

Allmänna villkor inlåningskonton

1 § Parter

Parter är Erik Penser Bank AB, (nedan "Banken" eller "EPB") registreringsnummer 556031-2570, och den (nedan "Kontohavaren") som träffat avtal med Banken om insättning av medel på konto genom att ha registrerat sig i Bankens internetbaserade inlåningssystem och därigenom accepterat dessa allmänna villkor.

För att kunna ingå avtal måste Kontohavaren ha tillgång till internet då all registrering, kontoinformation och eventuella förfrågningar sker genom internettjänsten (nedan "Penser Spar-Mina sidor").

2 § Allmänt

För att kunna registrera sig som Kontohavare och välja en kontotyp hos Banken krävs att denne är myndig, har en svensk e-legitimation utfärdad av certifikatutfärdare enligt lag (2000:832) om kvalificerade elektroniska signaturer ("bank id"), svenskt personnummer samt en bostadsadress i Sverige.

Banken erbjuder två kontotyper:

- Tidsbundet sparkonto ("Sparkonto") med vid var tidpunkt gällande bindningstid och fast räntesats;
- Icke tidsbundet konto ("Transitkonto") med vid var tidpunkt gällande rörlig räntesats.

När begreppet konto används nedan omfattas både Sparkonto och Transitkonto.

För Sparkonto tillämpar Banken vid var tidpunkt gällande nivåer för lägsta respektive högsta insättning och behållning på Kontohavarens samtliga Sparkonton i Banken. Aktuella nivåer framgår på Penser Spar- Mina sidor. Behållning överstigande maximalt belopp har Banken rätt att överföra till Kontohavarens föranmälda externa bankkonto (se 6 §).

Kontohavaren kan registrera ett eller flera Sparkonton med samma eller olika bindningstider. Aktuella valbara bindningstider och aktuella räntor finns tillgängliga på Penser Spar - Mina sidor.

För Sparkonton medges endast en insättning per konto.

När bindningstiden löpt ut för ett Sparkonto öppnas automatiskt ett Transitkonto i Kontohavarens namn om Kontohavaren inte redan har ett Transitkonto. Till Transitkontot överförs Kontohavarens medel från Sparkontot när bindningstiden löpt ut. Kontohavaren kan via Penser Spar- Mina sidor överföra medel på Transitkonto till nytt Sparkonto med en bindningstid och villkor som gäller vid den tidpunkten eller överföra behållningen till Kontohavarens föranmälda externa bankkonto.

Endast Kontohavaren förfogar över sina konton och kan inte lämna fullmakt åt annan att låta företräda sig.

Kontohavaren äger ej överlåta eller pantsätta hela eller delar av ett Sparkonto eller Transitkonto.

3 § Insättningsgaranti

Sparkonto och Transitkonto omfattas av den svenska statliga insättningsgarantin efter beslut från Riksgälden. Det innebär att om en bank försätts i konkurs eller när Finansinspektionen beslutar att garantin ska träda in varje kund garanteras ersättning för sin sammanlagda behållning i banken på konton som omfattas av insättningsgarantin. Ersättningen uppgår till högst 950 000 svenska kronor. Riksgälden kontaktar alla sparkunder när garantin trätt in och betalar ut ersättningen inom 7 arbetsdagar från den dag garantin trätt in. Kontohavare kan även ansöka om ett tilläggsbelopp (upp till 5 miljoner kronor) för insättningar som är kopplade till vissa livshändelser, till exempel försäljning av bostad. Ansökan görs efter att ett ersättningsfall har inträffat.

För ytterligare information se www.insattningsgarantin.se.

4 § Verklig huvudman, FATCA och person i politiskt utsatt ställning

Genom att registrera konto intygar Kontohavaren att denne är verklig huvudman och ägare till de medel som vid var tid finns på konto i Banken. Kontohavaren är skyldig att besvara de frågor som Banken kan komma att ställa såväl innan kontots öppnande som under kontots löptid. Detta kan vara frågor om medlens ursprung, Kontohavarens identitet och syfte med kontot, frågor rörande Kontohavarens eventuella skattskyldighet i USA (FATCA-regelverket) eller frågor om Kontohavaren är en så kallad person i utsatt ställning (pep). Kontohavaren är skyldig att meddela Banken om lämnade uppgifter förändras.

5 § Flera kontohavare

EPB accepterar endast en kontohavare per konto.

6 § Föranmält externt bankkonto

Kontohavaren ska vid registreringen av konto föranmäla ett av Kontohavaren tillhörande externt konto i annan svensk bank eller i filial till i Sverige verksam utländsk bank dit inestående medel betalas ut på uppdrag av Kontohavaren. Kontohavaren måste anmäla detta vid registreringen. Ändring av detta föranmälda konto får göras högst en gång. Ändring görs enligt särskild rutin på Penser Spar- Mina sidor. I samband med ändringen ges EPB fullmakt att kontrollera Kontohavaren på nytt, det föranmälda kontot eller annat enligt Bankens vid var tid gällande rutiner.

7 § Ränta

Ränta beräknas enligt den räntesats och de grunder som gäller för det aktuella kontot från kalenderdagen efter insättningsdagen på kontot. Med insättningsdag avses den dag då de insatta medlen kommit EPB tillhanda. Ränta på inestående medel på kontot räknas för samtliga kalenderdagar under året. På uttaget belopp räknas eventuell ränta till och med kalenderdagen före uttagsdagen. Om ångerrätten i 13 § utnyttjas, utbetalas ingen ränta.

För respektive kontotyp gäller följande:

- Sparkonto
Räntan gottgörs Sparkonto vid bindningstidens slut. Under bindningstiden framgår Kontohavarens upplupna ränta på Penser Spar- Mina sidor. I 8 § framgår reglerna för förtida uttag.
- Transitkonto
Räntan gottgörs Transitkonto årligen per 31 december eller vid den tidpunkt Transaktionskontot avslutas. EPB äger rätt att ändra räntesatsen på Transitkonto. Meddelande om ändring av räntesatsen till Kontohavarens nackdel görs via e-mail eller genom meddelande på Penser Spar- Mina sidor. Om ändringen, ovan, enbart beror på Bankens beslut ska Kontohavaren meddelas minst 14 dagar innan ändringen träder i kraft. Vid ränteförändring beräknar EPB efter den nya räntesatsen från och med den dag ränteändringen träder i kraft.

8 § Förtida uttag från Sparkonto

Kontohavaren har rätt att begära förtida uttag från Sparkonto i förhållande till den bindningstid som Kontohavaren har förbundit sig till genom insättning på Sparkontot. Sådan begäran måste avse hela behållningen på Sparkontot, inklusive upplupen ränta, och meddelas Banken genom särskild rutin som framgår på Penser Spar- Mina sidor. Deluttag medges inte.

Vid Kontohavarens begäran om förtida uttag tar Banken en uttagsavgift om 3,0 % på insatt belopp. Denna avgift får dock inte överstiga den upplupna räntan.

Banken verkställer överföring från Sparkontot till Transitkontot på den tolfte Bankdagen efter det att en korrekt begäran om förtida uttag har mottagits.

När det återstående beloppet har överförts till Kontohavarens Transitkonto avslutas Sparkontot.

9 § Avslut av konton

Sparkonton avslutas automatiskt när bindningstiden löpt ut, eller enligt reglerna om förtida uttag (se 8 §).

Transitkonto avslutas genom att Kontohavaren begär att Transitkontot ska avslutas enligt rutinerna på Penser Spar- Mina sidor.

10 § Preliminärskatteavdrag och kontrolluppgifter

Banken är skyldig att innehålla skatt (preliminärskatt) på utbetald (kapitaliserad) ränta samt vid avslut av konto då Kontohavaren är en fysisk person eller dödsbo.

11 § Ändring av Allmänna villkor

Banken förbehåller sig rätten att ändra dessa Allmänna villkor utan att avtalet sägs upp genom att meddelande om ändrade villkor lämnas Kontohavaren på webbplatsens Penser Spar-Mina sidor minst 30 dagar före de träder ikraft. Om inte Kontohavaren innan ändringen träder ikraft sagt upp detta avtal, anses Kontohavaren ha godkänt ändringen.

Ovanstående gäller ej förändring av ränta eller beräkningsgrunden för ränta, utan se härom 7 § Ränta.

12 § Meddelanden

Kontohavaren godkänner att EPB kontrollerar och uppdaterar Kontohavarens uppgivna adressuppgifter. EPB sänder meddelanden till Kontohavaren i första hand via meddelanden på webbplatsen Penser Spar Mina- sidor. Kontohavaren uppmanas löpande hålla sig informerad genom att logga in på Penser Spar-mina sidor. Meddelanden som publicerats på Penser Spar- Mina sidor anses ha kommit Kontohavaren tillhanda dagen efter publicering.

13 § Ångerrätt

Detta avtal är ingånget på distans och då har kund som är konsument en ångerrätt om 14 dagar räknat från den dag detta avtal träffades. Den som vill utnyttja sin ångerrätt enligt lagen om distansavtal göra detta genom att, via Penser Spar- Mina sidor, meddela Banken inom nämnda tidsrymd.

14 § Reklamationer och klagomål

Kontohavaren ska omgående till EPB, Kundtjänst (kontaktuppgifter nedan) reklamera eventuella fel eller brister i utförandet av lämnade uppdrag eller tjänsten i sig. Kan bristen inte rättas eller är Kontohavaren inte nöjd med Bankens hantering av felet, kan Kontohavaren lämna ett klagomål till Bankens klagomålsansvarige, adress nedan.

15 § Begränsning av Bankens ansvar

Banken är inte ansvarig för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, naturkatastrof, driftavbrott eller andra störningar i datasystem eller teleförbindelser som används vid utförande av viss tjänst eller annan osedvanlig eller oförutsägbar omständighet som Banken inte har något inflytande över och vars konsekvenser hade varit omöjliga för Banken att avvärja trots sina ansträngningar.

Banken är i intet fall ansvarig för skada som beror på strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande händelse oavsett om Banken själv är föremål för eller vidtagit konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i annat fall ska inte ersättas av Banken, om den varit normalt aktsam. Banken ansvarar inte för indirekt skada, om inte skadan orsakats av Bankens grova vårdslöshet.

Finns hinder för Banken att verkställa betalning eller annan åtgärd på grund av omständighet som anges ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska Banken, om ränta är utfäst, betala ränta efter den räntestass som gällde på förfallodagen. 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).

Vad som sägs ovan i denna punkt gäller även Bankgirot och annan som Banken anlitar.

16 § Tvister

Eventuella tvister med anledning av, eller tolkningen av, kontoavtalet och dessa Allmänna villkor ska avgöras enligt svensk rätt och av svensk allmän domstol.

17 § Information om behandling av personuppgifter

Kontohavaren är införstådd med att Banken kommer att behandla Kontohavarens personuppgifter i den utsträckning det krävs för administration och fullgörandet av avtal med Banken samt i förkommande fall innan ett avtal har träffats, exempelvis vid ansökan om att erhålla viss produkt eller tjänst från Banken. Behandling av personuppgifter sker också för att Banken ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt lag eller föreskrifter. Banken kan kontrollera kundinformation mot sanktionslistor och andra listor som Banken enligt lag eller myndighetsbeslut är skyldig eller har rätt att tillämpa för att säkerställa att Banken kan utföra vissa tjänster.

Kontohavaren godkänner att behandling av Kontohavarens personuppgifter även kan ske för Bankens marknadsföringsåtgärder. Banken kan på eget initiativ erbjuda tjänster till Kontohavaren. Personuppgifter kan även vara underlag för Bankens marknads- och kundanalyser, affärsutveckling eller riskhantering. Härvid omfattas även behandling av uppgifter för kapitaltäckningsändamål.

För att upprätthålla en god kund- och registervård kan Banken begära kompletteringar från statens person- och adressregister, (SPAR). Kontohavaren har rätt att efter skriftlig begäran kostnadsfritt en gång per år begära besked från Banken om vilka personuppgifter Banken lagrar. Sådan begäran sänds till Erik Penser Bank, Personuppgifter, med adress enligt nedan. Dit kan även begäran om att Banken inte ska använda personuppgifter för marknadsföring sändas samt begäran om rättelser av personuppgifter.

18 § EPB:s rätt att säga upp avtalet

Fullgör inte Konto innehavaren i behörig ordning sina åtaganden i detta avtal eller mot Banken i annat avtal och detta är väsentligt avtalsbrott, såsom att kontot används för olagliga transaktioner, penningtvätt, terroristfinansiering eller misstänkta bedrägerier, kan Banken med omedelbar verkan säga upp detta avtal och nämnda avtalsbrott utgör även skäl för Banken att inte ingå nya avtal om konto med konto innehavaren. Uppsägning verkställs genom att meddelande skickas till Kontohavaren via Penser Spar-Mina sidor samt i vanligt brev.

Kontaktuppgifter, tillsynsmyndighet m m

Adress: Erik Penser Bank, Box 7405, 103 91 Stockholm.

Telefonnummer: 08-463 8000

E-postadress: info@penser.se

Hemsida: www.penser.se

Styrelsens säte: Stockholm

Banken är ett registrerat bankaktiebolag med tillstånd att bedriva bankrörelse enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse. Banken står under tillsyn av Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm. Telefon: 08-787 8000

Dessa Allmänna villkor för inlåningskonton, AVI-1, gäller from 2016-07-01.