

Regler for optællingsaftaler

Tømning af døgnboks

Nordea Danmark, filial af Nordea Bank AB (publ), Sverige ("banken") tømmer døgnboksen 1-5 gange om ugen. Du kan på nordea.dk/erhverv se, hvilke filialer der har døgnboksindkast, samt hvor ofte døgnboksen bliver tømt. Døgnboksposterne bliver håndteret centralt gennem en særlig registrerings-, åbnings- og optællingsprocedure.

Banken kan overdrage tømning af døgnboksen, transport samt optælling af døgnboksposterne til tredjepart/ekstern håndtering.

Indbetaling

Risikoen for døgnboksposterne overgår til banken, når indkastet er foretaget korrekt. Indbetaling er først foretaget, når døgnboksposten er afhentet af banken.

Bogføring

Døgnboksen bliver tømt efter kl. 9, og poser der placeres i døgnboksen før kl. 9, den dag døgnboksen bliver tømt, vil blive talt op, og indbetalingerne bliver bogført næste bankdag med valør samme dag.

Kvalitet

Reg.nr og kontonummer skal angives på indbetalingsbilaget.

Sedler skal være sorteret efter seddelstørrelse. Sedlerne skal hverken foldes eller bundtes. På indbetalingsbilaget skal seddelstørrelse anføres i de respektive felter. Det samlede beløb skrives tydeligt i felterne "Sum i alt".

Valuta sorteres pr. art. Der skal anvendes et særligt valutaindbetalingsbilag samt en separat valutadøgnbokspose.

Der må kun være få mønter i døgnboksposterne – til en værdi af højst 50 kr. pr. pose.

Udenlandske checks

Der kan kun indleveres udenlandske checks til banken.

Udenlandske checks leveres med regnestrimmel og skal være tydeligt rammeendosserede.

Udenlandske checks der modtages gennem døgnboks, behandles udelukkende på grundlag af elektronisk information og kontrolleres ikke på nogen måde i henhold til checklovens § 35 eller på noget andet grundlag. Det betyder, at der ikke foretages kontrol af ægthed af underskrifter, fuldmagtforhold, eller endossementer eller om endossementerne udgør en sammenhængende række eller anden kontrol af checks.

Det er derfor en betingelse for kundens indløsning af udenlandske checks via døgnboks, at kunden selv påtager sig enhver risiko, jf. ovenfor, i forbindelse med indløsningen af udenlandske checks via døgnboks. Som følge heraf bogføres udenlandske checks under forbehold for, at beløbet modtages endeligt af banken, og kunden hæfter i alle tilfælde for betalingens endelighed.

Ved at lægge udenlandske checks i døgnboksposter påtager kunden sig ovennævnte risici og bemyndiger samtidig banken til at forsøge at indløse de udenlandske checks, som er lagt i døgnboksposter, uanset om disse ikke måtte være korrekt endosseret efter checklovens regler.

Brug af døgnboksindkast, poser og indbetalingsbilag

Døgnboksen må kun benyttes af de personer, virksomheden har bemyndiget hertil, og som er instrueret i brugen af døgnboksen. Brugeren skal sikre sig, at døgnboksindkastet er tomt, inden der låses/lukkes, og at en evt. nøgle tages med.

Det er ikke tilladt, at bruge brevindkast eller lignende til døgnboksindbetalinger. Det er virksomhedens ansvar, hvis dette alligevel sker.

Der må kun anvendes døgnboksposter og indbetalingsbilag, som banken har udleveret. Døgnboksposter og indbetalingsbilag kan bestilles i en filial eller via [Nordea 24/7](http://Nordea247).

Aftale om information ved gennemførelse af indbetalinger m.v.

Anvendte vekselkurser ved indbetaling af valuta og de omvekslede valutabeløb informeres direkte til virksomheden.

Det er aftalt, at følgende oplysninger løbende stilles til rådighed for virksomheden gennem bankens office banking systemer:

- reference til løbende indbetalinger i henhold til aftalen i DKK
- løbende gebyrer
- den anvendte valørdato.

Arbejdsdag

Ved arbejdsdag forstås alle dage, hvor banken er åben for ekspedition.

Fejl og differencer

Alle indbetalinger sker med forbehold for senere optælling og afstemning. Optælling og afstemning sker normalt senest 3 arbejdsdage efter den arbejdsdag, hvor indbetalingen er afhentet jf. ovenfor. Fx vil en døgnbokspose afhentet mandag inden kl. 9 normalt være optalt senest torsdag.

Virksomheden modtager kun kvittering/afregning for de fejl eller differencer, der konstateres ved optælling af de indbetalte beløb, og for kontant valuta i separat pose. Indbetalingerne fremgår af de oplysninger, som virksomheden modtager løbende jf. ovenfor. Fejl og differencer bliver rettet med samme valør som ved den oprindelige indbetaling.

Hvis der er uoverensstemmelser mellem oplysningerne fra indbetalingsbilaget og indholdet af døgnboksposten, er bankens optælling gældende. Ved uoverensstemmelser på under 2.000 kr. modtager virksomheden skriftlig meddelelse, dog ikke for beløb under 25 kr. Ved uoverensstemmelser på 2.000 kr. eller derover kontakter banken virksomheden hurtigst muligt.

Eventuelle indsigelser angående optælling, afstemning, fejlrettelser eller lignende skal være banken i hænde snarest muligt og senest 3 uger efter kreditering/debitering. I modsat fald kan virksomheden ikke rejse indsigelse, og bærer selv et eventuelt tab som følge heraf.

Poser, indbetalingsbilag og nøgler

Poser, indbetalingsbilag og nøgler tilhører banken og skal leveres tilbage, når aftalen ophører. Reparation af nøgler skal ske gennem banken og for virksomhedens regning. Hvis nøgler bortkommer, skal banken straks underrettes. Bortkomst kan indebære, at virksomheden skal betale for omstilling af lås og anskaffelse af nye nøgler.

Hvis døgnboksen åbnes med pinkode, og uvedkommende får kendskab til koden, skal banken straks underrettes. Om nødvendigt skal virksomheden betale for omprogrammering af bokskoden.

Banken er ikke ansvarlig for tab eller ulemper, der skyldes forkert brug af døgnboksen, driftsforstyrrelser eller hærværk.

Opsigelse

Aftalen kan opsiges af virksomheden med 14 dages varsel. Banken kan opsige aftalen med 14 dages varsel. Ved misligholdelse eller kontoforholdets ophør kan banken opsige aftalen uden varsel.

Ændringer og ophør i forbindelse med ændringer

Disse regler kan ændres til ugunst for kunden med 14 dages varsel ved meddelelse til kunden pr. brev, på andet varigt medium, i bankens office banking systemer: Corporate Netbank, Unitel, Netbank Erhverv eller Netbank konto-kik eller ved annoncering i dagspressen. Hvis ændringer er til gunst for kunden, kan de træde i kraft uden forudgående varsel og offentliggøres på nordea.dk.

Ændringer anses for godkendt, medmindre banken inden den varslede ikrafttrædelsesdag får meddelelse om, at kunden ikke ønsker at være bundet af ændringerne. I så fald anses aftalen for opsagt pr. ikrafttrædelsesdagen. Kunden bliver mindet herom i forbindelse med varsling af ændringer.

Banken kan ændre priser og gebyrer i overensstemmelse med Generelle vilkår for erhvervs kunder.