

# FOREX BANK AB:S ALLMÄNNA VILLKOR FÖR BETAL TJÄNSTER – PRIVAT

## 1. INLEDNING

Dessa Allmänna villkor gäller för privatpersoner som är Kunder i Banken. De Allmänna villkoren gäller för Betaltjänster och godkänns i samband med att Kund ansöker om specifik Betaltjänst. Utöver Allmänna villkor gäller mellan Banken och Kunden, i tillämpliga fall, Produktvillkor, villkor i specifika användarinstruktioner samt Prislista.

## 2. DEFINITIONER

### Allmänna villkor:

Bankens Allmänna villkor för samtliga Betaltjänster och enstaka Betalningstransaktioner som även utförs av Bankens ombud.

### Avtal:

Kundens ansökan angående en specifik Betaltjänst tillsammans med dessa Allmänna villkor och Produktvillkoren för den Betaltjänsten.

### Autogiro:

En Betaltjänst för debitering av en Betalares Betalkonto, där initiativet till en Betalningstransaktion tas av Betalningsmottagaren på grundval av Betalarens medgivande till mottagaren eller en Betaltjänstleverantör.

### Banken:

FOREX Bank AB i enlighet med punkt 3.

### Bankens ombud:

Ett ombud för Banken som tillhandahåller vissa av Bankens Betaltjänster. Kontaktppgifter för Bankens ombud framgår från det kvitto Kunden får med sig efter att en enstaka Betalningstransaktion genomförs.

### Bankdag:

En dag när medverkande Betaltjänstleverantörer har öppet för verksamhet i den utsträckning som krävs för genomförande av en specifik Betalningstransaktion.

### Betalare:

En person som är betalkontoinnehavare och som godkänner en Betalningsorder från detta Betalkonto eller, om det inte finns något Betalkonto, en person som lämnar och godkänner Betalningsorder.

### Betalkonto:

Ett konto som innehåller en eller flera Kunders namn och som är avsett för genomförande av Betalningstransaktioner. För närvarande Sparkonto och Privatkonto.

### Betalningsinstrument:

Ett kontokort eller något annat personligt instrument eller personlig rutin som används för att initiera en Betalningsorder.

### Betalningsmottagare:

En person som är den avsedda mottagaren av medel vid en Betalningstransaktion.

### Betalningsorder:

Varje instruktion som en Betalare eller Betalningsmottagare ger sin Betaltjänstleverantör om att en Betalningstransaktion ska genomföras.

### Betalningstransaktion:

Insättning, uttag eller överföring av medel som initieras av Betalaren eller Betalningsmottagaren.

### Betaltjänster:

- tjänster som gör det möjligt att sätta in och ta ut kontanter på ett Betalkonto samt de transaktioner som krävs för förvaltning av kontot,
- genomförande av Betalningstransaktioner, inklusive överföring av medel som även kan täckas av ett kreditutrymme, genom:
  - Autogiro,
  - kontokort eller andra Betalningsinstrument, eller
  - kontobaserade betalningar,
- utfärdande av kort eller andra Betalningsinstrument
- hantering av inlösen av transaktionsbelopp där ett Betalningsinstrument har använts
- penningöverföring, eller
- genomförande av Betalningstransaktioner där:
  - Betalaren godkänner transaktionen med någon form av utrustning för telekommunikation, digital teknik eller informationsteknik, och
  - betalningen sker till systemoperatören, som endast fungerar som mellanhand mellan betaltjänstanvändaren och leverantören av varorna och tjänsterna.

### Betaltjänstleverantör:

En person som tillhandahåller Betaltjänster.

### FOREX Privat:

Bankens produktpaket där Privatkonto, Bankkort samt Internet-, mobil- och telefonbank ingår. Produktpaketet kan i framtiden komma att förändras genom tillförande av ytterligare produkter och tjänster.

### Kontoutdrag:

Utdrag och information angående alla Betalningstransaktioner som Kund gjort under den period som anges på Kontoutdraget.

### Kund:

Konsument som antingen har ingått Avtal med Banken eller utför en enstaka Betalningstransaktion hos Banken eller hos Bankens ombud.

### Prislista:

Bankens vid var tidpunkt gällande Prislista som finns på Bankens hemsida och i Bankens butiker.

### Produktvillkor:

Vid var tid gällande villkor för en specifik Betaltjänst.

### Reklamation:

Reklamation görs av Kunden om denne fått kännedom om icke godkända eller felaktigt utförda Betalningstransaktioner genom att underrätta Banken till den adress som nämns i punkt 3 nedan.

### Unik identifikationskod:

En kombination av bokstäver, siffror eller symboler som tillhandahålls av Betaltjänstleverantören, och som betaltjänstanvändaren ska uppge för att otvetydigt identifiera en annan betaltjänstanvändare eller dennes Betalkonto.

## 3. UPPGIFTER OM BANKEN OCH TILLSYNSMYNDIGHET

Med Banken avses i detta Avtal:

FOREX Bank Aktiebolag  
Organisationsnummer: 516406-0104  
Postadress och besöksadress:  
Kornhamnstorg 4, 111 27 Stockholm  
Telefonnummer: + 46 (0)8-587 607 00 (växel)  
+46 (0)771-22 22 21 (kundservice)  
E-postadress: info@forex.se  
Hemsida: www.forex.se  
Bankens säte är Stockholm.

FOREX Bank är ett bankaktiebolag och har tillstånd att driva bankrörelse vilket bl.a. innefattar rätt att tillhandahålla Betaltjänster. Banken står under tillsyn av:

Finansinspektionen  
Postadress: Box 7821, 103 97 Stockholm  
Telefonnummer: + 46 (0)8-787 80 00  
E-postadress: finansinspektionen@fi.se  
Hemsida: www.fi.se

Avseende distansavtal är även Konsumentverket tillsynsmyndighet. Ytterligare information om Banken, dess verksamhet samt produkter och tjänster finns att tillgå på hemsidan, i Bankens butiker samt via Bankens kundservice per telefon.

## 4. MEDDELANDEN OCH SPRÅK

För avtalsförhållandet och kommunikationen mellan Kunden och Banken används svenska språket.

Banken uppdaterar uppgifter från officiella register. Kund ska vid följande tillfällen omedelbart underrätta Banken:

- om Kund har utlandsadress eller skyddad adress och en adressändring sker
- om Kund byter skatterättslig hemvist; och
- vid namnändring.

Om Kunden har skatterättslig hemvist utanför Sverige ska Kunden meddela Banken sitt utländska skatteregistreringsnummer.

Meddelanden från Banken till Kunden lämnas skriftligen. Om Kunden har tillgång till Internetbank hos Banken kan informationen lämnas via Internetbanken. I annat fall eller om Kunden särskilt begär det, skickas meddelanden istället per post. Banken kan även meddela Kunden genom annonsering i dagspress. Banken har rätt att ta ut en administrativ avgift enligt Prislista vid det fall att Kund begär ytterligare information än vad som stadgas i lagen om betaltjänster. Banken förbehåller sig rätten att utan föregående meddelande till Kunden omedelbart få införa säkerhetsförändringar. Kunden har inte rätt till ersättning för eventuell skada vid nämnd åtgärd.

Om Banken har sänt meddelande till Kunden i rekommenderat brev eller vanligt brev till den adress som är angiven på ansökan eller på annat sätt är känd för Banken ska meddelandet anses ha kommit Kunden tillhanda senast på den sjunde dagen efter att det avsänts. Meddelanden som sänts med hjälp av fax, internet eller annan elektronisk kommunikation till angiven elektronisk adress eller telefonnummer, ska anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet.

Banken äger rätt att spela in eller på annat sätt dokumentera Kundens kommunikation med Banken.

## 5. KUNDENS ANSVAR I ANKNYTNING TILL BETALTJÄNSTERNA

Kunden ansvarar för att följa Bankens vid var tid gällande villkor och tillämplig lagstiftning samt de specifika anvisningar som ges i samband med specifik Betaltjänst.

För att en Betalningsorder ska genomföras krävs att Kunden lämnar information i Betalningsordern enligt Produktvillkoren

eller de anvisningar som Banken lämnar till Kunden i samband med att Betalningsorden lämnas.

Generellt gäller dock att Kunden alltid måste lämna uppgift om Betalningsmottagarens bankkontonummer, gironummer eller annan motsvarande information liksom information som gör det möjligt för Betalningsmottagaren att identifiera Betalningstransaktionen.

## 6. GODKÄNNANDE AV EN BETALNINGSTRANSAKTION

Ett godkännande till att genomföra en Betalningstransaktion till eller från kontot via Bankens butiker ska lämnas skriftligt på särskild blankett eller på annat sätt som Banken och Kunden kommer överens om. Kunden ska, innan Banken är skyldig att utföra Betalningstransaktionen, styrka sin identitet.

Godkännande till Betalningstransaktioner som sker på annat sätt, ska godkännas på det sätt som framgår av Produktvillkoren beträffande den Betaltjänst via vilken Betalningsordern lämnas, eller av andra anvisningar som Banken lämnar i samband med att Betaltjänsten utförs.

## 7. ÅTERKALLELSE AV BETALNINGSTRANSAKTION

Sedan Banken skriftligt har kvitterat mottagande av Betalningsorder via Bankens butiker har Kunden inte rätt att återkalla den Betalningsorder som avsåg den Betalningstransaktionen. En Betalningstransaktion som sker på annat sätt, får återkallas på det sätt som framgår av Produktvillkoren beträffande den Betaltjänst via vilken Betalningsordern lämnas, eller av andra anvisningar som Banken lämnar i samband med att Betaltjänsten utförs.

Kunden får återkalla en Betalningsorder som avser en betalning via Autogiro genom att kontakta Banken senast kl. 15.00 på Bankdagen före förfallodagen. För betalning via Autogiro får återkallelse även ske genom att kontakta Betalningsmottagaren senast två Bankdagar före förfallodagen. Om Kunden vill att samtliga framtida betalningar till en Betalningsmottagare ska stoppas, måste Kunden återkalla medgivandet i sin helhet.

## 8. TIDPUNKTEN FÖR MOTTAGANDE AV EN BETALNINGSORDER, MAXIMAL GENOMFÖRANDETID OCH BRYTTIDPUNKT

Banken ska, när Kunden lämnar en Betalningsorder till eller från kontot via Bankens butiker, anses ha tagit emot Betalningsordern när Banken har mottagit godkännande, enligt punkt 6 eller vid den senare tidpunkt som Banken informerar om när godkännandet lämnas till Banken.

Vid vilken tidpunkt Banken ska anses ha tagit emot en Betalningsorder vid Betalningstransaktioner som sker på annat sätt, framgår av Produktvillkoren för den tjänst via vilken Betalningsordern lämnas, eller av andra anvisningar som Banken lämnar i samband med att Betaltjänsten utförs.

Om tidpunkten för mottagande inte är en Bankdag för Banken ska Betalningsordern anses ha tagits emot under nästföljande Bankdag.

Om inte annat stadgas i Produktvillkoren använder sig Banken av en bryttidpunkt vid kl. 16.30 varje Bankdag vilket innebär att en Betalningsorder som tas emot från Kunden efter bryttidpunkten anses ha tagits emot nästföljande Bankdag.

Den maximala genomförandetiden för en Betalningsorder som Banken mottagit enligt ovan är följande:

- mellan konton i Banken: medlen når det mottagande kontot under samma dag.
- till konto i annan bank i Sverige: medlen når Betalningsmottagarens Betaltjänstleverantörs konto nästkommande Bankdag.
- eller enligt anvisningar som framgår från Produktvillkoren eller vad som särskilt avtalats om med Kunden.

De maximala genomförandetiderna får dock förlängas med ytterligare en Bankdag om Kunden initierat Betalningstransaktionen på papper.

## 9. ÅTERBETALNING AV BETALNINGSTRANSAKTIONER SOM INITIERAS AV ELLER VIA EN BETALNINGSMOTTAGARE

Kunden har rätt till återbetalning från Banken av en redan godkänd och genomförd Betalningstransaktion som initieras av eller via Betalningsmottagaren om följande två krav samtidigt uppfylls:

- Betalningstransaktionens exakta belopp inte angavs i samband med godkännandet av Betalningstransaktionen och
- Betalningstransaktionens belopp överstiger det belopp Kunden rimligen kunde ha förväntat sig med hänsyn till sitt tidigare utgiftsmönster, villkoren i Avtalet och andra relevanta omständigheter.

På Bankens begäran ska Kunden visa att förutsättningarna för återbetalning är uppfyllda. Rätt till återbetalning föreligger dock inte om skillnaden avseende beloppet beror på att valutaväxlingskurs och den referensväxelkurs som parterna tidigare avtalat om använts.

Kunden har dock inte rätt till denna återbetalning om Kunden gett sitt godkännande till att en Betalningstransaktion genomförs direkt till Banken och Banken eller Betalningsmottagaren,

