

ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR SPARKONTO

1. ALLMÄNT

Parter i detta avtal är Carnegie Investment Bank AB (publ), nedan kallad banken, och sådan fysisk person för vilken ett konto förs, nedan kallad Kontohavaren. Denne är fordringsägare gentemot banken beträffande tillgodohavande på kontot.

Banken har rätt att överlåta samtliga eller delar av sina rättigheter och skyldigheter enligt dessa Allmänna Bestämmelser till annan. Kontohavaren har inte rätt att överlåta sina rättigheter och skyldigheter.

Kontot är ett inlåningskonto med rörlig ränta och är inte avsett att användas som ett transaktionskonto. Kontot förs enbart i svenska kronor.

Genom att öppna kontot godkänner Kontohavaren bankens från tid till annan gällande Allmänna Bestämmelser för kontot.

2. ÖPPNANDE AV KONTO OCH SPÄRRANDE AV KONTO

Kontot kan öppnas och disponeras genom bankens vid var tid gällande självbetjäningstjänster via bankens webbplats, www.carnegie.se (sparkonto). Det av banken vid var tid tillämpade högsta beloppet för insättning framgår av information som lämnas på bankens webbplats. För att få tillgång till självbetjäningstjänsterna krävs att Kontohavaren har en hos banken registrerad användaridentitet som verifieras på sätt som banken närmare anger.

För att första gången öppna ett konto via Internet krävs identifiering samt godkännande av dessa avtalsvillkor genom e-legitimation av Kontohavaren. Kontohavarens förbindelse med banken samt begärande och bekräftande av uppdrag samt erhållande av meddelanden sker på de inloggade sidorna varvid krävs e-legitimation för inloggning.

Kontohavaren är skyldig att följa de anvisningar som banken från tid till annan lämnar om nyttjandet av e-legitimation som används för att elektroniskt administrera kontot. Kontohavaren förbinder sig att skydda och hantera sin säkerhetskod för e-legitimation på ett sådant sätt att ingen obehörig kan få tillgång till den, att inte anteckna den på ett sådant sätt att dess samband med banken och dess tjänster framgår, att vid val av säkerhetskod inte välja kod/lösenord som har något samband med Kontohavarens namn, personnummer, telefonnummer, kontonummer eller liknande och att – vid vetskap om sådana missförhållanden som att personlig säkerhetskod kommit bort, en obehörig har fått kännedom om personlig säkerhetskod eller att någon på annat sätt obehörigen utfört en åtgärd på kontot – snarast och utan onödigt dröjsmål anmäla detta till banken och spärra kontot via bankens särskilda e-postadress för kontot, sparkonto@carnegie.se, eller per telefon till bankens särskilda kundtjänst för kontot, vilka finns angivna på bankens webbplats, www.carnegie.se (sparkonto). Kontohavaren svarar inte för belopp som har belastats kontot efter det att Kontohavaren har anmält till banken att kontot ska spärras. Detta gäller dock inte om Kontohavaren genom svikligt handlande har bidragit till att kontot nyttjats genom obehörigt uttag.

Banken förbehåller sig rätten att utan föregående avisering spärra Kontohavarens konto vid risk av icke säker användning av eller misstanke om obehörig användning av personlig säkerhetskod som används för att elektroniskt initiera en transaktion, upprepade misslyckade inloggningsförsök eller om banken har vidare anledning att anta att Kontohavaren åsidosätter kontobestämmelserna. Bankens har vidare rätt att spärra Kontohavarens konto vid misstanke om att Kontohavaren agerar på ett sätt som kan orsaka banken eller annan skada. Spärras konto har Kontohavaren inte längre tillgång till aktuell tjänst för respektive konto. Kontohavaren äger inte rätt till ersättning vid ovan nämnda åtgärd.

3. FÖRFOGANDE ÖVER KONTOT

Kontohavaren förfogar ensam över kontot.

Insättning kan inte göras genom att överlämna kontanter, check eller postväxel till banken. En insättning anses ha gjorts på den bankdag då beloppet bokförs på Kontohavarens konto hos banken.

CARNEGIE INVESTMENT BANK AB (publ)

103 38 Stockholm, Sweden

Regeringsgatan 56

Telefon: +46 8 5886 88 00. Fax: +46 8 5886 91 38. Reg. nr.: 516406-0138. Styrelsens säte: Stockholm

Från det att banken mottagit begäran om uttag genomförs överföringen till det för uttaget anmälda kontot inom tre (3) bankdagar. Med bankdag avses i dessa bestämmelser dag som inte är en lördag, söndag eller annan allmän helgdag. Om uttagsavgift debiteras sker det per den dag uttaget gjordes som föranledde avgiften.

Kontohavaren ansvarar för att de uppgifter som lämnats i samband med uppdraget är fullständiga och korrekta. Kontohavaren är införstådd med att avtal, uppdrag och instruktioner som lämnas till banken efter identifiering är bindande för Kontohavaren. Bankens har rätt att tillfälligt spärra kontot om det finns anledning att kontrollera uppdragsgivarens behörighet eller på annat sätt verifiera uppdraget innan det utförs. Kontohavaren äger inte rätt till ersättning vid ovan nämnda åtgärd.

Banken äger rätt att vägra utföra ett överföringsuppdrag som Kontohavaren lämnat om Kontohavaren lämnat felaktiga eller bristfälliga uppgifter eller som strider mot bestämmelser i detta kontoavtal, gällande lag eller myndighets föreskrift, varvid Kontohavaren kommer att underättas om den åtgärd som inte utförs såvida sådan underrättelse inte är oförenlig med gällande lag.

Banken får debitera kontot för utlägg och kostnader samt annan fordran banken har mot Kontohavaren (kvitning).

Banken har rätt att återta insatta medel på kontot om detta skett felaktigt, till exempel i de fall beloppet krediterats fel mottagare enligt uppdraget.

Överföring kan endast ske till ett konto i en annan svensk bank. Ett överföringsuppdrag får inte återkallas efter att banken tagit emot överföringsuppdraget från Kontohavaren.

4. RÄNTA

Räntan är rörlig och beräknas efter den räntesats och enligt de grunder som vid varje tid tillämpas av banken för kontot. Uppgift om aktuell räntesats erhålls dels i samband med att kontot öppnas, dels via bankens webbplats www.carnegie.se (sparkonto).

Ränta på inestående medel på kontot räknas för samtliga kalenderdagar under året. Räntan beräknas därvid efter faktiskt antal dagar. Ränta på belopp som sätts in på kontot räknas från och med kalenderdagen efter insättningsdagen. På uttaget belopp räknas ränta till och med uttagsdagen. Samtliga insättningar och uttag som utförs på samma kalenderdag kvittas mot varandra. Upplupen ränta läggs till kapitalet vid utgången av varje kalenderår och när kontot avslutas. Bankens gör avdrag för preliminär skatt från kapitalbaserad ränta enligt vid var tid gällande lagar och bestämmelser.

Banken äger rätt att ändra såväl räntesatsen som beräkningsgrunden för räntan. Om räntesatsen ändras till nackdel för Kontohavaren underättas Kontohavaren genom annonsering i nästäckande dagstidning eller genom särskilt meddelande elektroniskt innan ändringen träder i kraft.

Vid ränteändring beräknar banken räntan efter den nya räntesatsen från och med den dag ränteändringen träder i kraft.

5. AVGIFTER OCH PRISER

Avgifter och priser utgår enligt de grunder som banken vid var tid allmänt tillämpar. Information om priser och avgifter framgår av vid var tid gällande prislista på www.carnegie.se (sparkonto).

Priserna och avgifterna får ändras av banken. Om pris eller avgift ändras till nackdel för Kontohavaren lämnas underrättelse genom särskilt meddelande elektroniskt till Kontohavaren minst fjorton (14) dagar innan ändringen träder i kraft. Detsamma gäller om banken inför avgift på kontot eller för tjänst som tidigare har tillhandahållits utan kostnad. Bankens kostnader för att driva in fordran hos Kontohavaren ska ersättas av Kontohavaren.

6. ÅRSBESKED OCH KONTOINFORMATION

Banken tillhandhåller Kontohavaren ett kontoutdrag över gjorda insättningar och uttag som tillförts eller belastats kontot under året elektroniskt på de inloggade sidorna. Banken kommer inte att skicka kontoutdrag per post eller e-post. Banken kommer att presentera årsbesked med uppgift om utbetald ränta samt inbetald skatt i varaktig form en gång per år.

7. ÖVERTRASSERING AV KONTOT

Kontot får inte övertrasseras. Kontohavaren är skyldig att vid varje tidpunkt hålla sig informerad om tillgängligt belopp på kontot. Kontohavaren är skyldig att genom inbetalning omedelbart täcka eventuellt underskott på kontot. Vid övertrassering äger banken rätt att utan föregående avisering belasta kontot med avgift för övertrassering och för skriftlig betalningspåminnelse samt övertrasseringsränta som beräknas efter den räntesats och enligt de grunder som vid var tid tillämpas av banken och som framgår av bankens vid var tid gällande prislista. Om underskottet är väsentligt eller uppkommer vid upprepade tillfällen har banken rätt att utan föregående avisering omedelbart spärra kontot för uttag eller avsluta kontot.

8. AVTALETS LÖPTID OCH AVSLUTANDE AV KONTO

Kontoavtalet löper tills vidare. Kontohavaren har rätt att när som helst avsluta kontot via bankens webbplats genom att ta ut de medel som finns på kontot samt följa anvisningarna för avslut av konto. När kontot är avslutat kan Kontohavaren inte längre administrera kontot.

Banken har rätt att säga upp kontot med en uppsägningstid om minst trettio (30) dagar. Banken har dock rätt att avsluta kontot omedelbart om Kontohavaren inte fullgjort sina förpliktelser enligt detta avtal eller om banken skäligen kan anta att Kontohavaren använder kontot direkt eller indirekt för att helt eller delvis finansiera brottslig verksamhet.

Om saldot på kontot är noll (0) och har varit så i tretton (13) månader äger banken rätt att avsluta kontot utan att på förhand kontakta Kontohavaren.

9. STATLIG INSÄTTNINGSGARANTI

Kontobehållning omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti. Garantimyndigheten, Riksgäldskontoret, har godkänt bankens kontovillkor. Insättningsgarantin innebär att om en bank försätts i konkurs eller sådant beslut som avses i 9 § lagen om insättningsgarantin har fattats garanteras varje kund ersättning för sin sammanlagda behållning i banken på konton som omfattas av insättningsgarantin. Ersättningen uppgår till högst 950 000 kronor. Härutöver kan insättaren söka om ytterligare ersättning om högst 5 miljoner kronor för insättningar av medel kopplade till vissa livshändelser, till exempel försäljning av bostad. Ersättning betalas normalt ut av Riksgäldskontoret inom sju (7) arbetsdagar från den dag då banken försätts i konkurs eller sådant beslut som nämnts ovan fattats.

10. BANKENS BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

Personuppgifter som lämnas in ansökan och avtal, till exempel kontaktuppgifter och personnummer eller som i övrigt registreras i samband med förberedelse eller administration av ett uppdrag behandlas av banken, som är personuppgiftsansvarig, för administration och fullgörande av ingångna avtal och utförande av uppdrag samt för vidtagande av åtgärder som har begärts innan och efter ett avtal har ingåtts. Behandling av personuppgifter sker också för att banken ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt lag.

Personuppgifterna kan vidare utgöra underlag för bankens marknadsföring och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt statistik och riskhantering, t ex riskberäkningsmodeller som banken använder för att uppfylla kapitaltäckningsregler.

Vid bankärenden som utförs via telefon behandlas personuppgifter även genom inspelning av telefonsamtal.

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 statens person- och adressregister, SPAR.

Personuppgifter kan för angivna ändamål – med beaktande av reglerna om banksekretess – ibland komma att lämnas ut till andra bolag inom Carnegiekoncernen eller till företag som banken samarbetar med, inom och utanför EU/EES i enlighet med EU:s godkända och lämpliga skyddsåtgärder. I vissa fall är banken också skyldig enligt lag att lämna ut uppgifter, t.ex. till Finansinspektionen, Skatteverket och andra myndigheter.

Lagen om bank- och finansieringsrörelse innehåller, liksom lagen om värdepappersmarknaden, en sekretessbestämmelse enligt vilken alla anställda hos banken är bundna av tystnadsplikt avseende bankens kunder och andra uppdragsgivare. Det innebär att banken aldrig lämnar ut uppgifter om sina kunder med undantag för de fall som beskrivits ovan. Tystnadsplikten gäller även mellan och inom de olika bolagen i Carnegiekoncernen.

Information om vilka personuppgifter som behandlas av banken, begäran om spärr mot direktmarknadsföring, radering av personuppgifter, begränsning av behandling av personuppgifter, dataportabilitet, eller rättelse av en personuppgift kan begäras hos Carnegies dataskyddsombud. Det går även bra att kontakta dataskyddsombudet om kunden vill ha ytterligare information om bankens behandling av personuppgifter. Dataskyddsombudet kan kontaktas via e-post: dpo@carnegie.se. I de fall kunden vill lämna ett klagomål avseende behandling av personuppgifter har denne rätt att vända sig till Datainspektionen i egenskap av tillsynsmyndighet.

Personuppgifter ska raderas om de inte längre är nödvändiga för de ändamål för vilka de samlats in eller på annat sätt behandlats, förutsatt att banken inte är rättsligt förpliktad att bevara personuppgifterna. Normal lagringstid för personuppgifter är 10 år efter avslutat engagemang hos banken.

11. ÄNDRING AV ALLMÄNNA BESTÄMMELSER

Banken förbehåller sig rätten att ändra dessa Allmänna Bestämmelser utan att avtalet sägs upp. Meddelande om ändrade bestämmelser lämnas på bankens webbplats eller genom meddelande i enlighet med punkt 12 nedan trettio (30) dagar innan de träder i kraft. Om inte Kontohavaren meddelat att ändringen inte godtagits ska Kontohavaren anses ha godkänt ändringen. Om Kontohavaren inte godtar ändringen kan Kontohavaren avsluta kontot enligt punkt 8 ovan.

12. MEDDELANDEN

Kontohavaren ska underrätta banken om ändring av adress, telefonnummer och e-postadress eller annan ändring av uppgifter som är av betydelse för banken. Vid ändring av adress måste Kontohavaren kontakta bankens särskilda kundtjänst för kontot via telefon, e-post eller brev (telefonnummer, e-postadress och adress framgår på bankens webbplats, www.carnegie.se (sparkonto)). Vid ändring av telefonnummer och e-postadress kan Kontohavaren själv ändra uppgifterna på de inloggade sidorna.

Har banken sänt särskilt meddelande till Kontohavaren per brev under den adress som är känd för banken ska meddelandet anses ha kommit Kontohavaren tillhanda senast på den femte dagen från avsändandet. Meddelande som sänts genom elektronisk kommunikation ska anses ha kommit Kontohavaren tillhanda vid avsändandet, om det sänts till av Kontohavaren uppgiven elektronisk adress.

13. BEGRÄNSNING AV BANKENS ANSVAR

Banken 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 och lockout gäller oavsett om banken själv eller bankens samarbetspart vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd. Banken ansvarar inte heller för skada som orsakats av avbrott eller annan störning i automatisk databehandling, dataöverföring, telekommunikationer, annan elektronisk kommunikation eller i elförsörjning eller av annan omständighet utanför bankens kontroll. Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av banken om banken varit normalt aktsam. Banken ansvarar inte i något fall för utebliven vinst, kostnad eller förlust som skadelidande haft för att begränsa skada eller för annan indirekt skada, om inte skadan orsakats av bankens grova vårdslöshet.

Banken är inte ansvarig för skada som uppkommit genom att Kontohavaren uppgivit felaktigt kontonummer.

Föreligger hinder för banken att verkställa betalning eller 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 räntesats som gällde på förfallodagen. Är ränta inte utfäst är banken inte skyldigt att betala ränta

efter högre räntesats än vad som motsvarar den av Riksbanken fastställda, vid var tid gällande referensränta enligt 9 § räntelagen (1975:635) med tillägg av två procentenheter.

14. TILLÄMPLIG LAG M M

Tolkning och tillämpning av kontoavtalet och Allmänna Bestämmelser för kontoavtalet ska ske enligt svensk rätt.

Tvist med anledning av ovanstående avtal med mera ska avgöras av svensk domstol. Banken har dock rätt att väcka talan vid domstol i annat land.

För avtal om Sparkonto gäller även:

Information enligt distans- och hemförsäljningslagen (2005:59)

DISTANSAVTAL

Distansavtal är ett avtal som träffas på distans mellan näringsidkare och konsument och där kommunikation uteslutande sker på distans, såsom vid köp av finansiell tjänst via Internet eller telefon eller vid svar på annons och brevutskick. Vid distansavtal har konsumenten rätt till följande information, utöver vad som framgår av de allmänna bestämmelserna, innan avtal ingås.

Kunden har rätt att frånträda ingånget avtal med banken om konto, s k "ångerätt", genom att sända ett meddelande till banken om detta inom fjorton (14) dagar från den dag då avtalet ingicks. Banken ska då snarast, och senast inom trettio (30) dagar från mottagandet av sådant meddelande, betala tillbaka det belopp som satts in på kontot, till det av kunden anvisat konto. Önskar kunden nyttja sin ångerätt i enlighet med vad som ovan angivits kan detta göras utan några kostnader för kunden.

BOLAGS- OCH VERKSAMHETSINFORMATION

Carnegie Investment Bank AB (publ), organisationsnummer 516406-0138 (nedan banken), besöksadress Regeringsgatan 56, 103 38 Stockholm, telefon 08 5886 88 00, fax 08 5886 91 38. Styrelsens säte: Stockholm. Webbplats www.carnegie.se. Banken har tillstånd att bedriva bankrörelse enligt lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse. Banken har vidare tillstånd att driva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden samt försäkringsförmedling enligt lagen (2005:405) om försäkringsförmedling. Tillstånds- och tillsynsmyndighet är Finansinspektionen och banken är registrerad i Bolagsverkets bolagsregister. För avtalet och dess villkor samt för marknadsföring av tjänsten tillämpas svensk lag. Alla villkor och informationsmaterial avseende kontot tillhandhålls enbart på svenska samt all kommunikation mellan parterna under avtalstiden sker på svenska.

KONTOT

Kontot är ett inlåningskonto med rörlig ränta och är inte avsett att användas som ett transaktionskonto. Kontot kan endast användas för insättningar och uttag. Banken är i vissa fall skyldig att innehålla skatt på räntan. Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin. Priser och avgifter för kontot framgår av bankens vid var tid gällande prislista som finns på www.carnegie.se (sparkonto).

AVSLUTANDE AV KONTO (UPPSÄGNING)

För avslutande av konto gäller vad som stadgas i de Allmänna Bestämmelserna, se punkt 8.

REKLAMATIONER OCH KLAGOMÅL

Om en kund skulle vara missnöjd med den information banken lämnat eller tjänst banken utfört, är det viktigt att kunden omgående kontaktar banken och framför sina synpunkter (reklamation). För att underlätta hanteringen bör kunden ange namnet på den medarbetare hos banken som kunden haft kontakt med samt när kontakten ägde rum. I första hand bör kunden vända sig till denna person. Om kunden efter sådan kontakt fortfarande är missnöjd, kan kunden vända sig till banken i brev ställt till Carnegie Investment Bank AB, Klagomålsansvarig, 103 38 Stockholm. Bifoga kopior på eventuell dokumentation i ärendet. Banken handlägger klagomål i enlighet med Finansinspektionens allmänna råd om klagomålshantering avseende finansiella tjänster till konsumenterna.

Om kunden inte anser att en reklamation eller ett skriftligt klagomål resulterat i en tillfredsställande rättelse från bankens sida kan kunden vända sig till bankavdelningen vid Allmänna Reklamationsnämnden (ARN), alternativt begära prövning av ärendet i allmän domstol. En prövning vid ARN kan göras om ärendet rör ett visst minimibelopp. Anmälan måste ske inom sex månader från det att banken helt eller delvis avisat kundens anspråk. ARN lämnar rekommendationer om hur tvisten bör lösas. För prövning vid allmän domstol bör kunden överväga att först anlita ett ombud, som kan göra en bedömning av ärendet och utsikterna om att nå framgång i tvisten.

Vägledning för konsumenter avseende frågor om finansiella tjänster kan erhållas från Konsumenternas Bank- och finansbyrå och Konsumenternas Försäkringsbyrå samt genom den kommunala konsumentvägledningen.