

Allmänna villkor för kontoinformationstjänster och överföringstjänster

1. Allmänt

1.1 Dessa villkor utgör ett ramavtal för kontoinformationstjänster ("Kontoinformationstjänster"), tjänster för överföring av värdepapper ("Värdepapperstjänster") samt tjänster för överföring av kapital i tjänstepensionsförsäkringar och andra pensionsförsäkringar ("Pensionstjänster", gemensamt "Tjänsterna") som Avanza Bank AB ("Avanza Bank") eller Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension ("Avanza Pension", gemensamt "Avanza") tillhandahåller användare av Avanza-koncernens internetjänst ("Kund") genom internettjänsten.

1.2 Utöver dessa villkor gäller i tillämpliga delar vad som framgår av Villkor för Handels- och depå-/kontoavtal, Allmänna bestämmelser för handels- och depå-/kontoavtal, Information med anledning av lag om distansavtal och avtal utanför affärslokaler, Förförsköpsinformation Kapitalförsäkring, Försäkringsvillkor för kapitalförsäkring, Förförsköpsinformation ålderspension, Försäkringsvillkor för tjänstepension, Förförsköpsinformation pensionsförsäkring, Försäkringsvillkor för pensionsförsäkring, Dataskyddspolicy samt andra från tid till annan gällande villkor.

1.3 Samtliga villkor kan på Kunds begäran tillhandahållas på papper eller något annat varaktigt medium.

1.4 Avanza Bank är ett svenskt bankaktiebolag med tillstånd att bedriva värdepappersförmedling inklusive tillhandahållande av betaltjänster. Avanza Pension är ett svenskt försäkringsföretag med tillstånd att bedriva direkt livförsäkringsförmedling. Bolagen står under Finansinspektionens tillsyn. För mer detaljerad information om de tillstånd bolagen har, se Finansinspektionens hemsida www.fi.se.

2. Kontoinformationstjänster

2.1 Hämta Kontoinformation

2.1.1 Genom att använda Kontoinformationstjänster uppdrar Kund åt och godkänner att Avanza Bank, å Kunds vägnar, inhämtar och behandlar uppgifter för uppdraget ("Kontoinformation") om konton, krediter och försäkringar (gemensamt "Kontotyper") som Kunden är kontohavare, kredittagare eller försäkringsstagare till eller försäkrad i, hos andra banker, övriga finansiella institut, försäkringsföretag eller liknande aktörer (gemensamt "Externa Aktörer").

2.2 Lagra Kontoinformation

2.2.1 Genom att använda Kontoinformationstjänster godkänner Kund och samtycker till att Avanza Bank lagrar inhämtad Kontoinformation under den tid som är nödvändig för att Kontoinformationstjänsterna ska kunna tillhandahållas.

2.3 Visa Kontoinformation

2.3.1 Avanza Bank tillhandahåller, på begäran av Kund genom nyttjande av Kontoinformationstjänster, sammanställningar av inhämtad Kontoinformation om en eller flera Kontotyper. Kund kan nyttja Kontoinformationstjänster löpande och Kunden bestämmer vid var tid vilken Kontoinformation Kunden vill ha sammanställd i Avanza Banks gränssnitt.

2.4 Kontotyper

2.4.1 Avanza Bank kan inhämta Kontoinformation om nedan specificerade Kontotyper.

2.4.2 Betalkonton

Betalkonton samt kredit- och betalkort

Avser de konton som Kund kan utföra betalningar till och från såsom lönekonton och andra transaktionskonton. Den Kontoinformation som inhämtas är bland annat kontonummer, saldo, transaktioner och gällande räntesats.

2.4.3 Övriga konton

Sparande och värdepapper

Avser sparkonton och konton för förvar av värdepapper, exempelvis depå, investeringssparkonton och fondkonton. Den Kontoinformation som inhämtas avseende sparkonton är bland annat kontonummer, saldo, transaktioner och räntesats. Den Kontoinformation som inhämtas avseende konton för förvar av värdepapper är bland annat kontonummer, totalt saldo på hela förvaret, information (namn, antal och marknadsvärde) om fondandel, aktie eller annat finansiellt instrument. Marknadsvärdet är baserat på den kurs som den Externa Aktören redovisar vid tidpunkten för inhämtandet av Kontoinformationen.

Kapital- och pensionsförsäkringar

Avser kapitalförsäkringar och vissa pensionsförsäkringar. Den Kontoinformation som inhämtas är bland annat försäkringsnummer, totalt saldo på försäkringskapitalet och i den mån det är möjligt information (namn, antal och värde) om underliggande fondandel, aktie eller annat finansiellt instrument.

Lån och krediter

Avser bolån, lån och andra krediter. Den Kontoinformation som inhämtas är bland annat typ av lån, skuldbelopp, gällande räntesats, räntebindningstid och amortering.

Konton hos alternativa institut

Avser konton hos institut som inte utgör traditionella banker, finansiella institut, försäkringsbolag eller liknande aktörer och som Avanza Bank vid var tid har ett samarbetsavtal med.

2.5 Genomförande av Kontoinformationstjänster

2.5.1 De Externa Aktörer varifrån det är möjligt att inhämta Kontoinformation presenteras i Avanza Banks gränssnitt. För att Avanza Bank ska kunna inhämta Kontoinformation måste Kund ha tillgång till informationen online, exempelvis via hemsida eller mobilapplikation, hos den Externa Aktören.

2.5.2 Genom Avanza Banks gränssnitt ansluter Kund en Extern Aktör i taget och väljer vilken Kontotyp (betalkonton eller övriga konton) Kunden vill inhämta information om.

2.5.3 Vid anslutning till Extern Aktör får Avanza Bank tillgång till all information som Kund får tillgång till vid inloggning online hos den Externa Aktören. Avanza Bank inhämtar endast Kontoinformation om samtliga konton inom den Kontotyp som Kunden har valt.

2.5.4 Vid inhämtning av Kontoinformation identifieras Kund av Extern Aktör. Kunden är medveten om att inloggning hos den Externa Aktören utförs av Kunden, genom användande av inloggningsuppgifter som Kunden besitter. Kunden ansvarar fullt ut för att denne är behörig att använda inloggningsuppgifterna.

2.5.5 Avanza Bank uppdaterar automatiskt Kontoinformation avseende betalkonton samt kredit- och betalkort utan att Kund åter behöver identifieras av Extern Aktör. Kunden behöver dock vanligtvis identifieras på nytt var nittionde dag.

2.5.6 Vid uppdatering av Kontoinformation om övriga konton behöver Kund identifieras av Extern Aktör vid varje uppdatering.

3. Tjänster för överföring av värdepapper

3.1 Hämta Värdepappersinformation

3.1.1 Genom att använda Värdepapperstjänster uppdrar Kund åt och godkänner att Avanza Bank, å Kunds vägnar, inhämtar och behandlar uppgifter för uppdraget ("Värdepappersinformation") om värdepapper som Kunden innehar på konton för förvar av värdepapper, som Kunden är kontohavare till, hos Externa Aktörer. Värdepappersinformation är bland annat kontonummer, totalt saldo på hela förvaret och information (namn, antal och marknadsvärde) om fondandel, aktie eller annat finansiellt instrument.

3.2 Lagra Värdepappersinformation

3.2.1 Genom att använda Värdepapperstjänster godkänner Kund och samtycker till att Avanza Bank lagrar inhämtad Värdepappersinformation under den tid som är nödvändig för att Värdepapperstjänsterna ska kunna tillhandahållas.

3.3 Visa Värdepappersinformation

3.3.1 Avanza Bank tillhandahåller, på begäran av Kund genom nyttjande av Värdepapperstjänster, sammanställningar av inhämtad Värdepappersinformation om ett eller flera konton. Kunden kan nyttja Värdepapperstjänster löpande och Kunden bestämmer vid var tid vilken Värdepappersinformation Kunden vill ha sammanställd i Avanza Banks gränssnitt.

3.4 Överföra värdepapper

3.4.1 Kund som innehar värdepapper hos Externa Aktörer kan genom Värdepapperstjänster uppdrar åt Avanza Bank att överföra värdepappersinnehavet till konto i Avanza Bank. Möjligheten att överföra värdepapper kan användas löpande och Kunden bestämmer vid var tid från vilken bank eller vilket värdepappersföretag som värdepappersinnehav ska överföras.

- 3.4.2 Innehar Kund flera konton med värdepapper hos en annan bank eller ett annat värdepappersbolag väljer Kunden från vilket eller vilka konton som värdepappersinnehav ska överföras.
- 3.4.3 Värdepapper kan endast överföras mellan konton av samma typ.
- 3.4.4 Endast värdepapper som ingår i Avanza Banks ordinarie produktutbud kan överföras genom Värdepapperstjänsterna.
- 3.4.5 Om Kund uppdrar åt Avanza Bank att överföra värdepapper som förvaras på ett investeringssparkonto och som inte ingår i Avanza Banks ordinarie produktutbud eller inte tillåts att överföras av den andra banken eller det andra värdepappersbolaget, avser uppdraget försäljning av värdepapperna och begäran av överföring av likvid.
- 3.4.6 När Kund har uppdragit åt Avanza Bank att överföra värdepapper samt, i förekommande fall, att sälja värdepapper administrerar Avanza Bank anmälan hos den andra banken eller det andra värdepappersbolaget.
- 4. Tjänster för överföring av kapital i pensionsförsäkring**
- 4.1 Hämta Pensionsinformation**
- 4.1.1 Genom att använda Pensionstjänster uppdrar Kund åt och godkänner att Avanza Pension, å Kundens vägnar, inhämtar och behandlar uppgifter för uppdraget ("Pensionsinformation") om pensionsförsäkringar som Kunden är försäkrad i eller försäkringstagare till, hos försäkringsföretag eller tjänstepensionsföretag. Pensionsinformation är bland annat försäkringsnummer och storlek på försäkringskapital.
- 4.2 Lagra Pensionsinformation**
- 4.2.1 Genom att använda Pensionstjänster godkänner Kund och samtycker till att Avanza Pension lagrar inhämtad Pensionsinformation under den tid som är nödvändig för att Pensionstjänsterna ska kunna tillhandahållas.
- 4.3 Visa Pensionsinformation**
- 4.3.1 Avanza Pension tillhandahåller, på begäran av Kund genom nyttjande av Pensionstjänster, sammanställningar av inhämtad Pensionsinformation om en eller flera pensionsförsäkringar. Kunden kan nyttja Pensionstjänster löpande och Kunden bestämmer vid var tid vilken Pensionsinformation Kunden vill ha sammanställt i Avanza Pensions gränssnitt.
- 4.4 Överföra kapital i pensionsförsäkring**
- 4.4.1 Kund som är försäkrad i pensionsförsäkring hos annat försäkringsföretag eller tjänstepensionsföretag kan genom Pensionstjänster generera blankett för överföring av kapitalet i försäkringen till pensionsförsäkring hos Avanza Pension. Blanketten skickas med fysisk post till Kunden för underskrift. Pensionstjänster kan användas löpande och Kunden bestämmer från tid till annan från vilken eller vilka andra försäkringsföretag eller tjänstepensionsföretag som försäkringskapital ska överföras.
- 4.4.2 Om Kund är försäkrad i flera pensionsförsäkringar hos ett annat försäkringsföretag eller tjänstepensionsföretag väljer Kunden från vilken eller vilka försäkringar kapitalet ska överföras.
- 4.4.3 Överföring av kapital kan endast ske från icke kollektivavtalade tjänstepensionsförsäkringar samt från privata pensionsförsäkringar.
- 5. Teknisk utrustning och säkerhetslösning**
- 5.1 För nyttjande av Tjänsterna krävs att Kund kan identifiera sig mot Externa Aktörer på det sätt som varje enskild Extern Aktör från tid till annan anvisar (exempelvis genom användande personlig kod, BankID eller annan e-legitimation).
- 5.2 För nyttjande av Tjänsterna krävs de säkerhetslösningar som Avanza från tid till annan anvisar (elektronisk identifierings- och säkerhetsutrustning såsom exempelvis personlig kod, BankID eller annan e-legitimation med vilken Kund kan styrka sin identitet gentemot Avanza). Användning av sådan säkerhetslösning regleras i särskilda användarinstruktioner och villkor från tredje part som Kund ansvarar för att följa.
- 5.3 Det åligger Kund att på egen bekostnad anskaffa, inneha och underhålla all nödvändig utrustning som behövs för att kunna använda Tjänsterna, såsom exempelvis mobiltelefon, surfplatta eller annan mobil enhet, dator, programvara, e-postadress, internetabonnemang, mobilabonnemang samt eventuell annan utrustning.
- 5.4 Kund är införstådd med att samtliga uppdrag och instruktioner som lämnas till Avanza vid eller i anslutning till användande av Tjänsterna, oavsett vem som lämnat uppdraget eller instruktionen, är bindande för Kunden.
- 5.5 Kund förbinder sig att vidta alla rimliga åtgärder för att skydda och hantera sin säkerhetslösning på ett sådant sätt att ingen obehörig person får tillgång till denna, såsom att hålla användarnamn och lösenord hemliga och, vid användning av säkerhetslösning via en mobil enhet, att använda den mobila enhetens tillämpliga säkerhetsanordningar exempelvis telefonlåsning.
- 6. Personuppgifter**
- 6.1 Vid Kunds användning av Tjänsterna samlar Avanza in personuppgifter om Kund, på uppdrag av Kunden, i syfte att tillhandahålla Tjänsterna. Den lagliga grunden för Avanzas behandling av personuppgifterna är fullgörande av detta avtal.
- 6.2 Avanza lagrar inhämtade personuppgifter endast under den tid som är nödvändig för att respektive Tjänst ska kunna tillhandahållas.
- 6.2 Avanza lagrar inhämtade personuppgifter endast under den tid som är nödvändig för att respektive Tjänst ska kunna tillhandahållas.
- 6.3 Avanza behandlar Kunds personuppgifter i egenskap av personuppgiftsansvarig. För ytterligare information om Avanzas personuppgiftsbehandling hänvisas till Avanzas Dataskyddspolicy som finns tillgänglig via Avanzas hemsida.
- 7. Immaterieella rättigheter**
- 7.1 Samtliga immaterieella rättigheter och tekniska lösningar avseende Tjänsterna tillhör Avanza eller tredje part som Avanza samarbetar med. Avanza och sådan tredje part behåller samtliga immaterieella rättigheter till all information som tillhandahålls via Tjänsterna samt till allt övrigt offentligtgjort material, logotyper, bilder, videos, databaser och dylikt. Sådant material får inte användas av Kund utan skriftligt tillstånd från Avanza såvida Kundens användning inte är nödvändig för att Kunden ska kunna använda Tjänsterna enligt dessa villkor.
- 7.2 Kund får inte och får inte försöka att (1) utföra reverse engineering, dekompileera eller ta isär koden för Tjänsterna utom i den utsträckning det är tillåtet enligt tvingande lag, (2) kringgå eventuella tekniska begränsningar i Tjänsterna, (3) göra kopior av Tjänsterna utom i den utsträckning som är tillåtet enligt tvingande lag, (4) göra Tjänsterna tillgängliga för andra att kopiera, (5) distribuera, underlicensiera, hyra ut, leasa ut, eller låna ut Tjänsterna, eller (6) överlåta Tjänsterna eller dessa villkor till tredje man.
- 8. Tjänsternas tillgänglighet, avbrott och avstängning**
- 8.1 Kund är medveten om att det kan uppkomma driftavbrott eller andra fel eller störningar som kan påverka Tjänsternas tillgänglighet. Avanza garanterar inte att Tjänsterna alltid kommer att vara fullt ut tillgängliga. Avanza kan av säkerhetsskäl, myndighetsbeslut, tekniska eller underhållsmässiga skäl tidvis behöva begränsa tillgängligheten till eller avbryta tillhandahållandet av Tjänsterna.
- 9. Ansvarsbegränsning**
- 9.1 Avanza garanterar inte och ansvarar inte för tillförlitligheten eller korrektheten av information som presenteras i Tjänsterna.
- 10. Priser**
- 10.1 Användning av Tjänsterna är kostnadsfri.
- 10.2 Avanza Bank ansvarar inte för avgift eller liknande kostnad som Extern Aktör kan komma att pålägga Kund vid överföring av värdepapper enligt avsnitt 3.4.
- 10.3 Avanza Pension ansvarar inte för avgift eller liknande kostnad som Extern Aktör kan komma att pålägga Kund vid överföring av kapitalet i pensionsförsäkring enligt avsnitt 4.4.
- 11. Avtalstid och uppsägning**
- 11.1 Avtal som ingåtts mellan Avanza och Kund enligt dessa villkor gäller från den dag det ingåtts och tills vidare så länge Kunden använder Tjänsterna. Kund har rätt att när som helst säga upp avtalet till omedelbart upphörande, genom att upphöra med all användning av Tjänsterna och radera samtliga fullständiga eller partiella kopior av Tjänsterna. För det fall Kunden återupptar sin användning av Tjänsterna är dessa villkor åter tillämpliga mellan Avanza och Kunden för sådan användning och gäller tills vidare.
- 12. Tid för utförande av Tjänsterna**
- 12.1 Tiden för att genomföra sammanställningen för Kontoinformationstjänster varierar beroende på tid för identifiering gentemot Extern Aktör och den mängd Kontoinformation som ska inhämtas. Avanza Bank åtar sig att genomföra sammanställningen så snart möjligt efter Kunds godkännande.
- 12.2 Avanza Bank åtar sig att skyndsamt administrera Kunds överföring av värdepapper enligt avsnitt 3.4.
- 12.3 Avanza Pension åtar sig att skyndsamt administrera Kunds överföring av kapital i pensionsförsäkring enligt avsnitt 4.4.
- 12.4 Kund är medveten om att överföring av värdepapper och överföring av kapitalet i pensionsförsäkring till största delen administreras av Extern Aktör och att det ligger utanför Avanzas kontroll att påverka hur lång tid den administrationen tar.
- 13. Ändring av villkor**
- 13.1 Ändring av dessa villkor ska ha verkan gentemot Kund två månader efter det att Kunden ska anses ha tagit emot meddelande om ändringen enligt p. H2 i Allmänna bestämmelser för handels- och depå-/kontoavtal. Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att säga upp avtalet till omedelbart upphörande i enlighet med avsnitt 11, i vilket fall Tjänsterna upphör att gälla för Kunden.
- 14. Reklamationer och klagomål**
- 14.1 Vid missnöje kan Kund vända sig till Avanza Bank eller Avanza Pension som tar emot reklamationer via telefon eller via meddelande genom Avanzas interntjänst. För det fall att Kund inte är nöjd med det svar som erhålls vid reklamation ombeds Kund kontakta respektive bolags Klagomålsansvarig. För ytterligare information om reklamationer och klagomål hänvisas till Avanzas hemsida.
- 15. Tvist**
- 15.1 Detta ramavtal ska tolkas i enlighet med svensk materiell rätt.
- 15.2 Tvist med anledning av detta ramavtal ska avgöras av allmän domstol