

ALLMÄNNA VILLKOR FÖRETAGSTJÄNSTER M.M. 2010-08-01

Generella bestämmelser

1. ALLMÄNT

Tjänsterna i dessa allmänna villkor tillhandahålls av Sparbanken Syd "banken", org.nr. 548000-7425, Box 252, 271 25 YSTAD, tfn 0411-82 20 00, webbplats: www.sparbankensyd.se, e-mail: info@sparbankensyd.se. Styrelsens säte är Ystad. Sparbanken Syd är en sparbank och har tillstånd att bedriva bankrörelse, vilket bl.a. innefattar rätt att tillhandahålla banktjänster. Banken står under Finansinspektionens tillsyn.

Avseende tjänsterna Leverantörsbetalningar, Bankgiro Direkt inklusive Skattegiro via Direktsändning, Löner KI (BGC), Skattefullmakt, Autogiro Företag, Autogiro Privat, Bankgiro Inbetalningar, Inbetalningsservice OCR och Insättningsuppgift på papper/via internet samarbetar banken med Bankgirocentralen BGC AB (BGC), 105 19 Stockholm, 08-725 60 00, webbplats: www.bgc.se. BGC står under Finansinspektionens tillsyn.

Avseende tjänsterna Leverantörsbetalningar, Autogiro Företag, Autogiro Privat, Bankgiro Inbetalningar och Inbetalningsservice OCR samarbetar banken även med Cerdo Bankpartner AB (Cerdo), Box 663, 251 06 Helsingborg, tfn 042-444 60 00, webbplats: www.cerdo.se.

Avseende tjänsten Bankgiro Direkt inklusive Skattegiro via Direktsändning samarbetar banken även med BancTec AB (Privatgirot), 105 19 Stockholm, tfn 08-725 78 00, webbplats: www.privatgirot.se. Privatgirot står under Finansinspektionens tillsyn.

Avseende tjänsten Girokonto samarbetar banken med Nordea Bank AB (publ) (Nordea), 105 71 Stockholm, 08-614 70 00, webbplats: www.plusgirot.se. Nordea står under Finansinspektionens tillsyn.

2. DEFINITIONER

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

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.
Betalningsdag	Den dag som kontohavaren eller - i de fallen betalningstransaktion initieras av en betalningsmottagare denne - anger att en viss betalningstransaktion ska genomföras.
Betalningsinstrument	Giroblankett, sändningsnyckel eller annat personligt instrument eller annan personlig rutin som används för att initiera en betalningsorder.
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 initieras av betalaren eller betalningsmottagaren.
Betalningstjänster	Tjänster som gör det möjligt att sätta in och ta ut kontanter på konto samt de transaktioner som krävs för förvaltning av

kontot, genomförande av betalningstransaktioner genom bl. a. autogiro, olika betalningsinstrument, kontobaserade betalningar eller penningöverföring.

Bryttidpunkt Den tidpunkt som banken har fastställt efter vilka medel eller betalningsorder ska anses mottagna nästföljande bankdag.

Kalenderdag Varje dag under ett kalenderår.

Kontohavare Den för vilken kontot förs.

Ovanstående definitioner gäller såvitt inte annat anges även beträffande särskilda bestämmelser eller avtal för viss tjänst.

3. PRIORITETSORDNING MELLAN AVTALS-VILLKOR M.M.

Dessa allmänna villkor gäller för de betalnings- och informationstjänster som med stöd av detta avtal ansluts till konto i banken. Särskilda bestämmelser har företräde framför generella bestämmelser.

För kontot och vid var tid anslutna tjänster gäller dessutom Allmänna villkor inlåning m.m. Företag 2010-08-01, som utöver bestämmelser avseende kontot innehåller vissa grundläggande bestämmelser avseende betalningstransaktioner till och från kontot, t.ex. vad gäller genomförandetid, växlingskurser och bankens ansvar vid genomförandet.

I den mån dessa allmänna villkor innehåller bestämmelser som är oförenliga med de särskilda bestämmelser eller avtal som gäller för viss tjänst, ska de särskilda bestämmelserna eller avtalet för den specifika tjänsten ha företräde.

4. AVGIFTER OCH KOSTNADER

Avgifter m.m. för de tjänster som ansluts till konto i banken utgår enligt bankens vid var tid gällande prislista och anges i avtalet. 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 eller Kundcenter Företag.

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 skäligen grund för att banken inte har genomfört betalningstransaktionen, äger banken ta ut en avgift för aviseringen enligt vid var tid gällande prislista.

Om betalningsuppdrag till följd av myndighets åtgärd eller annan oförutsedd omständighet medför extra kostnad, har banken rätt till ersättning för detta av kontohavaren.

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.

5. ALLMÄNT OM TJÄNSTER SOM ANSLUTS TILL KONTO

Kontohavaren är skyldig att följa dessa villkor samt de anvisningar och användarmanualer för utnyttjandet av respektive tjänst som banken och bankens samarbetspartners/underleverantörer vid var tid meddelar.

Specifikationer, program, register och liknande som används eller utvecklas av banken eller bankens samarbetspartners/underleverantör, är bankens respektive samarbetspartners/underleverantörens egendom och får inte spridas vidare eller kopieras. Säkerhetsutrustning som

tillhandahålls kontohavaren enligt detta avtal är bankens, samarbetspartners/underleverantörens egendom.

Rätten att utnyttja viss tjänst gäller tills vidare och upphör automatiskt med omedelbar verkan om

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

Om rätten att utnyttja tjänst upphör, ska kontohavaren utan anmodan omedelbart återlämna giroblanketter och andra motsvarande handlingar.

Kontohavare ansvarar gentemot banken, övriga kreditinstitut samt bolag i Postenkoncernen för skada som uppkommer genom uppsåtlig eller oaktsam åtgärd eller underlåtenhet enligt denna punkt.

Kontohavarens ansvar vad gäller tjänster som ansluts till konto enligt detta avtal omfattar även hos kontohavaren anställd person, fullmakthavare eller av kontohavaren anlitat ombud eller uppdragstagare, serviceföretag m.m.

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 16 (Meddelanden m.m.) ersätta viss tjänst med annan tjänst eller helt avskaffa viss tjänst. I sistnämnda fall har kontohavaren rätt att säga upp detta avtal med omedelbar verkan.

6. KONTOHAVARENS ÅTAGANDE ATT SKYDDA BETALNINGSSINSTRUMENT

Betalningsinstrument som i förekommande fall används i samband med tjänst som anslutits till kontot får endast användas av kontohavaren eller i förekommande fall den person som med stöd av dessa villkor innehar betalningsinstrument som anslutits till kontot. Betalningsinstrument ska förvaras på betryggande sätt och under uppsikt med hänsyn till omständigheterna. De ska hanteras på samma sätt som pengar och andra värdehandlingar. Kontohavaren ska vidta erforderliga åtgärder för att skydda sig mot att betalningsinstrument används obehörigt.

Om en personlig kod är kopplad till betalningsinstrument, är kontohavaren skyldig att

- vid mottagande av sändningsnyckel eller motsvarande omedelbart ta del av den och därefter omedelbart förstöra handlingen;
- om möjlighet finns att välja personlig kod, tillse att denna inte har något samband med kortinnehavarens person-, kort- telefonnummer eller liknande samt inte utgör en sifferkombination i nummerordning;
- inte avslöja koden för någon;
- göra anteckning om koden endast på sådant sätt att utomstående inte får anledning att anta att anteckning avser en personlig kod; samt
- inte anteckna kod på kort eller låta anteckning om kod vara fäst vid kort eller förvara den tillsammans med kort.

Betalningsinstrument får inte användas i strid med gällande lagstiftning.

7. ANMÄLAN OM FÖRLUST, STÖLD ELLER MISSBRUK M.M. AV BETALNINGSSINSTRUMENT

Om kontohavaren misstänker att betalningsinstrument kommit bort eller använts obehörigen ska detta anmälas till banken omedelbart. Anmälan kan göras via bankkontor eller Kuncenter Företag.

Beträffande vissa tjänster 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.

8. BANKENS RÄTT ATT SPÄRRA BETALNINGSSINSTRUMENT

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.

9. BEGRÄNSNINGAR I NYTTJANDET AV VISSA TJÄNSTER

Banken äger av säkerhetsskäl begränsa tillgängligheten till viss tjänst genom beloppsbegränsningar m.m. Information om vid var tid gällande begränsningar återfinns i användarmanualer eller lämnas på begäran via bankkontor och Kuncenter Företag.

10. BRISTANDE KONTOBEHÅLLNING

Kontohavaren ansvarar för att det finns täckning på kontot för de betalningstransaktioner och eventuella kostnader i samband med betalningstransaktionen som kontohavaren godkänt. Om täckning saknas på kontot på betalningdagen 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. Banken äger rätt att ta ut en avgift för underrättelse vid vägran att utföra en betalningsorder enligt bankens vid var tid gällande prislista.

11. BETALNINGSSANSVAR VID OBEHÖRIG TRANSAKTION

Om en obehörig transaktion har genomförts med hjälp av betalningsinstrument, program eller annan information ska kontohavaren stå för hela förlusten.

12. SEKRETESS

Parterna förbinder sig att iaktta sekretess rörande alla uppgifter om varandras verksamhet som de får kännedom om på grund av detta avtal.

13. 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 av banken. Om kunden begär skriftlig information åger banken ta ut en avgift enligt vid var tid gällande prislista.

14. SPRÅK

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

15. 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 överenskommit med banken.

Kontohavaren ska utan onödigt dröjsmål från det att denne fått kännedom om felaktigt genomförda betalningstransaktioner eller icke godkända/obehöriga transaktioner meddela banken och begära rättelse ("reklamation"). Meddelande till banken får dock aldrig ske senare än en månad efter debiteringsdagen. Vid utebliven eller sen reklamation får kunden inte åberopa felet mot banken.

En betalningstransaktion som genomförts trots bristande kontobehållning är inte att anse som en felaktigt genomförd betalningstransaktion eller icke godkänd/obehörig transaktion.

16. 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.

17. ÄNDRING AV ALLMÄNNA VILLKOR

Banken ska på det sätt som anges i punkt 16 (Meddelanden m.m.) meddela ändringar i villkor minst en månad innan de ska börja gälla. Om kontohavaren inte godkänner ändringarna har denne rätt att säga upp avtalet till 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.

Ändring som är till fördel för kontohavaren får tillämpas omedelbart.

18. AVTALETS LÖPTID OCH UPPSÄGNINGSTID

Avtalet gäller från och med 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, och till och med den 31 december samma år.

Kontohavaren och banken har rätt att säga upp avtalet med 1 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 de betal- och informationstjänster som omfattas av detta avtal. 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 detta avtal upphört men som bokförs på kontot först efter upphörandetidpunkten som för transaktioner som genomförs trots att rätten att använda tjänsterna har upphört.

Kontohavaren har vid uppsägning inte rätt till återbetalning av avgifter som erlagts i förskott utom i det fall kontohavaren har sagt upp detta avtal med omedelbar verkan på grund av att banken ersatt viss tjänst med annan tjänst eller helt avskaffat viss tjänst helt.

19. BANKENS BEFRIELSE FRÅN ANSVAR M.M.

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 teleförbindelser eller i teknisk utrustning som tillhör annan än banken och som banken inte har kontroll över.

Skada som uppkommit i andra fall än som avses ovan i denna punkt ska inte ersättas av banken, om den varit normalt aktsam. Banken ansvarar inte i något fall för indirekt skada.

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 fjärde 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 förelagat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på betalningsdagen.

Banken ansvarar inte för skador som uppkommer med anledning av att obehörig använt betalningsinstrument, program eller annan information. Banken och dess samarbetspartners/underleverantörer svarar inte heller för skada på betalningsunderlag som uppkommer under överföring från kontohavaren till banken eller dess samarbetspartners/underleverantörer eller omvänt.

Banken ansvarar inte för skada som uppkommer genom att kontohavaren inte får tillgång till viss tjänst på grund av driftavbrott eller andra störningar i bankens datasystem eller i av samarbetspartner/underleverantör tillhandahållen kommunikation mellan kontohavaren och banken eller omvänt eller av annat likartat skäl.

Har banken anlitat biträde av utländsk bank som anvisats av kontohavaren är banken inte ansvarig för försummelse som ligger den anlitade banken till last. Detsamma gäller när banken i övrigt med tillbörlig omsorg anlitat biträde av annan bank.

20. 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.

21. KLAGOMÅL

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.

22. ÖVERLÅTELSE AV AVTALET M.M.

Banken har rätt att utan kontohavarens medgivande överlåta hela eller del av detta avtal, med samtliga däri gällande rättigheter och skyldigheter, och/eller eventuell fordran på kontohavaren till annan. Kontohavaren får inte överlåta någon del av avtalet till annan utan bankens skriftliga godkännande.

23. LAGEN OM BETAL TJÄNSTER OCH LAGEN OM OBEHÖRIGA TRANSAKTIONER MED BETALNINGSSINSTRUMENT

Strider någon bestämmelse i detta avtal mot bestämmelse i lagen om betaltjänster eller lagen om obehöriga transaktioner med betalningsinstrument, gäller avtalet i de fall som lagarna tillåter att banken och kontohavaren får avtala om att lagbestämmelsen inte ska gälla. Bl. a. ska betaltjänstlagens 4 kap om villkor och informationskrav inte gälla för detta avtal, inte heller 5 kap. 1 § första stycket, 6-8 §§, 13-15 §§ och 25-30 §§ i enlighet med vad som sägs i 5 kap. 33 § i nämnda lag.

Särskilda bestämmelser för vissa tjänster.

1. HUVUDSAKLIGT INNEHÅLL I TJÄNSTER

1.1 Leverantörsbetalningar

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

1.2 Bankgiro Direkt inklusive Skattegiro via Direktsändning
Tjänsten innebär att kontohavaren skickar betalningsordrar inklusive skattebetalningar till Privatgirot, och banken tillser att betalningstransaktionerna genomförs. En särskild betalningsorder fylls i och skickas per post i ett särskilt kuvert tillsammans med inbetalningsblanketterna. Betalningar kan göras som gireringar både till bankgironummer och till plusgirokonto samt som kontantutbetalningar.

1.3 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.

1.4 Skattefullmakt

Tjänsten innebär att banken får fullmakt att via BGC hämta in uppgift från Skatteverket om debiterad Företagsskatt och särskild A-skatt, belasta angivet konto och betala debiterat belopp till Skatteverket. Banken bevakar förfallodagen och ser till att betalning sker senast möjliga dag.

1.5 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.

1.6 Girokonto

Tjänsten innebär att betalningar kan göras till ett till tjänsten anslutet plusgirokonto som töms automatiskt till angivet konto i banken. Om utbetalning görs via plusgirokontot men det saknas täckning på plusgirokontot, hämtas pengarna automatiskt från kontot i banken.

Girokontoanslutningen innebär att banken får fullmakt att, för anslutet konto i banken, överlämna uppgift till Plusgirot om belopp som banken kan acceptera för överföring till Plusgirot.

1.7 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 BGC (Betalningsunderlaget).

Tjänsten förutsätter att det hos BGC 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.

1.8 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 BGC (Betalningsunderlaget).

Tjänsten förutsätter att det hos BGC 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.

1.9 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 kundreskontra. Tillvalen OCR-referenskontroll och utökad blankettregistrering effektiviserar avprickningen av kundreskontra ytterligare.

1.10 Inbetalningsservice OCR

Tjänsten innebär att kontohavaren ta emot inbetalningar från kunder som angett ett referensnummer som angetts på fakturan/avin vid betalning. Betalningsinformationen, som bl. a. innehåller referensnumret, levereras till företaget på fil, som automatiskt kan läsas in i kontohavarens ekonomisystem för avprickning mot kundreskontra (Redovisningen).

1.11 Insättningsuppgift på papper/via internet

Tjänsten innebär att kontohavaren får tillgång till information om sina inbetalningar via BGC 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.

1.12 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

2.1 Leverantörsbetalningar/Autogiro Privat/Autogiro Företag/Bankgiroinbetalningar/Inbetalningsservice OCR/Löner

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

2.2 Bankgiro Direkt inklusive Skattegiro via Direktsändning
Särskilda betalorderblanketter och kuvert måste användas,
vilka kontohavaren beställer hos banken.

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

3.1 Leverantörsbetalningar/Löner KI (BGC/Autogiro Företag/Autogiro Privat

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.bgc.se.

3.2 Bankgiro Direkt inklusive Skattegiro via Direktsändning
För information och upplysningar om de uppgifter som vid var
tid ska lämnas i betalningsorder hänvisas till
www.privatgirot.se.

4. GODKÄNNANDE AV BETALNINGSTRANSAKTION

4.1 Leverantörsbetalningar/Autogiro Privat/Autogiro Företag/Löner

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

4.2 Bankgiro Direkt inklusive Skattegiro via Direktsändning
Ett godkännande till att genomföra en betalningstransaktion
från kontot ska lämnas genom att kontohavaren undertecknar
en korrekt ifylld betalningsorder samt postar denna i ett för
ändamålet avsett kuvert till Privatgirot.

4.4 Skattefullmakt

Ett godkännande till att genomföra betalningstransaktioner
från kontot anses föreligga sedan så länge en giltig fullmakt
enligt bankens vid var tid gällande anvisningar föreligger.
Fullmakten gäller tills den återkallas av kontohavaren eller
banken.

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.bgc.se i de fall filer skickas
direkt till BGC.

5.2 Bankgiro Direkt inklusive Skattegiro via Direktsändning
Privatgirot ska, när kontohavaren lämnar en order om
betalning, anses ha tagit emot betalordern när Privatgirot
mottagit godkännande enligt punkt 4 (Godkännande till att
genomföra en betalningstransaktion).

Bryttidpunkten avseende Bankgiro Direkt är för närvarande kl.
10.00 bankdagen före betalningsdagen för bankgirobetalning
och kl. 10.00 två bankdagar före betalningsdagen för
pluggiroavi.

Bryttidpunkten avseende Skattegiro via Direktinsändning i
Bankgiro Direkt kuvert är för närvarande kl. 10.00 bankdagen
före betalningsdagen vid inbetalning till skattekonto och kl.
10.00 två bankdagar före betalningsdagen vid andra skatte-
och avgiftsbetalningar inklusive punktskatt.

5.3 Skattefullmakt

Banken ska anses ha tagit emot en betalningsorder i slutet av
den dag som föregår betalningsdagen.

Bryttidpunkten avseende den första betalningen är för
närvarande fem bankdagar före betalningsdagen.

5.4 Autogiro Privat/Autogiro Företag

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.bgc.se i de fall filer skickas
direkt till BGC.

5.5 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 Kundcenter Företag.

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.bgc.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 BGC hänvisas till
www.bgc.se.

6.2 Bankgiro Direkt inklusive Skattegiro via Direktsändning
En betalningsorder som Privatgirot har tagit emot enligt punkt
5 (Tidpunkt för mottagande av betalningsorder och
bryttidpunkter) kan för närvarande återkallas senast kl 16.00
samma dag som den togs emot. Återkallelse görs via
Kundcenter Företag.

6.3 Skattefullmakt

Sedan banken mottagit betalningsorder enligt punkt 5
(Tidpunkt för mottagande av betalningsorder och
bryttidpunkter) med viss framtida betalningsdag kan
återkallelse m.m. ske enligt de villkor som vid var tid gäller för
tjänsten. För mer information, se www.bgc.se.

6.4 Autogiro Privat/Autogiro Företag

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.bgc.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 BGC hänvisas till www.bgc.se.

7. ANSVAR FÖR GENOMFÖRANDE AV BETALNINGSTRANSAKTIONER M.M.

7.1 Autogiro Privat/Autogiro Företag

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 Bankgiro Direkt inklusive Skattegiro via Direktsändning

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

8.3 Skattefullmakt

På kontoutdraget från banken redovisas uttagen i en klumpsumma per utbetalningsdag. Avgifter avseende betalningar aviseras i efterhand på separat faktura. På kontoutdraget från Skatteverket redovisas de gjorda skatteinbetalningarna.

8.4 Girokonto

På kontoutdraget från banken redovisas in-/utbetalningarna i en klumpsumma per in-/utbetalningsdag. Avgifter avseende betalningarna aviseras i efterhand på separat faktura.

8.5 Autogiro Privat/Autogiro Företag

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

8.6 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 BGC levereras enligt viss överenskommen periodicitet.

8.7 Inbetalningsservice OCR

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 BGC levereras enligt viss överenskommen periodicitet. Om betalaren har

angett flera OCR-referensnummer i en betalning redovisas endast det första korrekta referensnumret.

8.8 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

9.1 Leverantörsbetalningar/Bankgiro Direkt inklusive Skattegiro via Direktsändning/Elektroniska löner KI (BGC)/Autogiro Privat/Autogiro Företag

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

9.2 Skattefullmakt

Icke utförda betalningar aviseras inte av banken.

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.