

1. Definitioner

I dessa allmänna villkor och bestämmelser samt alla andra ingångna avtal mellan Banken och Kunden, skall nedanstående definitioner ha den betydelse som framgår nedan (om inte annat uttryckligen avtalats).

”Allmänna Villkor” avser dessa allmänna villkor och bestämmelser.

”Banken” avser Parex Sverige, filial till AS Citadele banka Lettland.

”Bankdag” avser dag när banker i allmänhet är öppna i Sverige (dock ej lördagar, söndagar och helgdagar) och, om det gäller en transaktion i ett annat land, den dag när banker i allmänhet är öppna i det landet.

”Kund” avser en fysisk eller juridisk person som är kund i Banken.

”Tjänst” och ”Tjänster” avser de tjänster som Banken tillhandahåller Kund.

”Valutadag” avser vid beräkning av ränta den dag när, vid kreditering på relevant konto, ränta skall börja löpa på kontot, och, vid debitering av relevant konto, ränta inte längre skall löpa.

2. Allmänna villkor

Dessa Allmänna Villkor innehåller villkor och bestämmelser för Tjänster som Banken tillhandahåller Kunder i Sverige.

Information om Tjänsterna och Bankens gällande prislista finns tillgängliga på Bankens kontor, Citadele Internetbank och Bankens hemsida www.citadele.se.

Vid motsägelse mellan dessa Allmänna Villkor och andra särskilda avtal som reglerar Tjänsterna, skall det särskilda avtalet äga företräde framför dessa Allmänna Villkor.

3. Avgifter m. m.

Banken tar ut avgifter för Tjänsterna i enlighet med Bankens vid var tid gällande prislista. Banken kan också komma att ta betalt för utlägg, kostnader och utgifter m.m. i samband med att Banken utför en order eller Tjänst åt Kunden.

Banken debiterar eventuella utlägg, kostnader och avgifter m.m. på relevant konto. Kunden skall tillse att det finns tillräckliga medel på kontot. Vid underskott på kontot kan Banken komma att debitera andra konton som Kunden har i Banken.

Banken har rätt att debitera ett konto på annan dag än Bankdag.

4. Identifiering

Kunden skall kunna identifiera sig när Tjänsterna nyttjas.

Kunden kan välja ett lösenord till Kundens avtal/ansökan om en Tjänst. Kunden kan erhålla uppgift om kontosaldo per telefon genom att kontakta Bankens telefonservice och därvid ange sitt kontonummer och lösenord.

Banken har rätt att kräva ytterligare identifikation än ovanstående vid nyttjande av Tjänsterna om det enligt Bankens bedömning krävs för att fastställa Kundens identitet.

5. Konto för en eller flera valutor

Med ett Monovalutakonto avses ett konto som används vid transaktioner i en och samma valuta och som har en växelkurs som bestämts av Banken (”Valutan”). Betalningar och överföringar sätts in på kontot i Valutan. Betalningar och överföringar i annan valuta än Valutan sätts in på kontot efter omräkning till Valutan enligt Bankens tillämpade kurs vid tiden för sådan betalning eller överföring (beroende på betalningstypen).

Med ett Multivalutakonto avses ett konto som används vid transaktioner i flera valutor som har växelkurser som bestämts av Banken (”Valutorna”).

Betalningar och överföringar i en av Valutorna sätts in på kontot utan omräkning.

Betalningar och överföringar i annan valuta än Valutorna sätts in på kontot efter omräkning till den Valuta som begärts av Kunden, eller, om ingen Valuta begärts, till valfri valuta som bestäms av Banken och i enlighet med Bankens tillämpade kurs vid den tid då betalningen och överföringen sätts in på kontot (beroende på betalningstypen). Om det finns flera Valutor på Multivalutakontot skall kontoutdrag tillhandahållas för varje enskild valuta.

Betalning eller överföring till Monovalutakonto eller Multivalutakonto i en valuta som Banken inte har bestämt växelkurs för kan komma att avvisas av Banken.

6. Transaktioner

Vid uttag eller överföring (transaktioner), skall Kunden tillhandahålla Banken tillräcklig information för att Banken skall kunna utföra transaktionen. Kunden skall även tillse att tillräckliga medel finns på kontot.

Banken kan vägra att genomföra en transaktion om Kunden inte tillhandahåller tillräcklig information för att Banken skall kunna utföra transaktionen eller om det inte finns tillräckliga medel på kontot.

I enlighet med dessa Allmänna Villkor och andra tillämpliga avtal mellan Kunden och Banken skall Banken utföra ett uttag, en betalning eller en överföring från ett konto inom fem Bankdagar från det att Kunden lämnat en begäran om uttag, betalning eller överföring.

Om medlen på kontot inte är tillräckliga för att utföra alla transaktioner som Kunden har begärt (med hänsyn till eventuella övertrasserings- och kreditlimiter) har Banken rätt att – om inte Kunden uppgett en prioriteringsordning härom – utföra transaktionerna i den ordning Banken finner lämplig.

Om medlen på kontot är otillräckliga för att utföra någon transaktion har Banken rätt att utföra transaktionen inom tio Bankdagar från mottagandet av begäran om transaktion, förutsatt att det inom denna tid har inkommit tillräckliga medel till kontot för att utföra transaktionen.

Om medel felaktigt insatts på kontot, har Banken rätt att utan Kundens begäran om det annullera insättningen.

7. Övertrassering

Vid övertrassering på ett konto skall Kunden genast tillse att medel insätts på kontot till täckande av bristen. Banken har rätt att ta ut övertrasseringsavgift och ränta motsvarande Riksbankens vid var tid fastställda referensränta med ett tillägg om 12 procent.

8. Ränta och växelkurs m. m.

Ränta beräknas enligt Bankens gällande räntesats och i enlighet med kontots gällande villkor. Ränta beräknas på 30 dagar per månad och 360 dagar per år. Ränta krediteras konto enligt gällande avtal. Ränta betalas normalt till det räntebärande kontot (bankkonto eller sparkonto). Banken och Kunden kan dock överenskomma om att ränta skall betalas till ett annat konto i Banken.

Information om gällande räntesatser och hur ränta beräknas återfinns i Bankens prislista, som finns tillgänglig på Bankens kontor, Citadele Internetbank och Bankens hemsida.

Information om gällande växelkurser finns tillgänglig på Bankens kontor och på Bankens hemsida www.citadele.se.

9. Valutadag

Valutadag för inbetalning eller överföring av medel till konto skall vara den Bankdag som infaller dagen efter att Banken mottagit sådan inbetalning eller överföring.

Valutadag för ett uttag, en utbetalning eller överföring av medel från konto skall vara den Bankdag vid vilken Banken mottagit denna begäran om uttag, utbetalning eller överföring, eller, om ingen sådan begäran lämnats till Banken, den Bankdag vid vilken relevant belopp på annat sätt tas ut från kontot.

10. Kontoutdrag

För kunder som är anslutna till Citadele internetbankstjänst, tillhandahåller Banken kontoutdrag i internetbanken. Banken skickar inga periodiska kontoutdrag på papper om inte kunden särskilt begärt detta

Banken utfärdar alltid årsbesked för kontot med uppgift om kontosaldo per den 31 december. För kunder som inte är anslutna till internetbanken, tillhandahåller banken kontoutdrag en gång per år eller enligt kundens skriftliga begäran och i enlighet med Bankens vid var tid gällande prislista.

11. Spärr av konto

Banken har rätt att spärra ett konto om det krävs enligt svensk lag eller på begäran av Kund.

12. Avslutande av konto

Banken skall ha rätt att avsluta ett konto efter skriftligt meddelande till Kunden med en månads uppsägningstid om (i) kontot har missbrukats (t.ex. genom övertrasseringar), (ii) Kunden har brutit mot innehållet i dessa Allmänna Villkor eller annat avtal som har ingåtts mellan Banken och Kunden, (iii) inga transaktioner har skett på kontot de senaste 36 månaderna och kontosaldot är noll kronor, eller, (iv) det krävs enligt svensk lag.

13. Ändringar

Banken har rätt att ändra dessa Allmänna Villkor, avgifterna, räntesatserna, ränteberäkningsmetoder och andra villkor avseende Tjänsterna. Om Kunden inte accepterar sådana ändringar har denne rätt att säga upp avtalet som avser den relevanta Tjänsten.

Ändringar i avgifter och räntesatser m.m.

Ändringar i avgifter, räntesatser eller ränteberäkningsmetoder som är av försumbar betydelse och till fördel för Kunden, skall kungöras genom annons i tidning, genom information på bankens hemsida www.citadele.se eller genom meddelande till Kunden senast två veckor innan ändringarna börjar gälla.

Ändringar i räntesatser som beror på omständigheter utanför Bankens kontroll skall meddelas Kunden så snart som möjligt. Om ändringen meddelas genom annons i tidning informeras Kunden normalt även i samband med nästkommande kontoutdrag samt på Bankens hemsida www.citadele.se.

Övriga förändringar

Kunden skall informeras i god tid om övriga ändringar. Information om mindre ändringar meddelas normalt Kunden i samband med nästkommande kontoutdrag och på Bankens hemsida www.citadele.se.

14. Ersättningsanspråk

Krav på ersättning som grundar sig på Bankens fel skall meddelas Banken utan dröjsmål när Kunden upptäckt eller bort upptäcka felet. Begäran om kompensation skall göras skriftligen.

15. Kvittning

I enlighet med svensk lag skall Banken ha rätt att använda medel på Kundens konto(n) till kvittning mot Bankens klara och förfallna fordringar.

16. Innehållen skatt

Banken har rätt att göra skatteavdrag i enlighet med svensk lag.

17. Meddelanden

I enlighet med dessa Allmänna Villkor skall meddelande till Kunden sändas från Banken till den av Kunden angiven postadress, eller via Internetbanken till Kundanslutningen till Bankens Internettjänst.

Ett meddelande skall anses ha nått Kunden fem Bankdagar efter det att underrättelsen sänts, om den sänts med rekommenderat brev.

Kunden skall omedelbart underrätta Banken om förändringar i adressuppgifter och annan kontaktinformation.

18. Föranmält utbetalningskonto

Kunden kan föranmäla ett konto i annan bank till vilket inestående medel betalas på uppdrag av Kunden. Det föranmälda kontot skall vara Kundens eget konto i annan bank i Sverige. Banken genomför överföringsuppdrag inskickade per post enbart för kunder som har ett föranmält utbetalningskonto. Kunden skall skriftligen anmäla det gällande utbetalningskontot på särskild av Banken anvisad blankett som innehåller fullmakt för Banken att kontrollera kontohavare för det föranmälda kontot. Banken kan även kontrollera det föranmälda utbetalningskontot enligt Bankens vid var tid gällande rutiner för kontroll och identifiering.

Ändring av föranmält konto skall ske skriftligen på ett av banken anvisad blankett. Ändringen skall vara banken tillhanda senast 5 bankdagar innan ändringen skall träda i kraft.

19. Force majeure

Ansvar kan inte göras gällande mot Banken på grund av skada, som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Banken själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall skall inte ersättas av Banken om den varit normalt aktsam. Banken ansvarar inte i något fall för indirekt skada.

Föreligger hinder för Banken att vidta åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden skjutas upp till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjutet(n) uttag, betalning eller överföring skall Banken, om ränta är utfäst, betala ränta efter den räntesats som gällde på förfalldagen. Är ränta inte utfäst är Banken inte skyldig att betala ränta efter högre räntesats än som motsvarar den av Riksbanken fastställda vid varje tid gällande referensräntan enligt 9 § räntelagen (1975:635) med ett tillägg av två procentenheter.

Är Banken till följd av omständighet som anges i första stycket förhindrad att ta emot inbetalning, har Banken för den tid under vilken hindret förelegat rätt till ränta enligt de villkor som gällde på förfalldagen.

20. Information om behandling av personuppgifter m m

Med tillämpning av gällande sekretessåtaganden behandlar Banken personuppgifter enligt följande. Personuppgifter som Banken har erhållit får behandlas av Banken vid förberedande och administration av Tjänsterna. Personuppgifterna utgör vidare underlag för marknads- och kundanalyser, affärsuppföljning, affärs- och metodutveckling samt riskhantering. Personuppgifterna kan också användas för marknadsföringsändamål. Behandlingen av personuppgifterna kan även ske hos andra bolag i Citadelekoncernen och andra företag som koncernen samarbetar med för sin verksamhet.

Kunden har rätt att få information från Banken om vilka personuppgifter om Kunden som behandlas av Banken. Kunden kan hos Banken begära rättelse av felaktig eller missvisande uppgift. Kontaktuppgift till Banken: Parex Sverige, filial till AS Citadele banka Lettland, Stureplan 2, 114 35, Stockholm.

21. Tillämplig lag

Svensk rätt skall äga tillämpning på dessa Allmänna Villkor och andra avtal som ingåtts mellan Banken och Kunden samt avseende juridiska spörsmål i anledning av dessa avtal. Eventuell fordran, tvist eller krav som uppstår med anledning av dessa avtal skall avgöras vid svensk domstol.

Information avseende insättningsgaranti

Medel insatta hos Banken på bankkonto, sparkonto eller depositionskonto omfattas av statlig insättningsgaranti. Detta innebär att om Banken blir insolvent är varje Kund berättigad till ersättning för sin sammanlagda behållning i Banken på angivna konton med ett belopp som vid tidpunkten för ersättningsrättens inträde motsvarar 100 000 euro.

Garantiersättning utgår i första hand av den lettiska statens insättningsgaranti genom Finans- och Kapitalmarknadskommissionen i Lettland. Utbetalning sker inom 20 arbetsdagar räknat från dagen när insatta medel inte längre är tillgängliga, d v s från den dagen då rätten har tagit beslut om Bankens obestånd, Finans- och Kapitalmarknadskommissionen har återkallat Bankens tillstånd eller i annat fall beslutat att insatta medel inte längre är tillgängliga.

För mer detaljerad information om den lettiska insättningsgarantin hänvisas till Finans- och Kapitalmarknadskommissionen - www.fktk.lv.