

Northmill Bank AB

Produktvillkor för avräkningskonton

Version 2024-07

1. Inledning

Dessa produktvillkor gäller för avräkningskonto ("kontot") som en fysisk eller juridisk person, i egenskap av näringsidkare, ("kunden") har i Northmill Bank AB ("Northmill" eller "banken"). Kunden är fordringshavare gentemot banken avseende tillgodohavande på kontot. Kontot förs i svenska kronor. Användning av kontot förutsätter att kunden har ett avtal med banken om Swish Handel, Swish Företag eller Swish Utbetalning ("Swish-tjänster"), andra betaltjänster för företag eller betalningsförmedlingstjänster ("betaltjänster"). För Swish-tjänster gäller allmänna villkor och produktvillkor för Swish-tjänster i Northmill. För betaltjänster gäller separata villkor för de aktuella betaltjänsterna. Dessa produktvillkor för avräkningskonton i Northmill Bank AB gäller i tillägg till avtalsvillkoren för Swish-tjänsterna och betaltjänsterna.

Northmill är ett svenskt bankaktiebolag som är registrerat hos Bolagsverket med organisationsnummer 556709-4866 och hos Finansinspektionen med institutnummer 044012. Northmill, Box 3616, 103 59 Stockholm, nås på kundservice@northmill.se och 08-4000 70 30. Öppettider för kundtjänst framgår på northmill.com/se.

Northmill har tillstånd enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse att bedriva bankrörelse och står under tillsyn av Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, Sverige. Tillståndet ger Northmill bland annat rätt att tillhandahålla betaltjänster.

Avtalet mellan Northmill och kunden och annan information i anslutning till avtalet tillhandahålls på svenska och Northmill åtar sig att under avtalstiden kommunicera på svenska eller engelska.

2. Avtalsdokument

Avtalet mellan Northmill och kunden består av en individuell del och av generella villkor. De generella villkoren utgörs i sin tur av dessa produktvillkor och av allmänna villkor för betalkonton i Northmill Bank AB. För de Swish-tjänster som är anslutna till kontot gäller även avtalsvillkor för Swish-tjänsterna. För de betaltjänster som är anslutna till kontot gäller även separata avtalsvillkor för de aktuella betaltjänsterna.

3. Allmänt om kontot och dess funktioner

Kontot är ett sådant Swish-konto som definieras i Allmänna villkor för Swish-tjänster.

Kontot är uteslutande avsett för att möjliggöra hantering av transaktioner vid kundens användning av Swish-tjänster eller andra betaltjänster. Det innebär att det inte är möjligt att göra egna insättningar och uttag på kontot, heller inte användas för att göra eller motta insättningar från tredje man, utan särskilt godkännande från banken i varje enskilt fall.

Överföring till kontot, av det dagliga saldot från Swish-tjänster eller betaltjänster anslutna till kontot, sker automatiskt. Kunden lämnar utbetalningsinstruktion till banken för stående utbetalningar, av det dagliga saldot från Swish-tjänster eller betaltjänster anslutna till kontot, till ett bankkonto förnamnt av kunden. I det fall kunden använder sig av en betaltjänstleverantör som teknisk integratör till Swish-tjänster gäller särskilda villkor för utbetalningar.

Tillgodohavande på kontot avser inte inlåning på kontot. Kontot är heller inte ett sådant konto som har någon grundläggande funktion tillkopplad.

4. Öppnande av konto

För att kunden ska kunna öppna kontot krävs att kunden samtidigt ingår avtal om Swish-tjänster eller betaltjänster med banken. Banken behandlar öppnande av kontot i samband med ansökan om ingående av avtal om Swish-tjänster och/eller betaltjänster. Kunden får endast öppna ett ① avräkningskonto i banken.

Om Northmill inte tillförlitligt kan identifiera sökanden eller i övrigt inte uppnår sådan kundkänedom som enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism krävs för att etablera en affärsförbindelse kommer ansökan att avslås. Ansökan kan även komma att avslås vid misstanke om att kontot kommer att användas för brottslig verksamhet. Om inget avtal om Swish-tjänster eller betaltjänster ingås mellan banken och sökanden, avslås även ansökan om kontot. Om ansökan avslås underrättar banken omedelbart sökanden om detta.

Avtal om kontot ingås när sökanden har identifierats av Northmill, godkänt dessa produktvillkor och allmänna villkor för betalkonton i Northmill Bank AB och Northmill meddelat sökanden att kontot öppnats.

Northmills erbjudande om att öppna kontot i banken i enlighet med dessa produktvillkor och allmänna villkor för betalkonton i Northmill Bank AB gäller tills vidare.

5. Överföring av pengar till kontot

Kontot används uteslutande för att möjliggöra mottagande av betalningar för kunden via Swish-tjänster eller betaltjänster. Betalningar via Swish-tjänster till kunden överförs automatiskt till kontot efter varje godkänd och genomförd Swish betalningstransaktion. För betalningar via betaltjänster krediterar banken kundens betalkonto så snart som möjligt efter att banken mottagit pengarna. Inkomna betalningar via Swish-tjänster eller betaltjänster redovisas i de tjänster som kunden avtalat med banken om.

Det är inte tillåtet att göra egna insättningar på kontot och heller inte att motta insättningar från tredje man, utan särskilt godkännande från banken i varje enskilt fall. Om insättning av misstag skett på kundens avräkningskonto har Northmill rätt att återbetala det felaktigt insatta beloppet till insättaren mot en administrativ avgift. Om ett belopp felaktigt har noterats som insatt på kundens konto har Northmill rätt att återställa kontot.

Det finns inga begränsningar när det gäller antal överföringar till kontot. Däremot kan vissa begränsningar förekomma med anledning av allmänna eller produktvillkor för Swish-tjänster.

6. Utbetalning av pengar från kontot

Utbetalning av pengar från kontot kan endast göras genom att kunden vid ingående av avtalet lämnar en stående utbetalningsinstruktion som innebär begäran om att dess tillgodohavande utbetalas till ett bankkonto som innehas av kunden i någon av de svenska kreditinstitut och svenska filialer till utländska kreditinstitut som vid varje tid är förtecknade av Northmill. I det fall kunden använder sig av en betaltjänstleverantör som teknisk integratör till Swish-tjänster gäller särskilda villkor för utbetalningar.

Kundens lämnade utbetalningsinstruktion kan ändras av kunden under avtalets giltighetstid. Northmill har rätt att vidta åtgärder för att kontrollera och verifiera kundens, eller kundens företrädarens, behörighet att ändra den gällande utbetalningsinstruktionen.

Utbetalningsinstruktion ska lämnas skriftligen till Northmill och uppfylla de formkrav som ställts av Northmill. Om banken av något skäl bedömer att det finns skäl att närmare granska utbetalningsinstruktion har banken rätt att avvakta med en utbetalning till dess att bankens utredning är slutförd, dock längst till dess att fyra veckor har förflutit från det att utbetalningsinstruktionen har kommit Northmill tillhanda.

Vid ingående av avtalet ska kunden föranmäla till vilket bankkonto som kunden vill att utbetalning av pengar ska göras. Det föranmälda bankkontot kan ändras genom meddelande till Northmill. Northmill har rätt att vidta åtgärder för att verifiera att det angivna kontot innehas av kunden, inklusive att inhämta uppgifter från den bank i vilket det angivna kontot är öppnat och att kontakta kunden och/eller dess företrädare för ytterligare kontroller. Uttag av kontanter från kontot är inte möjligt.

Utan hinder av ovan, i de fall kunden använder sig av en betaltjänstleverantör som teknisk integratör till Swish-tjänster och har ingått ett särskilt avtal med sådan betaltjänstleverantör som bl.a. reglerar utbetalningsprocessen från kontot, ska tillgodohavande på kontot istället betalas ut till det konto som innehas av betaltjänstleverantören i ett svenskt kreditinstitut eller en svensk filial till ett utländskt kreditinstitut. Tillgodohavande på kontot ska, med undantag för det belopp som krävs för att kontot ska ha täckning för utgående betalningar via Swish-tjänster, dagligen betalas ut till betaltjänstleverantörens konto, om inte annat överenskommes mellan kunden och Northmill. Kunden ska förse Northmill med en utbetalningsinstruktion i enlighet med detta stycke. Kunden är införstådd med, och samtycker till, att Northmill underrättar betaltjänstleverantören vid ändring av utbetalningsinstruktionen, och att betaltjänstleverantören ska ge sitt godkännande till den ändrade utbetalningsinstruktionen för att den ska tillämpas av Northmill.

Om kunden till följd av en överföring av misstag till kontot, en felaktig notering av ett belopp som överförts på kontot eller ett annat dylikt fel har fått utbetalning med ett för högt belopp har

banken rätt att debitera kundens avräkningskonto det felaktigt mottagna beloppet. Finns inte belopp på kontot till fulltäckning av det felaktigt mottagna beloppet har banken rätt att fakturera kunden. Kunden är också skyldig att underrätta Northmill så snart kunden upptäckt felet.

Northmill åtar sig att inte ensidigt ändra bestämmelse i denna punkt 6.

7. Ränta på tillgodohavande på kontot

Ingen ränta utgår på tillgodohavande på kontot.

8. Avgifter

Kunden ska ersätta Northmill för de kostnader som banken har med anledning av kontot genom att betala de avgifter som vid var tid framgår av prislista på northmill.com/se eller i Northmill App. Av prislistan framgår även om kostnaderna ska ersättas genom betalning av en engångsavgift eller genom betalning av månads-, kvartals- eller årsavgifter. Kunden ska även ersätta Northmill för de kostnader som banken har för att kunden innehaft Swish-tjänster eller betaltjänster kopplade till kontot enligt vad som framgår av allmänna villkor och produktvillkor för Swish-tjänster och betaltjänster.

Om kunden beställer sådana valfria anslutna tjänster som Northmill från tid till annan kan komma att erbjuda ska kunden betala de avgifter för dessa tjänster som vid var tid framgår av prislista på northmill.com/se eller i Northmills App.

Northmill har rätt att ändra avgifter för de kostnader som banken har med anledning av kontot och för valfria anslutna tjänster. Ändring av avgifter ska meddelas på sätt som framgår av punkt 13 i Allmänna villkor för betalkonton i Northmill Bank AB.

Avgifter förfaller till betalning när den tjänst, åtgärd eller händelse som avgiften avser har utförts eller inträffat eller vid utgången av den period som avgiften är hänförlig till. Om kunden inte betalar i tid utgår dröjsmålsränta med 24% per år.

Northmill har rätt att tillgodogöra sig betalning av avgifter genom att belasta kundens saldo på kontot med ett belopp motsvarande avgifterna.

9. Kontoställning och betydelsen av denna som bevis

Northmill registrerar i sin bokföring löpande överföringar till kontot, utbetalningar från kontot, avgifter och andra eventuella genomförda transaktioner på kontot. Bankens bokföring ska anses som tillförlitligt bevis om kontoställningen, såvida det inte visas att bokföringen är oriktig.

10. Kontoinformation

Northmill gör löpande information tillgänglig för kunden om genomförda transaktioner på kontot. Informationen görs tillgänglig i de tjänster som kunden avtalat med banken om. Har kunden inte erhållit kontoinformation trots att kunden lämnat utbetalningsinstruktion ska kunden utan dröjsmål kontakta Northmill.

Kunden ska åtminstone en ① gång om året granska den information om genomförda transaktioner på kontot som görs tillgänglig

för kunden och som förekommit sedan kontot öppnades respektive sedan kundens senaste granskning.

11. Reklamation

Om kunden anser att information om genomförda transaktioner på kontot som Northmill tillhandahåller inte korrekt avspeglar de överföringar, utbetalningar och transaktioner i övrigt som förekommit på kontot eller i övrigt är felaktig, eller om kunden annars anser att kontoställningen är felaktig, ska kunden utan onödigt dröjsmål underrätta banken om detta.

Om kunden inte reklamerat en överföring, en utbetalning eller någon annan transaktion som noterats på kontot eller som enligt kunden borde ha noterats på kontot till Northmill senast tre (3) månader från att noteringen gjordes eller borde ha gjorts på kontot förlorar kunden rätten att åberopa felet.

Kunden åtar sig att vid reklamation lämna de uppgifter som är tillgängliga för kunden och som Northmill behöver för sin utredning.

12. Överlåtelse och pantsättning

Kunden pantsätter vid var tid inestående tillgodohavande på kontot till säkerhet för samtliga befintliga och framtida förpliktelser gentemot banken oaktat hur förpliktelserna uppstått. Banken har rätt att bestämma i vilken ordning förpliktelserna ska betalas ur panten. Bestämmelserna i 10 kap. 2 § handelsbalken (1736:01232) ska inte i något fall vara tillämpliga på denna pantsättning.

Kunden har inte rätt att överlåta eller pantsätta tillgodohavande på kontot till tredje man.

13. Reserv

Som säkerhet för kundens skyldigheter, har banken rätt att innehålla en procentandel för varje överföring till kontot – en reserv. Banken har rätt att bestämma hur stor procentandel som ska tillämpas för varje överföring till kontot, den aggregerade volymen av reserven beror på risken för vilken kunden presenterar och bestäms av Banken, t.ex. ökad risk, eller i fall där kundens kreditbetyg skulle försämrats, eller om och när reserven återgår.

Northmill har rätt att reglera ett krav som banken har mot kunden mot pengar som annars skulle ha använts vid utbetalningar av pengar från kontot under avtalet.

14. Kvittning

Northmill har, med de begränsningar som följer av lag, rätt att kvitta den fordran som kunden till följd av tillgodohavande på kontot har på banken mot annan förfallen fordran som banken må ha på kunden.

15. Särskilt om insättningsgaranti

Kundens tillgodohavande på kontot avser inte inlåning på konto. Någon insättning enligt 3 § lagen (1995:1571) om insättningsgaranti från kunden eller tredje man till kontot är inte tillåtet. Kontot omfattas inte av statlig insättningsgaranti.

16. Informationsdelning

Personuppgifter och uppgifter om transaktioner kan komma att behandlas av kunden anlitade betaltjänstleverantörer, betalningsmottagare, betalningsmottagarens betaltjänstleverantör, Bankgirocentralen BGC AB, betalningsiniteringstjänstföretag eller kontoinformationstjänstföretag för administrationer av de tjänster som kunden har beställt. Personuppgiftsansvariga och ansvariga för dessa behandlingar är tredjepartsaktören.

I det fall en ansökan är gjord hos eller via en av Northmills samarbetspartners kan även information om transaktioner och volymer, på aggregerad nivå, komma att delas med samarbetspartnern.

17. Avslutande av kontot och avtalets upphörande

Om kunden eller Northmill säger upp avtal om Swish-tjänster eller betaltjänster sägs detta avtal upp automatiskt utan föregående meddelande.

Northmill får säga upp avtalet om det finns särskilda skäl. Särskilda skäl kan t ex föreligga om kunden gör sig skyldig till grovt avtalsbrott, om banken enligt lag är skyldig att avsluta affärsförbindelsen med kunden, om banken beslutar att upphöra att tillhandahålla konton av samma slag som kundens konto eller om kunden motsätter sig ändrade avtalsvillkor enligt punkt 13 i allmänna villkor för betalkonton i Northmill Bank AB.

Northmill får säga upp avtalet om kontot med omedelbar verkan om kunden avsiktligt har använt kontot för olagliga ändamål eller om kunden har lämnat felaktiga uppgifter när ansökan om kontot gjordes och korrekta uppgifter skulle ha lett till att han eller hon inte hade fått öppna ett sådant konto.

Om kunden försätts i konkurs, om förvaltare förordnas för kunden enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken eller om kunden avlider, har kunden eller dess dödsbo inte därefter rätt att använda kontot. När avtalet upphör på grund av uppsägning eller av annan anledning, upphör samtidigt rätten att använda kontot. Den stående utbetalningsinstruktionen upphör också att gälla.

I de fall kunden använder sig av en betaltjänstleverantör som teknisk integratör till Swish-tjänster, samtycker kunden till att Northmill vid behov kan underrätta betaltjänstleverantören om avslutande av kontot.

Har avtalet sagts upp gäller avtalsvillkoren i tillämpliga delar så länge tillgodohavande eller skuld kvarstår på kontot. Detta innebär bl.a. att kunden eller dess konkursförvaltare eller dödsbo är betalningsskyldig såväl för transaktion som genomförs innan avtalet sagts upp, men som bokförs på kontot först efter avtalet upphörande, som för transaktioner som genomförs trots att rätten att använda kontot har upphört.

Vid avslut av kontot utbetalas inestående tillgodohavande till kundens föranmälda bankkonto. Om utbetalning inte kan ske på grund av att kunden inte medverkar till att ta emot utbetalning har Northmill rätt att sätta ner ett belopp motsvarande tillgodohavandet enligt lag (1927:56) om nedsättning av pengar hos myndighet eller – i det fall tillgodohavandet på kontot understiger

200 kronor - för kundens räkning och med befriande verkan för banken utbetala tillgodohavandet till en organisation som bedriver verksamhet för välgörande ändamål.

Efter avslutande av kontot upphör avtalet om kontot mellan Northmill och kunden när tillgodohavandet har slutreglerats.