

# Villkor Betalningstjänster

*Allmänna villkor från 2011-11-14*

## Innehåll

VILLKOR BETALNINGSTJÄNSTER		2	LEVERANTÖRSBETALNINGAR OCH LÖNER		8
1	Tillämpliga avtal och definitioner med mera	2	1	Allmänt om tjänsten	8
2	Leveranssätt med mera	2	2	Betalningar	8
3	Information	3	3	Kundens rättigheter och ansvar	9
4	Test	3	AUTOGIRO		
5	Ansvar för betalningsuppdrag	3	10		
6	Förändringsskydd och behörighetskontroll	3	1	Allmänt om tjänsten	10
7	Tidsregler, genomförandetider och bryttidpunkter	3	2	Medgivande	10
8	Makulering och ändringar	3	3	Betalningar	10
9	Behandling, fel och brister	3	INBETALNINGSTJÄNSTER		
10	Täckningskontroll	4	12		
11	Uttag för att justera felaktig insättning	4	1	Bankgiro Inbetalningar	12
12	Servicebyrå/Redovisningsbyrå	4	2	Inbetalningsservice OCR	12
13	Priser och avgifter	4	SKATTEÖVERFÖRING TILL KONTO		
14	Begränsningar av bankens ansvar	4	13		
15	Reklamation, frister	4	SKATTEFULLMAKT		
16	Kundens rätt till information	5	14		
17	Personuppgiftsbehandling	5	BILAGA 1 – MEDGIVANDETEXT AUTOGIRO		
18	Avslut av tjänsten	5	15		
SÄRSKILDA VILLKOR		6			
BANKGIRO DIREKT		6			
1	Allmänt om tjänsten	6			
2	Betalningar	6			
3	Kundens rättigheter och ansvar	6			
4	Övrigt	7			

# Villkor Betalningstjänster

*Allmänna villkor från 2011-11-14*

## 1 Tillämpliga avtal och definitioner med mera

### 1.1 Definitioner

Utöver de definitioner som finns i avtalet för rörelsekonto så används följande definitioner i detta avtal.

- Autogiro avser den betalningstjänst som banken via Bankgirot tillhandahåller juridiska personer/enskilda näringsidkare enligt detta avtal.
- Bankgiro Direkt avser den betalningstjänst som banken via Privatgirot AB tillhandahåller juridiska personer/enskilda näringsidkare enligt detta avtal.
- Bankgirot avser Bankgirocentralen BGC AB.
- Bankgiro Inbetalningar avser den inbetalningstjänst som banken via Bankgirot tillhandahåller juridiska personer/enskilda näringsidkare enligt detta avtal.
- Betalningsdagen är den dag som betalningsmottagaren får betalningen.
- Betalningsorder avser de blanketter som banken tillhandahåller Kunden och på vilka Kunden lämnar betalningsuppdrag.
- Inbetalningsservice OCR avser den inbetalningstjänst som banken via Bankgirot tillhandahåller juridiska personer/enskilda näringsidkare enligt detta avtal.
- Kund är juridiska personer/enskilda näringsidkare som har rörelsekonto i banken.
- Leverantörsbetalning avser den betalningstjänst som banken via Bankgirot tillhandahåller juridiska personer/enskilda näringsidkare enligt detta avtal.
- Löner avser den betalningstjänst som banken via Bankgirot tillhandahåller juridiska personer/enskilda näringsidkare enligt detta avtal.
- Privatgirot avser Privatgirot AB.

### 1.2 Tillämpliga avtal och inledande bestämmelser

Kunden och banken kommer härmed överens om de betalningstjänster som framgår av detta avtal jämte registreringsunderlag. Kunden förbinder sig att följa de allmänna och, i förekommande fall, särskilda villkor som gäller för varje tjänst. Kunden förbinder sig vidare att följa de instruktioner och användarmanualer, som beskriver hur tjänsterna används och fungerar, som vid varje tidpunkt gäller hos banken och Bankgirot/Privatgirot

rörande de aktuella tjänsterna. Kunden är medveten om att instruktioner och användarmanualer även meddelas på Bankgirots/Privatgirots hemsida. Dessa dokument kan beställas från banken och Bankgirot/Privatgirot eller laddas ner från deras hemsida [www.bgc.se](http://www.bgc.se) eller [www.privatgirot.se](http://www.privatgirot.se).

Detta avtal om betalningstjänster gäller utöver aktuella villkor för rörelsekonto. Om något villkor i detta avtal skulle vara oförenligt med villkoren för rörelsekontot ska villkoren i detta avtal ha företräde. En förutsättning för att Kunden ska beviljas/kunna använda tjänsterna är att Kunden har ett bankgironummer kopplat till sitt konto.

Kunder får nyttjanderätt till avtalade betalningstjänster enligt detta avtal. Alla specifikationer, programvaror och liknande som används, eller hänvisat till i detta avtal utgör bankens eller Bankgirots/Privatgirots egendom.

Banken eller Bankgirot/Privatgirot har rätt att ändra utformningen av tjänsterna under avtalets löptid.

Banken har rätt att ändra dessa villkor. Banken ska meddela ändringar av villkor minst en månad innan de ska börja gälla. Ändring kan bland annat orsakas av ny lagstiftning, den tekniska utvecklingen eller ändringar i produktutbudet. Om Kunden inte sagt upp avtalet inom 14 dagar från det banken lämnat meddelande till Kunden om ändringen, anses Kunden ha godkänt ändringen.

Meddelanden till Kunden lämnas via internetbanken. Meddelanden som lämnas till Kunden via internetbanken ska anses ha nått Kunden så snart de gjorts tillgängliga.

Bestämmelserna om informationskrav och genomförande av betalningstransaktioner i kapitel 4 och kapitel 5 1 § första stycket, 6 – 8 §§, 13 – 15 §§ samt 25 – 30 §§ i lagen om betalningstjänster samt lag om kontohavares ansvar för obehöriga transaktioner med betalningsinstrument gäller inte för detta avtal. Strider någon bestämmelse i detta avtal mot bestämmelse i någon av ovan nämnda lagar gäller avtalet.

## 2 Leveranssätt med mera

Banken definierar de leveranssätt och medium enligt vad som godkänts och avtalats för respektive tjänst. När det behövs ska Kunden ange kontaktpersoner.

### 3 Information

Kunden ska, enligt vid var tid gällande instruktioner och användarmanualer, lämna den information till banken eller Bankgirot/Privatgirot som krävs för att tjänsterna ska kunna fullgöras på överenskommet sätt.

Kunden godkänner att lämnad information lagras i register hos banken eller Bankgirot/Privatgirot och att dessa register utgör bankens egendom.

### 4 Test

Kunden ska enligt instruktioner och användarmanualer för vissa betalningstjänster, genomföra ett godkänt test innan kunden får använda tjänsten.

### 5 Ansvar för betalningsuppdrag

Kunden ska överlämna betalningsuppdrag och betalningsorder till Banken eller Bankgirot/Privatgirot, på sätt och i den omfattning som bland annat anges i instruktioner och användarmanualer för respektive tjänst.

Kunden ansvarar gentemot banken och Bankgirot/Privatgirot för skada som uppkommit genom försummelse eller brottsligt förfarande, med Betalningsorder, blanketter, kuvert eller motsvarande uppgifter via datamedia av Kunden eller av anställd hos Kunden eller av ombud, bud eller servicebyrå/redovisningsbyrå som Kunden anlitat.

Banken och Bankgirot/Privatgirot är inte ansvariga för felaktigheter eller ökade kostnader som kan uppstå vid överföring av betalningsuppdrag till Bankgirot/Privatgirot, oavsett om sådan överföring sker direkt till Bankgirot eller genom filöverföring via internetbanken. Om Kunden försummar att överlämna nödvändigt betalningsuppdrag enligt överenskommen tidplan eller om överlämnat uppdrag är skadat, felaktigt, ofullständigt, misstämmande eller i övrigt inte överensstämmer med detta avtal, kan banken och Bankgirot/Privatgirot uppskjuta eller inställa behandlingen av betalningsuppdraget i den omfattning som krävs. Eventuella extra kostnader som detta kan förorsaka banken eller Bankgirot förbinder sig Kunden att ersätta.

Banken och/eller Bankgirot/Privatgirot ansvarar inte för skada som orsakats betalningsuppdrag – datamedium, lista, teleöverföring eller Betalningsorder – under transport från Kunden till banken eller Bankgirot/Privatgirot eller under transport från banken eller Bankgirot/Privatgirot till Kunden.

### 6 Förändringsskydd och behörighetskontroll

Betalningsuppdrag som sänds direkt till Bankgirot på datamedia eller via telenät ska vara försett med elektroniskt förändringsskydd, vilket gör det möjligt för Bankgirot att kontrollera att det levererade materialet förblivit opåverkat under transporten. Vid bristande överensstämmelse kontaktar Bankgirot Kundens kontaktperson och fortsatt behandling av betalningsuppdraget sker enligt vad som sägs i instruktioner och användarmanualer för respektive tjänst.

Kunden ska förvara sigillnyckeln, privata nycklar, lösenord, programvaror och andra säkerhetsmekanismer på betryggande sätt. Banken och Bankgirot friskriver sig från allt ansvar för skada som uppkommer genom obehörigt eller felaktigt utnyttjande av sigillnyckel, privata nycklar, lösenord, program och andra säkerhetsmekanismer.

### 7 Tidsregler, genomförandetider och bryttidpunkter

Tidsregler, genomförandetider och bryttidpunkter framgår av särskilda villkor för respektive tjänst.

### 8 Makulering och ändringar

Bankgirot/Privatgirot åtar sig att utföra makulering eller ändring av betalningsdag på uppdrag av Kunden. Dessa uppdrag lämnas på sätt som anges i instruktioner och användarmanualer för respektive tjänst.

### 9 Behandling, fel och brister

Banken eller Bankgirot/Privatgirot utför inläsning, kontroll och avstämning av Kundens överlämnade betalningsuppdrag. Finns fel eller brist i leveransen av betalningsuppdrag eller differens mellan betalningsorder och betalningsuppdrag meddelas Kunden. Först därefter sker behandling enligt vad som sägs i instruktioner och användarmanualer för respektive tjänst. Enligt instruktioner och användarmanualer för respektive tjänster förmedlas godkänd betalning till betalningsmottagaren, betalningsmottagaren aviseras och i förekommande fall sker återredovisning till Kunden.

## 10 Täckningskontroll

Före belastning av Kundens konto sker täckningskontroll. Saknas täckning har banken rätt att inte genomföra betalningsuppdraget och Kunden meddelas enligt instruktioner och användarmanualer.

## 11 Uttag för att justera felaktig insättning

Om ett belopp felaktigt sätts in på Kundens konto som är anslutet till bankgironumret, till exempel då beloppet enligt betalningsuppdraget skulle ha tillförts ett annat konto, bankgironummer eller plusgironummer, ska banken ha rätt att inom sju bankdagar efter det att misstaget kom till bankens kännedom debitera Kundens konto ett belopp som motsvarar den felaktiga insättningen med tillägg av den ränta som Kunden tillgodogjorts eller inte behövt erlægga på grund av misstaget. Under samma förutsättningar ska banken i fall där det insatta beloppet blivit för högt ha rätt att debitera Kundens konto med den överskjutande delen av beloppet med tillägg av ränta enligt ovan. Banken meddelar Kunden om uttaget i efterhand.

## 12 Servicebyrå/Redovisningsbyrå

För utförande av Kundens åtaganden enligt detta avtal, har Kunden rätt att anlita servicebyrå/redovisningsbyrå som tecknat leveransavtal med Bankgirot rörande avtalade tjänster.

## 13 Priser och avgifter

Priser och avgifter utgår för tjänsterna enligt de grunder som banken vid varje tidpunkt tillämpar för respektive tjänst. För vissa tjänster utgår en årsavgift som betalas i förskott. Årsavgiften tas ut den 1 januari varje år från det konto som vid varje tidpunkt är anslutet till Kundens bankgironummer. Banken får belasta det anslutna kontot med belopp som motsvarar priser och avgifter för tjänsterna enligt aktuell prislista.

Uppgift om aktuella priser och avgifter för respektive tjänster lämnas av banken vid förfrågan.

Banken har rätt att i efterhand justera avgifterna som kompensation för tillkommande eller höjda skatter eller andra pålagor.

## 14 Begränsningar av bankens ansvar

Banken eller Bankgirot/Privatgirot är inte ansvarig för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott eller lockout gäller även om banken eller Bankgirot/Privatgirot själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av banken eller Bankgirot/Privatgirot, om den varit normalt aktsam. Banken eller Bankgirot/Privatgirot ansvarar inte för indirekt skada.

Finns hinder för banken eller Bankgirot/Privatgirot att verkställa betalning eller att vidta annan åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket får åtgärden skjutas upp till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska banken, om ränta är utfäst betala ränta efter den ränta som gällde på förfallodagen. Är ränta inte utfäst är banken inte skyldig att betala ränta efter högre räntesats än som motsvarar vid var tid av Riksbanken fastställd gällande referensränta med tillägg av två procentenheter.

Dröjsmål med åtgärd enligt detta avtal ska inte i något fall medföra annan skyldighet än att erlægga förlorad ränta under dröjsmålstiden motsvarande vid var tid av Riksbanken fastställda gällande referensränta med tillägg av två procentenheter.

Banken och Bankgirot/Privatgirot svarar inte för fel, förlust eller förvanskning i kommunikationsförbindelse eller fel, förlust eller förvanskning orsakad vid transport utanför banken eller Bankgirot/Privatgirot.

Vid genomförande av betaltjänster gäller istället för första och andra stycket att banken eller Bankgirot/Privatgirot inte ansvarar för skada som beror på osedvanliga eller oförutsägbara omständigheter som banken eller Bankgirot/Privatgirot inte har något inflytande över och vars konsekvenser hade varit omöjliga för banken eller Bankgirot/Privatgirot att avvärja trots alla ansträngningar. Ansvar för genomförande av betaltjänster enligt denna bestämmelse inträder inte heller då banken, Bankgirot/Privatgirot eller den dessa anlitat handlar enligt svensk lag eller unionsrätt.

## 15 Reklamation, frister

Om Kund vill göra invändning mot banken och/eller Bankgirot/Privatgirot avseende genomfört eller inte genomfört betalningsuppdrag, ska detta om inte annat framgår av de särskilda villkoren för varje tjänst, meddelas banken senast sjunde bankdagen

efter den dag då Kunden fick kännedom om det som ligger till grund för invändningen. Kund som vill kräva dröjsmålsränta ska senast inom samma tid inkomma med sådant anspråk.

## 16 Kundens rätt till information

Rapporter och annan information som skickas genom filöverföring via internetbanken sparas av banken och finns tillgänglig för Kunden i tre månader. Kunden är införstådd med att banken inte kan garantera att sådan information sparas eller finns tillgänglig för Kunden efter denna tidsperiod och att Kunden därför själv ansvarar för att informationen sparas på lämpligt medium.

## 17 Personuppgiftsbehandling

Vid utförandet av de tjänster där Länsförsäkringar utför behandling av personuppgifter för Kundens räkning i egenskap av personuppgiftsbiträde gäller följande. Kunden ansvarar enligt personuppgiftslagen (1998:204) för att behandlingen inte strider mot gällande integritetsskyddslagstiftning. Banken åtar sig att endast behandla sådana personuppgifter i enlighet med de instruktioner Kunden meddelat genom detta avtal och att vidta lämpliga tekniska och organisatoriska åtgärder för att skydda de personuppgifter som behandlas. Åtgärderna ska åstadkomma en säkerhetsnivå som är lämplig med beaktande av

- de tekniska möjligheter som finns,
- vad det skulle kosta att genomföra åtgärderna,
- de särskilda risker som finns med behandlingen av personuppgifterna, och
- hur känsliga de behandlade personuppgifterna är.

## 18 Avslut av tjänsten

### 18.1 Avtalets löptid

Avtalet gäller från det att banken tagit emot ett undertecknat avtal eller, i förekommande fall, när banken bekräftat avtalet. Avtalet gäller tills vidare.

### 18.2 Uppsägning av avtalet

Kunden och banken får, oavsett anledningen härtill, säga upp detta avtal. Kunden och banken har rätt att säga upp avtalet med en månads uppsägningstid. Återbetalning av erlagda avgifter sker inte.

Banken har rätt att säga upp avtalet med omedelbar verkan om Kunden har gjort sig skyldig till väsentligt avtalsbrott, åsidosatt dessa allmänna villkor, särskilda villkor, andra instruk-

tioner eller överenskommelser som gäller för kontot eller tjänsten.

Om banken säger upp kontot som är anslutet till Kundens bankgironummer äger banken omedelbart säga upp detta avtal till omedelbart upphörande.

### 18.3 Effekter av uppsägning

Om inskickad, inte debiterad Betalningsorder finns, kommer denna inte att genomföras om tjänsten avslutas.

# Bankgiro Direkt

*Särskilda villkor från 2010-08-01*

## 1 Allmänt om tjänsten

Bankgiro Direkt innebär att betalningsuppdragen postas till Privatgirot som utför betalningarna. Denna tjänst passar de Kunder som inte har en datoriserad leverantörsreskontra. Instruktioner och användarmanualer om hur tjänsten används och fungerar kan beställas från banken eller Privatgirot och laddas ner från Privatgirots hemsida [www.privatgirot.se](http://www.privatgirot.se)

## 2 Betalningar

### 2.1 Information vid Betalningsorder

Kunden fyller i en betalningsorder med uppgift om betalningsmottagarens namn, gironummer och belopp. Betalningsordern ska signeras av Kunden. Betalningsordern, tillsammans med originalavier, stoppas i tillhörande kuvert.

### 2.2 Godkännande av betalningstransaktion

Godkännande att genomföra en betalningstransaktion görs genom underskrift av Betalningsordern.

### 2.3 Återkallelse av Betalningsorder

En Betalningsorder kan återkallas senast kl. 16.00 den dag Betalningsordern har mottagits av Privatgirot enligt punkt 2.4 genom att Kunden kontaktar banken. Avser betalordern skattegiro ska dock Betalningsordern återkallas senast klockan 12.00 den dag Betalningsordern har mottagits av Privatgirot.

### 2.4 Mottagande av Betalningsorder

Privatgirot ska, anses ha tagit emot Betalningsordern inom tre bankdagar efter det att Kunden sänt Betalningsordern via post.

### 2.5 Genomförandetid för betalningstransaktioner

Kundens konto debiteras den dag Privatgirot utför uppdraget, det vill säga på Betalningsdagen.

För att betalning ska kunna ske senast Betalningsdagen, ska Betalningsorder som avser bankgiro vara Privatgirot tillhanda senast klockan 10.00 bankdagen före Betalningsdagen och Betalningsorder som avser plusgiro vara Privatgirot tillhanda senast klockan 10.00 två bankdagar före Betalningsdagen. Vid

inbetalning till skattegiro ska Betalningsordern vara Privatgirot tillhanda senast klockan 10.00 bankdagen före Betalningsdagen. För andra skatte- och avgiftsbetalningar inklusive punkt-skatt ska Betalningsordern vara Privatgirot tillhanda senast klockan 10.00 två bankdagar före Betalningsdagen.

### 2.6 Täckningskontroll

Före belastning av Kundens konto gör banken normalt täckningskontroll av kontot på Betalningsdagens morgon. Om tillräckligt belopp inte finns tillgängligt vid frågetillfället, har banken rätt att inte behandla Betalningsordern. Banken har rätt att genomföra omförsök av Betalningsordern under en viss tidsperiod enligt bankens aktuella villkor.

Avvisning och omförsök av Betalningsordern enligt ovan meddelas Kunden senast två bankdagar efter Betalningsdagen. Kostnader för detta debiteras Kunden enligt fastställd prislista.

Betalningsorderns totalbelopp får inte överstiga aktuell beloppsgräns som fastställts av banken.

### 2.7 Hantering av felaktig Betalningsorder

Privatgirot rättar fel på Betalningsordern som inte överstiger aktuell beloppsgräns som fastställts av banken. Av säkerhetsskäl utför inte banken eller Privatgirot Betalningsordrar där misstankar finns att belopp och/eller uppgifter om betalningsmottagare är ändrade. Sådana Betalningsordrar returneras till Kunden.

## 3 Kundens rättigheter och ansvar

### 3.1 Kundens allmänna åtaganden

Vid namn- och adressändring ska Kunden beställa nya Betalningsorder för att Betalningsordern ska ha rätt uppgifter.

### 3.2 Kundens åtagande att skydda Betalningsorder

Kunden åtar sig att förvara Betalningsorder på ett säkert sätt och att genast meddela banken om någon av Betalningsorderna skulle förkomma. Kunden svarar gentemot banken för skada som uppkommer genom försummelse från Kundens sida i något av de nu nämnda avseendena. Detsamma gäller om Kunden anlitat ombud eller bud som gjort sig skyldig till försummelse ifråga om Betalningsorderförvaring eller till brottsligt förfarande med Betalningsorder.

### **3.3 Kundens ansvar för betalningar**

Kunden ansvarar för att kuvertet skickas till Privatgirot i god tid innan betalning ska ske.

Kunden ansvarar för att hålla nödvändigt belopp för insänd Betalningsorder tillgängligt på kontot.

## **4 Övrigt**

Avslutas Bankgiro Direkt ska Kunden återlämna alla oanvända Betalningsorder utan uppmaning.

# Leverantörsbetalningar och löner

*Särskilda villkor från 2011-11-14*

## 1 Allmänt om tjänsten

Med Leverantörsbetalningar skickar Kunden ett elektroniskt betalningsuppdrag till bankgirot som Kunden skapar i sitt ekonomisystems leverantörsreskontra direkt till Bankgirot eller genom filöverföring via internetbanken. Leverantörsbetalningar är en betalningstjänst för betalning av fakturor, löner och skatter.

Med Löner skickar Kunden ett elektroniskt betalningsunderlag från sitt löneadministrationssystem direkt till Bankgirot eller genom filöverföring via internetbanken. Bankgirot bevakar utbetalningsdagen. Lönen är tillgänglig på den anställdes konto på löneutbetalningsdagen.

Instruktioner och användarmanualer om hur tjänsten används och fungerar kan beställas från banken eller Bankgirot och laddas ner från bankgirots hemsida [www.bgc.se](http://www.bgc.se)

## 2 Betalningar

### 2.1 Information vid Betalningsorder

Kunden skapar en elektronisk Betalningsorder som skickas in direkt till Bankgirot eller genom filöverföring via internetbanken.

#### *Leverantörsbetalningar*

Betalningsorden ska innehålla information om belopp, hur betalningen ska ske, vem mottagaren är och när betalningen ska utföras samt eventuell information om kreditfakturor som ska avräknas.

#### *Löner*

Betalningsorden ska innehålla information om lönerns nettobelopp, mottagarnas kontonummer och Betalningsdag.

### 2.2 Godkännande av betalningstransaktion

Ett godkännande till att genomföra en betalningstransaktion görs genom att den elektroniska Betalningsordern skickas direkt till Bankgirot eller genom filöverföring via internetbanken.

### 2.3 Återkallelse av Betalningsorder

En Betalningsorder kan återkallas genom att Kunden fyller i tillämplig blankett och skickar in denna till Bankgirot.

Om återkallelsen avser en Betalningsorder för Leverantörsbetalningar som skickas direkt till Bankgirot, ska återkallelsen vara Bankgirot tillhanda senast klockan 19.00 bankdagen före Betalningsdagen. Om återkallelsen avser en Betalningsorder för Löner som skickats direkt till Bankgirot, ska återkallelsen vara Bankgirot tillhanda senast klockan 19.00 två bankdagar före Betalningsdagen.

Om återkallelsen avser en Betalningsorder för Leverantörsbetalningar som skickats till Bankgirot genom filöverföring via internetbanken, ska återkallelsen vara Bankgirot tillhanda senast klockan 18.30 bankdagen före Betalningsdagen. Om återkallelsen avser en Betalningsorder för Löner som skickats till Bankgirot genom filöverföring via internetbanken, ska återkallelsen vara Bankgirot tillhanda senast kl 18.30 två bankdagar före Betalningsdagen.

### 2.4 Mottagande av Betalningsorder

Betalningsorder ska anses ha tagits emot när Kunden fått kvittens på mottagen fil.

### 2.5 Genomförandetid för betalningstransaktioner

Bankgirot bevakar och behandlar Betalningsordern enligt angivna Betalningsdagar. Är angiven Betalningsdag inte en bankdag eller lika med den bankdag som Betalningsordern kom in till Bankgirot, flyttar Bankgirot automatiskt fram Betalningsdagen till nästa bankdag.

Betalningsorder som avser Leverantörsbetalningar som skickats direkt till Bankgirot, ska vara Bankgirot tillhanda senast klockan 19.00 bankdagen före Betalningsdagen. För att betalning ska kunna ske senast Betalningsdagen, ska Betalningsorder som avser Löner som skickats direkt till Bankgirot vara Bankgirot tillhanda senast klockan 19.00 två bankdagar före Betalningsdagen.

Betalningsorder som avser Leverantörsbetalningar som skickats till Bankgirot genom filöverföring via internetbanken ska vara banken tillhanda senast kl 18.30 bankdagen före Betalningsdagen. För att betalning ska kunna ske senast Betalningsdagen, ska Betalningsorder som avser Löner som skickats till Bankgirot genom filöverföring via internetbanken vara banken tillhanda senast klockan 18.30 två bankdagar före Betalningsdagen.

## 2.6 Täckningskontroll

Före belastning av Kundens konto gör banken normalt täckningskontroll av kontot på Betalningsdagens morgon. Om tillräckligt belopp inte finns tillgängligt vid frågetillfället, har banken rätt att inte behandla Betalningsordern. Sådan avvisning meddelas till Kunden senast nästa bankdag. Kostnader för det debiteras Kunden enligt fastställd prislista.

## 2.7 Hantering av felaktig Betalningsorder

Vid försenad Betalningsorder som inte regleras i punkt 2.5 meddelar Bankgirot Kunden enligt instruktioner och användarmanual.

# 3 Kundens rättigheter och ansvar

## 3.1 Kundens rätt till information

När Bankgirot tagit emot uppdraget får Kunden en bekräftelse, direkt från Bankgirot eller genom filöverföring via internetbanken, som redovisar de sammanlagda beloppen på de betalningar som ligger för bevakning.

När betalningarna sedan har utförts får Kunden en betalningsspecifikation. När utbetalning har genomförts får Kunden en avstämningsrapport direkt från Bankgirot, genom filöverföring via internetbanken eller via posten.

Kunden får meddelande om:

- utbetalningar har stoppats i täckningskontrollen,
- en Betalningsorder avvisats på grund av att den innehåller felaktiga uppgifter, eller
- makuleringar eller datumändringar inte har genomförts.

## 3.2 Kundens åtagande att skydda säkerhetslösning

Kunden åtar sig att vidta alla rimliga åtgärder för att skydda Kundens säkerhetslösning för filhantering mot obehörig användning. Säkerhetslösningen får enbart användas av Kunden och av Kunden godkända användare.

Kunden svarar gentemot banken för skada som uppkommer genom försummelse från Kundens sida i nämnda händelser.

# Autogiro

## Särskilda villkor från 2011-11-14

### 1 Allmänt om tjänsten

Autogiro är baserat på en överenskommelse, ett så kallat medgivande, mellan Kunden (betalningsmottagaren) och dess kunder (betalare).

Instruktioner och användarmanualer om hur tjänsten används och fungerar kan beställas från banken eller Bankgirot och laddas ner från bankgirots hemsida [www.bgc.se](http://www.bgc.se).

### 2 Medgivande

Kunden ska från varje betalare införskaffa medgivande till betalningar genom Autogiro enligt instruktioner och användarmanualer. Medgivandet ska innehålla den text som framgår av bilaga 1. Kunden åtar sig att acceptera och inte själv företa ändringar av, tillägg till, eller strykningar i den fastställda medgivandetexten, och svarar mot banken och övriga berörda banker för att så inte skett.

### 3 Betalningar

#### 3.1 Information vid Betalningsorder

Kunden skapar en elektronisk Betalningsorder som skickas in direkt till Bankgirot eller via filöverföring via internetbanken.

Betalningsorden ska innehålla information om betalarens identitet, belopp och datum för dragning.

#### 3.2 Godkännande av betalningstransaktion

Ett godkännande till att genomföra en Autogirodragning från betalaren görs genom att den elektroniska Betalningsordern skickas direkt till Bankgirot eller genom filöverföring via internetbanken.

#### 3.3 Återkallelse av Betalningsorder

En Betalningsorder kan återkallas enligt instruktioner och användarmanualer.

Om återkallelsen avser en Betalningsorder för Autogirodragningar som skickas direkt till Bankgirot, ska återkallelsen vara Bankgirot tillhanda senast klockan 19.00 bankdagen före Betalningsdagen.

Om återkallelsen avser en Betalningsorder för Autogirodragningar som skickas till Bankgirot genom filöverföring via internetbanken, ska återkallelsen vara Bankgirot tillhanda senast klockan 18.30 bankdagen före Betalningsdagen.

#### 3.4 Mottagande av Betalningsorder

Betalningsorder ska anses ha tagits emot när Kunden fått kvittens på mottagen fil.

#### 3.5 Genomförandetid för betalningstransaktioner

Bankgirot bevakar och behandlar Betalningsordern enligt, av Kunden, angivna Betalningsdagar. Är angiven Betalningsdag inte en bankdag eller lika med den bankdag som Betalningsordern kom in till Bankgirot, flyttar Bankgirot automatiskt fram Betalningsdagen till nästa bankdag.

Betalningsorder som avser Autogirodragningar som skickas direkt till Bankgirot, ska vara Bankgirot tillhanda senast klockan 19.00 bankdagen före Betalningsdagen.

Betalningsorder som avser Autogirodragningar som skickas till Bankgirot genom filöverföring via internetbanken, ska vara banken tillhanda senast klockan 18.30 bankdagen före Betalningsdagen.

#### 3.6 Återbetalning till betalare

Betalaren kan begära återbetalning, inom viss tidsfrist via sin bank, enligt instruktioner och användarmanualer för Autogiro.

När en betalare begär återbetalning ska banken utreda om kravet på återbetalning är berättigat. Kunden ska omedelbart, på begäran av banken, ersätta banken för de återbetalningar av Autogirerade belopp som banken är skyldig att återbetala till en betalare. Banken har rätt att omedelbart debitera något av Kundens konton med det återbetalade beloppet.

Om Kunden avslutar sina konton hos banken åtar sig Kunden att omedelbart på begäran ställa säkerhet till banken i form och innehåll som är godtagbart för banken och som motsvarar eventuella fordringar på återbetalningar för Autogireringar till Kundens betalare.

#### 3.7 Stoppa en kommande betalning

Betalaren kan stoppa en kommande betalning, inom en viss tidsfrist via sin bank, enligt instruktioner och användarmanualer. Om betalaren stoppar en betalning innebär det att den

aktuella betalningen stoppas vid ett enskilt tillfälle. Kunden får information om stoppad betalning i redovisningen från Bankgirot.

### **3.8 Täckningskontroll**

Före belastning av betalarens konto gör normalt betalarens bank på förfalldagens morgon täckningskontroll på betalarens konto. Om det inte finns täckning på kontot har betalarens bank rätt att avvisa dragningsförsöket.

Före belastning av betalarens konto gör normalt betalarens bank på förfalldagens morgon täckningskontroll på betalarens konto. Om det inte finns täckning på kontot har betalarens bank rätt att avvisa dragningsförsöket.

# Inbetalningstjänster

*Särskilda villkor från 2011-11-14*

## 1 Bankgiro Inbetalningar

### 1.1 Allmänt om tjänsten

Bankgiro Inbetalningar är en heltäckande inbetalningstjänst som skapar enkla, effektiva rutiner i hanteringen av inbetalningar och avstämningar i kundreskontra. Tjänsten är en sammanslagning av funktioner från Bankgirots utbud av inbetalningstjänster och innehåller även helt nya funktioner.

I sitt grundutförande är Bankgiro Inbetalningar ett effektivt hjälpmedel även för de verksamheter som valt att arbeta manuellt med kundreskontra. Till företag med större inbetalningsvolymmer erbjuder Bankgiro Inbetalningar flera olika tillvalsfunktioner som gör det möjligt att hantera inbetalningarna med hjälp av automatiserad avprickning.

### 1.2 Redovisning

- Alla inbetalningar i en fil och i ett enhetligt format.
- All tillgänglig information om betalningen, betalarens namn, adress och organisationsnummer.
- Flera OCR-referensnummer kan redovisas i en betalning.
- Möjlighet till automatisk avstämning av kontoredovisningen.
- All redovisning elektroniskt.
- Redovisningen levereras dagligen eller flera gånger per dag.
- Alla betalningar redovisas även i insättningsuppgift via internet.

## 2 Inbetalningsservice OCR

### 2.1 Allmänt om tjänsten

Inbetalningsservice OCR är en flexibel betalningstjänst för att automatisera avprickningen i kundreskontra. Betalningsinformationen levereras till företaget på fil som automatiskt kan läsas in i ekonomisystemet för avprickning mot kundreskontra. Tjänsten bygger på att betalaren anger det referensnummer som finns på fakturan eller avin vid betalning. Redovisningen av OCR-betalningarna kan göras i tjänsterna Bankgiro Inbetalningar eller Inbetalningsservice OCR.

Instruktioner och användarmanualer om hur tjänsten används och fungerar kan beställas från banken eller Bankgirot och laddas ner från bankgirots hemsida [www.bgc.se](http://www.bgc.se)

### 2.2 Redovisning

Kunden får redovisning via fil eller papper av inbetalningar från Bankgirot som levereras enligt avtalad tidplan jämte i förekommande fall tillval. Genom att läsa in denna fil i ekonomiprogrammet kan Kunden automatiskt pricka av inbetalningarna i kundreskontra.

Redovisningen innehåller:

- Betalningar som gjorts med OCR-avi.
- Betalningar gjorda via internetbanken eller Leverantörsbetalningar som innehåller ett korrekt referensnummer enligt det avtal som Kunden har med banken.

Filen hämtas från Bankgirot, enligt avtalat leveranssätt som Kunden angivit i avtalet med banken.

Ankommande betalningar bokas på rörelsekontot som är anslutet till bankgironumret.

# Villkor Skatteöverföring till konto

2010-08-01

Kontohavaren lämnar följande överföringsuppdrag till banken och/eller Bankgirocentralen ("BGC").

Överföringsuppdraget avser insättning på eget bankkonto. Uppdraget omfattar att uppbära och på kontot insätta skatt.

Kontohavaren medger att överföringsuppdraget registreras och översänds via datamedia till Skatteverket.

Kontohavaren underrättas om vilket kontonummer som är registrerat för överföring i samband med Skatteverkets återbetalning.

Giltighetstid. Uppdraget om "Skatteöverföring till bankkonto" gäller tills det återkallas av kontohavaren eller banken. Ändring av kontonummer. Vid byte av konto ska nytt uppdrag lämnas. Nytt uppdrag ersätter gammalt.

BGC och banken är inte ansvariga för skada som berör svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan omständighet utanför BGC:s eller bankens kontroll. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott eller lockout

gäller även om BGC eller banken själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Föreligger hinder för BGC eller banken att verkställa betalning eller att vidta annan åtgärd på grund av omständighet som anges ovan, får åtgärden skjutas upp till dess hindret har upphört.

Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av BGC eller banken utom i fall av oaktsamhet. I förhållande till näringsidkare ska dock BGC:s och bankens ansvar vara begränsat till fall av grov vårdslöshet.

# Villkor för skattefullmakt

2010-08-01

Betalaren uppdrar åt banken att via Bankgirocentralen BGC AB (Bankgirot) inhämta uppgift från Skatteverket om debiterad Företagsskatt och särskild A-skatt, belasta betalarens konto i banken och betala debiterat belopp till Skatteverket. Den skatt som kan betalas via Skattefullmakt är den som beslutas av Skatteverket i januari varje år. Skatten avser innevarande inkomstår (undantag januari) och beloppet justeras så att jämkning som regel beaktas medan betalning ej beaktas. Betalningsuppdraget avser endast grunddebiteringar, tilläggsdebiteringar efter årsskiftet beaktas ej.

Vill betalaren stoppa en betalning, eller har betalaren erhållit anstånd med betalning eller utfört förskottsbetalning av Företagsskatt och särskild A-skatt måste betalaren meddela banken detta senast kl 15.00 bankdagen före förfallodag.

Fullmakten/uppdraget ska vara banken tillhanda senast fem bankdagar före närmaste förfallodag.

Banken bevakar förfallodagen och tillser att betalning sker senast möjliga dag. Betalarens konto belastas enligt bankens vid var tid gällande regler.

Betalaren förbinder sig att hålla medel motsvarande debiterat belopp (täckningslikvid) tillgängligt på kontot senast bankdagen före förfallodagen. Om täckningslikvid saknas på kontot har banken rätt att stoppa betalningen och ta ut en avgift för detta. Om banken väljer att inte stoppa betalningen har banken rätt att ta ut ränta och/eller avgift enligt bankens vid var tid gällande regler.

Om banken efter prövning befarar att betalaren inte kommer att fullgöra sina skyldigheter gentemot banken, har banken rätt att med omedelbar verkan avstänga betalaren från vidare utnyttjande av Skattefullmakt. Banken meddelar betalaren att avstängning skett. Betalaren ansvarar därefter själv för sin skattebetalning.

Betalaren kan, på sätt banken vid var tid anvisar, stoppa eller ändra betalningsuppdraget hos banken. Sådan begäran måste vara banken tillhanda senast kl 15.00 bankdagen före förfallodagen.

Banken får avbryta tjänsten Skattefullmakt. Den kan upphöra tidigast tre månader efter det att banken har tillställt betalaren information om upphörandet.

Banken är inte ansvarig för 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 eller lockout gäller även om banken själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av banken om den varit normalt aktsam. Bankens ansvar omfattar i intet fall annat än direkt skada. För genomförande av betaltjänster gäller istället för ovanstående 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 inträder inte heller då banken eller den banken anlitat handlar i enlighet med svensk lag eller unionsrätt.

Banken har rätt att besluta om ändring av dessa villkor för Skattefullmakt om genom ny lagstiftning förutsättningar för betalningstjänsten förändras eller om annat särskilt skäl föreligger. Sådan ändring träder ikraft tidigast två månader efter det att banken har tillställt betalaren information om innebörden av ändringen samt de nya bestämmelserna. Meddelande som avsänts av banken med brev ska anses ha nått betalaren senast femte bankdagen efter avsändandet om brevet sänts till den adress som betalaren uppgivit i detta betalningsuppdrag eller som på annat sätt är känd för banken.

# Bilaga 1

## Medgivandetext Autogiro

I anslutning till betalarens namnteckning ska ett av följande tre alternativ framgå ordagrant:

### Alt 1 för medgivande där betalaren kan välja att fylla i bankkonto

#### Medgivande till betalning via Autogiro

Undertecknad ("betalaren"), medger att betalning får göras genom uttag från angivet konto eller av betalaren senare angivet konto, på begäran av angiven betalningsmottagare för betalning till denne på viss dag ("förfallodagen") via Autogiro. Betalaren samtycker till att behandling av personuppgifter som lämnats i detta medgivande behandlas av betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagaren, betalningsmottagarens betaltjänstleverantör och Bankgirocentralen BGC AB för administration av tjänsten. Personuppgiftsansvariga för denna personuppgiftsbehandling är betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagaren samt betalningsmottagarens betaltjänstleverantör. Betalaren kan när som helst begära att få tillgång till eller rättelse av personuppgifterna genom att kontakta betalarens betaltjänstleverantör. Ytterligare information om behandling av personuppgifter i samband med betalningar kan finnas i villkoren för kontot och i avtalet med betalningsmottagaren. Betalaren kan när som helst återkalla sitt samtycke, vilket medför att tjänsten i sin helhet avslutas."

### Alt 2 för medgivande där betalaren kan välja att fylla i bankgironummer

#### Medgivande till betalning via Autogiro

Undertecknad ("betalaren"), medger att betalning får göras genom uttag från det konto som är anslutet till angivet bankgironummer, på begäran av angiven betalningsmottagare för betalning till denne på viss dag ("förfallodagen") via Autogiro. Betalaren samtycker till att behandling av personuppgifter som lämnats i detta medgivande behandlas av betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagaren, betalningsmottagarens betaltjänstleverantör och Bankgirocentralen BGC AB för administration av tjänsten. Personuppgiftsansvariga för denna personuppgiftsbehandling är betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagaren samt betalningsmottagarens betaltjänstleverantör. Betalaren kan när som helst begära att få tillgång till

eller rättelse av personuppgifterna genom att kontakta betalarens betaltjänstleverantör. Ytterligare information om behandling av personuppgifter i samband med betalningar kan finnas i villkoren för kontot och i avtalet med betalningsmottagaren. Betalaren kan när som helst återkalla sitt samtycke, vilket medför att tjänsten i sin helhet avslutas."

### Alt 3 för medgivande där betalaren kan välja att fylla i bankkonto eller bankgironummer

#### Medgivande till betalning via Autogiro

Undertecknad ("betalaren"), medger att betalning får göras genom uttag från angivet konto eller av betalaren senare angivet konto eller från det konto som är anslutet till angivet bankgironummer, på begäran av angiven betalningsmottagare för betalning till denne på viss dag ("förfallodagen") via Autogiro. Betalaren samtycker till att behandling av personuppgifter som lämnats i detta medgivande behandlas av betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagaren, betalningsmottagarens betaltjänstleverantör och Bankgirocentralen BGC AB för administration av tjänsten. Personuppgiftsansvariga för denna personuppgiftsbehandling är betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagaren samt betalningsmottagarens betaltjänstleverantör. Betalaren kan när som helst begära att få tillgång till eller rättelse av personuppgifterna genom att kontakta betalarens betaltjänstleverantör. Ytterligare information om behandling av personuppgifter i samband med betalningar kan finnas i villkoren för kontot och i avtalet med betalningsmottagaren. Betalaren kan när som helst återkalla sitt samtycke, vilket medför att tjänsten i sin helhet avslutas."

### Av medgivandet ska dessutom följande framgå ordagrant:

#### Beskrivning

Allmänt

Autogiro är en betaltjänst som innebär att betalningar utförs från betalarens konto på initiativ av betalningsmottagaren. För att betalaren ska kunna betala via Autogiro, ska betalaren lämna sitt medgivande till betalningsmottagaren om att denne får initiera betalningar från betalarens konto. Dessutom ska betalarens betaltjänstleverantör (till exempel bank eller betalningsinstitut) godkänna att kontot kan användas för Autogiro och betalningsmottagaren ska godkänna betalaren som användare av Autogiro.

Betalarens betaltjänstleverantör är inte skyldig att pröva behörigheten av eller meddela betalaren i förväg om begärda uttag. Uttag belastas betalarens konto enligt de regler som gäller hos betalarens betaltjänstleverantör. Meddelande om uttag får betalaren från sin betaltjänstleverantör. Medgivandet kan på betalarens begäran överflyttas till annat konto hos betaltjänstleverantören eller till konto hos annan betaltjänstleverantör.

#### Definition av bankdag

Med bankdag avses alla dagar utom lördag, söndag, midsommarafton, julafton eller nyårsafton eller annan allmän helgdag.

#### Information om betalning

Betalaren kommer av betalningsmottagaren att meddelas belopp, förfallodag och betalningssätt senast åtta bankdagar före förfallodagen. Detta kan meddelas inför varje enskild förfallodag eller vid ett tillfälle avseende flera framtida förfallodagar. Om meddelandet avser flera framtida förfallodagar ska meddelandet lämnas senast åtta bankdagar före den första förfallodagen. Detta gäller dock inte fall då betalaren godkänt uttaget i samband med köp eller beställning av vara eller tjänst. I sådant fall får betalaren meddelande av betalningsmottagaren om belopp, förfallodag och betalningssätt i samband med köpet och/eller beställningen. Genom undertecknandet av detta medgivande lämnar betalaren sitt samtycke till att betalningar som omfattas av betalningsmottagarens meddelande enligt denna punkt genomförs.

#### Täckning måste finnas på kontot

Betalaren ska se till att täckning finns på kontot senast klockan 00.01 på förfallodagen. Har betalaren inte täckning på kontot på förfallodagen kan det innebära att betalningar inte blir utförda. Om täckning saknas för betalning på förfallodagen får betalningsmottagaren göra ytterligare uttagsförsök under de kommande bankdagarna. Betalaren kan på begäran få information från betalningsmottagaren om antalet uttagsförsök.

#### Stoppa betalning (återkallelse av betalningsorder)

Betalaren får stoppa en betalning genom att kontakta antingen betalningsmottagaren senast två bankdagar före förfallodagen eller sin betaltjänstleverantör senast bankdagen före förfallodagen vid den tidpunkt som anges av betaltjänstleverantören

Om betalaren stoppar en betalning enligt ovan innebär det att den aktuella betalningen stoppas vid ett enskilt tillfälle. Om betalaren vill att samtliga framtida betalningar som initieras av betalningsmottagaren ska stoppas måste betalaren återkalla medgivandet.

#### Medgivandets giltighetstid, återkallelse

Medgivandet gäller tills vidare. Betalaren har rätt att när som helst återkalla medgivandet genom att kontakta betalningsmottagaren eller sin betaltjänstleverantör. Meddelandet om återkallelse av medgivandet ska för att stoppa ännu inte genomförda betalningar vara betalningsmottagaren tillhanda senast fem bankdagar före förfallodagen alternativt vara betalarens betaltjänstleverantör tillhanda senast bankdagen före förfallodagen vid den tidpunkt som anges av betaltjänstleverantören.

Rätten för betalningsmottagaren och betalarens betaltjänstleverantör att avsluta anslutningen till Autogiro. Betalningsmottagaren har rätt att avsluta betalarens anslutning till Autogiro trettio dagar efter det att betalningsmottagaren underrättat betalaren härom. Betalningsmottagaren har dock rätt att omedelbart avsluta betalarens anslutning till Autogiro om betalaren vid upprepade tillfällen inte har haft tillräcklig kontobehållning på förfallodagen eller om det konto som medgivandet avser avslutas eller om betalningsmottagaren bedömer att betalaren av annan anledning inte bör delta i Autogiro.

Betalarens betaltjänstleverantör har rätt att avsluta betalarens anslutning till Autogiro i enlighet med de villkor som gäller mellan betalarens betaltjänstleverantör och betalaren.