

# ALLMÄNNA VILLKOR FÖR FOREX BANKS NÄTVALUTATJÄNST

## 1. ALLMÄNT

Dessa allmänna villkor gäller för avtal om nätvalutatjänst hos FOREX Bank AB (nedan kallad "Banken"), och fysiska personer (nedan kallad "Kunden"). Genom nätvalutatjänsten kan Kunden beställa och betala för utländsk valuta via Bankens webbplats. Den utländska valutan hämtas sedan ut av Kunden hos ett postombud. Utöver dessa villkor gäller mellan Banken och Kunden, i tillämpliga fall, villkor i specifika användarinstruktioner samt kurslista.

## 2. UPPGIFTER OM BANKEN OCH TILLSYNSMYNDIGHET

Med Banken avses i detta avtal:

FOREX Bank Aktiebolag

Organisationsnummer: 516406-0104

Postadress och besöksadress: Kornhamnstorg 4, SE-111 27 Stockholm

Telefonnummer: + 46 (0)10-211 10 00 (växel)

+46 (0)771 -22 22 21 (servicecenter)

E-postadress: info@forex.se

Hemsida: www.forex.se

Bankens säte är Stockholm.

FOREX Bank är ett bankaktiebolag och har tillstånd att driva bankrörelse vilket bl.a. innefattar rätt att tillhandahålla betaltjänster.

Banken står under tillsyn av:

Finansinspektionen

Postadress: Box 7821, 103 97 Stockholm

Telefonnummer: + 46 (0)8-787 80 00

E-postadress: finansinspektionen@fi.se

Hemsida: www.fi.se

Ytterligare information om Banken, dess verksamhet samt produkter och tjänster finns att tillgå på webbplats, i Bankens butiker samt via Bankens servicecenter per telefon.

## 3. SÄRSKILD INFORMATION OM AVTAL SOM INGÅS PÅ DISTANS

### DISTANS- OCH HEMFÖRSÄLJNINGSLAGEN

Nätvalutatjänsten omfattas inte av distans- och hemförsäljningslagen (2005:59) eftersom Banken, under den förhållandevis korta ångerfristen, inte kan påverka eller förutse prisförändringar på valutamarknaden.

### PRISER OCH AVGIFTER

Vid köp genom nätvalutatjänsten tillämpar Banken vid var tid gällande kurslista samt en avgift för rekommenderad försändelse ("REK") enligt följande:

REK (Understigande 4 000 kr)	25 kronor
REK (Överstigande 4 000 kr)	ingen avgift

## 4. ANVÄNDNING AV FOREX BANKS NÄTVALUTATJÄNST

### BANKDAG OCH TIDPUNKT FÖR MOTTAGANDE AV BESTÄLLNING

En dag när Banken har öppet för verksamhet i den utsträckning som krävs för genomförande av beställning av nätvalutatjänsten. Om tidpunkten för beställningen inte är en bankdag för Banken ska beställningen anses ha tagits emot under nästföljande dag.

Om inget annat stadgas i villkoren använder sig Banken av en bryttidpunkt vid kl. 16.00 varje bankdag vilket innebär att en beställning som tas emot från Kunden efter bryttidpunkten anses ha tagits emot nästföljande bankdag.

### BETALNINGSINSTRUMENT

Användning av Bankens nätvalutatjänst kräver att Kunden har ett betal- eller kreditkort utställt av ett svenskt finansiellt institut ("Kort"). Kort utställt av ett icke svenskt finansiellt institut accepteras inte.

### TRANSAKTIONSTILLFÄLLE

Transaktionstillfälle är det tillfälle då Kunden bekräftar betalning på Bankens webbplats ("Webbplatsen").

### BESTÄLLNING OCH BETALNING

Beställning av och betalning för den utländska valutan görs på Bankens webbplats.

Kunden får information på webbplatsen om aktuell valutakurs och hur stort beloppet i vald valuta blir. När Kunden gör beställning måste Kunden fylla i personnummer, postadress, e-postadress, vilken valuta som önskas och till vilket belopp i markerade fält på webbplatsen. I samband med att Kunden uppger personuppgifter och postadress, godkänner Kunden att Banken inhämtar adressinformation från Skatteverkets folkbokföringsadress. När Kunden har fyllt i alla uppgifter som Banken behöver för att behandla beställningen kan Kunden, utöver utsänd postavi till folkbokföringsadressen, välja att erhålla meddelande om och när den beställda valutan har kommit via SMS. Om Kunden vill erhålla meddelande via SMS ska Kunden ange sitt mobiltelefonnummer. Betalning sker därefter på webbplatsen genom säker kortbetalning. Kunden ansvarar för att tillräckligt belopp finns tillgängligt för betalning vid transaktionstillfället. I samband med att Kunden bekräftar betalning äger Banken rätt att debitera Kunden.

Efter att Kunden har bekräftat betalning erhåller Kunden en bekräftelse om att betalningen är slutförd. När Kunden har slutfört betalningen kan Kunden inte ändra beloppet för vilken beställningen avser.

### IDENTIFIERING

Identifiering av Kunden sker av postombud i samband med utlämning. Om det personnummer som Kunden angivit på webbplatsen inte stämmer överens med rättmätig kortinnehavare eller folkbokföringsadressen till vilken valutan ska skickas kommer beställning inte genomföras.

### MISSBRUK

Banken äger rätt att häva köpet om misstänkt fall av bedrägeri eller penningtvätt uppkommer.

### KURSER OCH AVRUNDNING

Vid betalning av utländsk valuta tillämpas Bankens vid tillfället aktuella säljkurs. Beloppet avrundas till närmaste möjliga belopp och kan variera beroende av vilken valuta betalningen avser. Om Banken och Kunden inte kommit överens om annat gäller vid var tid aktuell kurslista.

### KÖPGRÄNS

Beställning av utländsk valuta är begränsad till ett minimibelopp om tvåtusen (2 000) kronor och ett maxbelopp om tjugotusen (20 000) kronor per transaktionstillfälle eller motsvarande summa i annan valuta. Om en och samma Kund beställer valuta vid fler än fyra (4) tillfällen under en sammanhängande period av tolv (12) månader behöver Banken inhämta ytterligare uppgifter om Kunden varför Kunden behöver uppsöka en av Bankens butiker.

## 5. LEVERANS AV VALUTA/KONTROLL AV IDENTITETSHANDLING

### LEVERANS AV VALUTA

Den utländska valutan som Kunden har beställt skickas till Kunden inom två till fem bankdagar efter att det att betalningen gjorts via webbplatsen. Detta under förutsättning att de uppgifter som har angetts hos Banken är riktiga. Den utländska valutan skickas till Kunden med hjälp av Postombud Meddelande AB:s (nedan kallad "Posten") tjänst REK. När ett REK med utländsk valuta finns att hämta hos Posten får Kunden ett meddelande om detta från Postombudet till sin folkbokföringsadress och via SMS om Kunden valt detta vid beställningen. Kunden kan då hämta ut den utländska valutan hos det postombud som ligger närmast Kundens folkbokföringsadress. När valutan hämtas ut

hos postombudet ska Kunden uppvisa beställningsnummer och giltig identitetshandling. Därefter ska Kunden kvittera mottagandet. Endast personlig utlämning godtas, ombud accepteras inte.

### KONTROLL AV IDENTITETSHANDLING

Följande ID-handlingar accepteras: Svenskt körkort som utfärdas av Transportstyrelsen (tidigare Vägverket), svenskt EU-pass och nationellt ID-kort som utfärdas av Polismyndigheten, SIS-märkt ID-kort och tjänstekort som t.ex. utfärdas av vissa banker samt Skatteverkets ID-kort för folkbokförda i Sverige.

### ÖAVHÄMTAD VALUTA

REK ligger kvar hos Postombud för avhämtning under fjorton (14) dagar. Om ett REK inte hämtats ut inom denna tid tar Banken kontakt med Kunden.

### OM DEN BESTÄLLDA VALUTAN INTE FINNS TILLGÄNLIG

Om Banken inte kan leverera den utländska valutan inom ovan nämnda tid tar Banken kontakt med Kunden för att meddela att valutan inte kan levereras och att köpet kommer återbetalas. Om Banken inte får kontakt med Kunden återbetalas betalningen till samma konto som köpet gjordes från. Vid återbetalning betalar Banken tillbaka exakt det belopp som Kunden köpt valuta för.

### ÅTERKÖP AV UTLÄNSK VALUTA

Banken erbjuder sig att avgiftsfritt återköpa utländsk valuta som Kunden har köpt hos Banken under förutsättning att kunden kan uppvisa kvitto på betalningen. För återköp av valuta behöver Kunden uppsöka en av Bankens bankbutiker som köper tillbaka valutan till aktuell köpkurs samma dag som Kunden inkommit med valutan. Eventuella avgifter återbetalas inte till Kunden.

## 6. BEGRÄNSNING AV BANKENS ANSVAR

Banken ansvarar för att en beställning som Kunden har gjort utförs på ett riktigt sätt. Banken ansvarar dock inte för förseningar som orsakats av Posten eller dess ombud. Banken ansvarar inte för skada som Kunden kan drabbas av pga. fel i Internetförbindelse eller annan teknisk utrustning som inte tillhör Banken. Banken garanterar inte heller att en beställning av valuta alltid kan göras via webbplatsen. Banken ersätter alltså inte eventuella merkostnader som kan uppkomma om en beställning inte har kunnat ske.

Banken är vidare inte ansvarig för skada som beror av svensk eller utländsk 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 en sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra 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.

## 7. MEDDELANDE OCH SPRÅK

Avtalsvillkor, information och kommunikation tillhandahålls på svenska. Kunden har inte rätt att ensidigt utan Bankens medgivande under avtalstiden ändra det/de medel som för närvarande används för distanskommunikation, d.v.s. det sätt på vilket kommunikationen mellan kunden och Banken sker på. Meddelande från kunden till Banken på annat sätt än via brev, får endast ske om Banken antingen i SMS förväg eller genom att besvara meddelandet godkänt detta.

Kunden ska underrätta Banken i händelse av adressändring eller annan ändring av uppgifter som är av betydelse för Banken sker efter att beställning och betalning av nätvalutatjänsten är genomförd. Nämnda meddelanden ska lämnas skriftligen till Banken.

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

## 8. INFORMATION ENLIGT PERSONUPPGIFTS-LAGEN (PUL)

Banken behandlar de personuppgifter som lämnas i samband med beställning/betalning/avtal eller som i övrigt registreras i samband med administration av Bankens Nätvalutatjänst samt för åtgärd som har begärts innan eller efter att ett avtal träffats. Detta inkluderar även uppgifter om kontakter mellan Kunden och Banken (t.ex. noteringar av frågor och klagomål) samt uppgifter om eventuella andra företrädare för kunden och hur avtalet fullgörs. I syfte att upprätthålla en god kund- och registervård kan Banken komma att komplettera personuppgifterna genom inhämtning från privata och offentliga register, t.ex. uppdatering av adressuppgifter med hjälp av det statliga personadressregistret SPAR.

Ändamålen med Bankens behandling av personuppgifterna är att samla in och kontrollera personuppgifter inför ett beslut och att administrera och fullgöra ingångna avtal. Behandling av uppgifter sker också för att Banken ska kunna uppfylla sina förpliktelser enligt lag. Personuppgifter behandlas också inom ramen för marknads- och kundanalyser som utgör underlag för marknadsföring, metod- och affärsutveckling, statistik samt riskhantering. Med riskhantering avses även behandling av uppgifter om kredittagare och krediter för kvalitetsbedömning av krediter för kapitaltäckningsändamål. Personuppgifter kan även behandlas som underlag för finansiell rådgivning eller för att informera om Bankens tjänster och produkter. Vid bankärenden som utförs via telefon behandlas personuppgifter även genom inspelning av samtal. Personuppgifterna kan, om Kunden inte begärt direktreklamspärr hos Banken, även komma att användas för att rikta direktreklam och erbjudanden av olika slag till Kunden. Behandling av personuppgifterna kan, inom ramen för

gällande regler om banksekretess, ske av bolag inom Banken såväl inom som utom EU- och EES-området och av företag som koncernen samarbetar med för att utföra sina tjänster.

Vidare är Banken i vissa fall skyldig enligt lag att lämna personuppgifter, t.ex. till Finansinspektionen, Skatteverket och Försäkringskassan. Vid utlandsbetalningar kan Banken komma att kontrollera betalningsinformation mot sanktionslistor som Banken enligt lag eller myndighetsbeslut är skyldig eller har rätt att tillämpa i syfte att säkerställa att betalningen genomförs och att detta sker på ett korrekt sätt. Som Kund kan man få information om vilka personuppgifter som behandlas av Banken avseende honom eller henne, genom att lämna eller skicka en skriftlig, egenhändigt undertecknad begäran om detta till Banken. Begäran ska ställas till FOREX Bank AB, Personuppgifter, Kornhamnstorg 4, SE-111 27 Stockholm. Till samma adress kan Kunden även ställa begäran om direktreklamspärr eller begäran om rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift.

## 9. ÖVERLÅTELSE AV AVTAL

Banken har rätt att till annan överlåta samtliga eller delar av sina rättigheter och skyldigheter i enlighet med dessa villkor. Banken har även rätt att anlita underleverantörer för att fullgöra sina skyldigheter. Kunden har inte rätt att överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt dessa villkor.

## 10. KLAGOMÅL

Om Kunden har reklamerat nätvalutatjänsten hos Banken men inte godtar Bankens bedömning i reklamationsärendet, kan kunden skriftligen vända sig till Bankens klagomålsansvarige på adressen: FOREX Bank AB, Kundkommunikation, Kornhamnstorg 4, SE-111 27 Stockholm, som utreder ärendet

och återkommer till Kunden med ett skriftligt svar. Klagomål kan även framföras till Konsumentverket, som i egenskap av tillsynsmyndighet för konsumentskydd tar emot klagomål från konsumenter när det gäller bl.a. felaktig prisinformation och oskäliga avtalsvillkor, och till Finansinspektionen, som tar emot klagomål i egenskap av tillsynsmyndighet för bl.a. betaltjänster. Allmänna Reklamationsnämnden kan efter anmälan pröva tvister mellan Kund som är konsument och Banken och lämnar då rekommendationer om hur tvister bör lösas.

## 11. TOLKNING OCH TILLÄMPNING

Tolkning och tillämpning av detta avtal ska ske enligt svensk rätt. Tvister i anledning av detta avtal ska avgöras av svensk domstol. Banken har dock rätt att väcka talan mot Kunden vid annan domstol som har jurisdiktion över Kunden och dess tillgångar.