliktelser i enlighet med

bestämmelserna (t.ex. om kunden ständigt dröjer med att uppfylla sina skyldigheter)

- 8.2.4. det är bankens begründade uppfattning att omständigheter som banken fått kännedom om kan hindra kunden från att uppfylla sina förpliktelser i enlighet med kraven eller att dessa inverkar skadligt på kundens affärsverksamhet eller ekonomiska situation (t.ex. om det har inletts ett konkurs- eller likvidationsförfarande mot kunden).
- 8.2.5. kunden genom sin egen verksamhet eller försummelse avsiktligt eller med grov ovarsamhet har medfört banken eller en juridisk person som hör till samma grupp som banken skada eller risk för verklig skada.
- 8.3. Banken har rätt att häva ett avtal utan förhandsanmälan även då kunden återkallat sitt tillstånd för hantering av personuppgifter som han eller hon har gett banken och det inte är möjligt att uppfylla avtalet utan hantering av personuppgifterna.
- 8.4. Innan avtalet upphävs tar banken alla omständigheterna i anslutning till frågan i beaktande och fattar sitt beslut utgående från principen om skälighet.

9. BANKENS RÄTTIGHETER FÖR ATT FÖRHINDRA PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM

- 9.1. Banken tillämpar både svenska och internationella åtgärder för att förebygga penningtvätt, finansiering av terrorism och skatteflykt samt åtgärder för att tillämpa internationella sanktioner. Därför måste banken ha en överblick över sina kunder, de personer som är närstående till dem, och även deras verksamhet och ursprunget av kundens tillgångar ("Känn din kund-principen").
- 9.2. På basis av Känn din kund-principen har banken en rätt och skyldighet att:
- 9.2.1. då avtalet ingås eller medan det uppfylls begära tilläggsuppgifter av kunden om hans eller hennes affärsverksamhet – av svaren ska framgå exakt vilken bransch företaget arbetar inom, vilka som är de huvudsakliga avtalspartnerna, omsättningen, vilken andel av affärsverksamheten som bedrivs med kontanta medel och utan kontanta medel, affärsaffärstransaktionernas andel och frekvens osv.
- 9.2.2. begära tilläggsinformation av kunden för att utreda ursprunget till det penningbelopp eller annan egendom som används för åtgärden och att få de verifierat av kunden som ligger till grund för åtgärden (t.ex. försäljningsavtal, forsedlar, tulldokument, fakturor osv.) och/eller få uppgifter om den andra parten eller andra personer i anslutning till aktiviteten.
- 9.2.3. vägra att genomföra åtgärden eller återbetala betalda medel till avsändaren om kunden inte lägger fram handlingar som bevisar lagligheten hos pengarna eller annan egendom som används i samband med transaktionen trots att banken kräver det
- 9.2.4. regelbundet kontrollera riktigheten hos de uppgifter som ligger till grund för kundens identitet och kräva att kunden lägger fram handlingar i anslutning till den.
- 9.3. Rättigheterna som nämns under punkt 9.2 hindrar inte banken att utöva andra rättigheter för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism.

10. ANSVAR

- 10.1. Banken och kunden uppfyller sina skyldigheter i enlighet med avtalet, uppriktigt och omsorgsfullt och beaktar de seder och bruk som har utvecklats mellan parterna.
- 10.2. Parterna bär ansvaret om skyldigheterna avsiktligt inte uppfylls eller om de uppfylls på ett sätt som är oförenligt med avtalet.
- 10.3. Parterna ansvarar inte för brott mot skyldigheterna om orsaken är ett oöverkomligt hinder. Som force majeure betraktas förhållanden som den förpliktade parten inte kan påverka, bl.a. om en tredje part gör sig skyldig till en olaglig störning av partens verksamhet (t.ex. bombhot, bankrån eller liknande) liksom övriga händelser som parterna inte kan kontrollera (t.ex.

- strejk, moratorium, elavbrott, defekta datakommunikationslinjer, allmän adb-störning, åtgärder av statsmaktsorgan osv.).
- 10.4. Banken ansvarar inte för tjänster som tredje part erbjuder genom banken eller för uppgifter eller indirekta skador som åsamkas kunden (t.ex. uteblivna inkomster etc.).
 - 10.5. Banken ansvarar inte för skador som beror på ändringar i valuta- och värdepapperskurser eller andra investeringsrisker.
 - 10.6. Banken ansvarar inte för skador som har orsakats av att banken inte varit medveten om att en fysisk person saknar rättsförmåga eller rättslig handlingsförmåga.
 - 10.7. Banken ansvarar för skador som beror på dess avsiktliga eller grova ovarsamhet.
 - 10.8. Kunden ansvarar för att delgivningsskyldigheten uppfylls och för att de uppgifter som ges banken är riktiga.
 - 10.9. Om kunden inte iakttar delgivningsskyldigheten utgår banken ifrån att de uppgifter som den har är riktiga och är inte ansvarig för skador som av den här anledningen åsamkas kunden och/eller tredje parter.
 - 10.10. Kunden är skyldig att ersätta skador som åsamkats banken av att felaktiga uppgifter har getts eller för att ändringar inte har delgivits eller inte har delgivits på det sätt som förutsätts.

11. LÖSNING AV MENINGSSKILJAKTIGHETER

- 11.1. Strävan är att tvister mellan banken och kunden löses genom förhandlingar.
- 11.2. I en konfliktsituation lägger kunden skriftligt i en form som kan verifieras senare fram ett klagomål (reklamation), i vilken kunden ska hänvisa till fakta och handlingar som klagomålet baseras på. Om kunden i klagomålet hänvisar till en handling som banken inte har fri tillgång till ska handlingen bifogas klagomålet. Klagan ska läggas fram för banken så snabbt som möjligt, med beaktande av vad som bestäms under 5.2 i bankens allmänna villkor, emellertid senast inom 30 dagar efter att kunden har blivit underrättad om de fakta som klagomålet gäller. Om kunden inte lämnar in ett klagomål inom den utsatta tiden anses det att kunden inte har informerat banken inom skälig tid och banken är inte skyldig att utreda kundens klagomål, om inte annat föreskrivs i lagen.
- 11.3. Banken undersöker klagomålet och bankens beslut kungörs inom den tid och på det sätt och de villkor som anges i avtalet.
- 11.4. Om parterna inte når överensstämelse avgörs tvisten i domstol på bankens hemort, om inte annat förskrivs i lagen eller i avtalet.
- 11.5. På det rättsliga förhållandet mellan banken och kunden tillämpas Sveriges lag, såvida banken och kunden inte har kommit överens om annat.