

Vilkår for betalingskonti til erhvervskunder

Vilkår for betalingskonti til erhvervskunder gælder for kundens betalingskonti i Nordea Danmark, filial af Nordea Bank AB (publ), Sverige ("banken"), dvs. konti oprettet med henblik på at gennemføre betalingstransaktioner og bruge betalingstjenester.

Vilkårene gælder, medmindre andet er aftalt, fx i kontoaftalen eller i forbindelse med aftale om brug af betalingsinstrumenter eller i forbindelse med de enkelte betalingstjenester. Vilkårene findes på www.nordea.dk

1. Betalingstjenester

1.1 Generelt

Når der ses bort fra kontante ind- og udbetalinger samt overførsler til kundens konti i banken, forudsætter anvendelse af betalingsinstrumenter og betalingstjenester en særskilt aftale med banken.

1.2 Udbetalinger

Udbetalinger fra betalingskonti kan på kundens anmodning ske kontant, ved overførsel til konti i banken eller konti i indenlandske og udenlandske pengeinstitutter (herunder Nordea Bank AB (publ) udenfor Danmark), og ved aftalt brug af betalingsinstrumenter. Udbetalinger fra budgetkonti kræver bankens medvirken.

Udbetaling kan også ske ved betaling af regninger, ved direkte debitering (fx "Betalingsservice", der anvendes ved at tilmelde en betalingsaftale som beskrevet i reglerne, se www.nordea.dk/betalingsservice) samt ved brug af "Indbetalingservice". Nærmere oplysning om disse udbetalingsformer kan fås i bankens filialer eller i Nordea 24/7.

For alle udbetalinger gælder, at de kun kan gennemføres, hvis der er dækning på betalingskontoen, eller der er truffet aftale med banken om kredit.

1.3 Indbetalinger

Indbetalinger til betalingskonti kan ske kontant af konthaveren eller andre, via bankens pengeautomater, som modtager indbetalinger, ved overførsel fra en konto i banken, overførsel fra et andet indenlandsk eller udenlandsk pengeinstitut (herunder Nordea Bank AB (publ) udenfor Danmark), ved udenlandske checks, ved kortindløsning, indbetalingskort, indbetaling gennem direkte debitering eller på anden måde efter aftale. Nærmere oplysning om disse indbetalingsformer og -produkter kan fås i bankens filialer eller i Nordea 24/7.

For alle indbetalinger gælder, at de bogføres på kundens konto, med forbehold af at beløbene endeligt afregnes til banken.

På en betalingskonto kan indsættes beløb i den valuta, som kontoen lyder på. For kontante indbetalinger gælder dette dog kun for konti i danske kroner. Indbetaling af andre valutaer end den, som kontoen lyder på kan kun ske efter forudgående omveksling til den i punkt 4.1 nævnte kurs.

2. Gennemførelse af betalingstransaktioner og information herom

2.1 Betalingsordrer

For at gennemføre en betaling skal kunden afgive en betalingsordre efter fremgangsmåden for de enkelte betalingstjenester.

En betaling kan gennemføres, når kunden har givet de relevante oplysninger om modtageren og har

- bekræftet betalingsordren med sin underskrift eller på anden aftalt måde,
- oplyst, hvilken konto betalingen skal debiteres på,
- sikret, at der er dækning for betalingen på denne konto, og
- anført en dag for, hvornår betalingen skal gennemføres.

For betalinger, der involverer omveksling af valuta, gælder særlige vilkår for ordreafgivelse mv., se prislisen nævnt i punkt 4.2.

Prisen for kontantindbetalinger fremgår af prislisen nævnt i punkt 4.2.

Banken kan afvise en betalingsordre, hvis et af de i punkt 6.2 nævnte forhold foreligger, eller der er nærliggende risiko herfor i forbindelse med gennemførelsen af betalingen, fx manglende dækning på kontoen.

2.1.1 Arbejdsdag og cut-off-tidspunkt ved forskellige betalingstjenester

Arbejdsdage er de dage, hvor bankens fysiske filialer er åbne for ekspedition. Det betyder, at lørdage, søn- og helligdage, juleaftensdag, nytårsaftensdag, grundlovsdag og fredag efter Kr. himmelfartsdag ikke er arbejdsdage.

Hvis andet ikke er angivet i aftalen om de enkelte betalingsinstrumenter, betalingstjenester eller betalingskonti, begynder en arbejdsdag (starttidspunkt for udførelse af betalingstjenester), når den pågældende fysiske filial åbner, og slutter (cut-off-tidspunkt/sidste tidspunkt for modtagelse af betalingsordrer og modtagelse af indbetalinger), når filialen lukker. Betalingsordrer og indbetalinger modtaget efter filialens lukketid betragtes som modtaget den følgende arbejdsdag.

For kontante ind- og udbetalinger følger arbejdsdagen dog selve kassens åbnings- og lukketid, der kan være forskellig fra filialens. Visse filialer har ingen kassefunktion.

Oplysning om arbejdsdag og cut-off-tidspunkt kan fås i banken, Nordea 24/7, på www.nordea.dk

2.1.2 Meddelelse om ikke-gennemførelse af og tilbagekaldelse af en betalingsordre

Hvis banken ikke kan gennemføre en betalingsordre på grundlag af kundens oplysninger eller andre forhold, fx manglende dækning på debiteringstidspunktet, får kunden – med respekt af bankens tavshedspligt – snarest muligt meddelelse herom, samt hvordan kunden kan rette fejlen. Banken kan kræve vederlag, når den må afvise en betalingsordre på grund af kundens forhold. Prisen fremgår af prislisen nævnt i punkt 4.2.

Efter at banken har modtaget en betalingsordre, kan tilbagekaldelse ske, hvis kunden henvender sig personligt eller telefonisk til banken senest arbejdsdagen inden den aftalte betalingsdag. Se dog *Generelle regler for debitorer i Betalingservice*. Prisen herfor fremgår af prislisen nævnt i punkt 4.2.

2.1.3 Senere gennemførelse af betalinger, der er afvist på grund af manglende dækning

I stedet for at afvise en betaling på grund af manglende dækning kan banken udsætte betalingen indtil der er dækning. I så fald får kunden besked herom. Hvis det efter ti arbejdsdage har vist sig, at betaling alligevel ikke kan ske, får kunden igen besked.

2.2 Beløbsgrænser og forsinkelse af betalinger

Banken kan uden varsel fastsætte beløbsgrænser for anvendelse af betalingstjenester af sikkerhedsmæssige grunde. Kunden får besked herom, hvis sikkerhedselementet tillader det.

På samme måde kan gennemførelsen af betalinger forsinkes af sikkerhedsmæssige grunde, eller hvis det følger af lovgivningen. Kunden får i videst muligt omfang besked om forsinkelsen.

2.3 Information om betalingstransaktioner

Følgende informationer om kundens betalingskonti er til rådighed gennem bankens officebanking systemer (Corporate Netbank, Unitel, Netbank Erhverv og Netbank konto-kik):

- Ind- og udbetalinger i danske kroner og valuta.
- Betaling for serviceydelser.
- Vekselkursen ved ind- og udbetaling og kreditering/debitering af betalingstransaktioner i valuta samt de omvekslede valutabeløb.
- Valørdagen for alle betalingstransaktioner.

Informationerne er tilgængelige for kunden i en kortere periode. I denne periode kan kunden anvende mulighederne i det enkelte officebanking system for at gemme informationerne i længere tid.

Kunden kan mod betaling få de samme oplysninger på fysiske kontoudskrifter, der fremsendes efter nærmere aftale om udsendeshyppigheden, fx på bestemte tidspunkter.

3. Betalingsdag og validering

3.1 Gennemførelse af udbetalinger i Danmark

Hvis der ikke er angivet en bestemt betalingsdag, gennemfører banken en betalingstransaktion i Danmark ved kreditering hos modtagerens pengeinstitut senest arbejdsdagen efter modtagelsen af ordren. Hvis en oplyst betalingsdag ikke er en arbejdsdag, sker kreditering den efterfølgende arbejdsdag.

Hvis betalingen sker i andre valutaer end euro og danske kroner sker kreditering hos modtagerens pengeinstitut senest fire arbejdsdage efter modtagelsen af ordren.

Ved overførsler mellem konti i banken sker kreditering og debitering samme dag. Se dog punkt 3.2 og 3.4, prislister nævnt i punkt 4.2 og i øvrigt punkt 2.1 vedrørende veksling i forbindelse med overførsler til valutakonti.

3.1.1 Gennemførelse af udbetalinger til EU-lande eller lande, som EU har indgået aftale med på det finansielle område

Hvis en betaling er i euro, sker den – medmindre anden dato er aftalt – ved kreditering hos modtagerens pengeinstitut (herunder Nordea Bank AB (publ) udenfor Danmark) senest arbejdsdagen efter modtagelsen af betalingsordren. Modtages betalingsordren på papir, eller indtastes den ikke direkte i bankens systemer, forlænges fristen med en arbejdsdag.

Er betalingen i danske kroner, i andre EU-valutaer end euro eller i valutaer fra lande, som EU har indgået aftale med på det finansielle område, sker den – medmindre anden dato er aftalt – ved kreditering hos modtagerens pengeinstitut (herunder Nordea Bank AB (publ) udenfor Danmark) senest fire arbejdsdage efter modtagelsen af betalingsordren.

For øvrige ikke-EU-valutaer fremgår gennemførelsetidspunkt af oversigten i prislister nævnt i punkt 4.2.

3.1.2 Gennemførelse af udbetalinger til øvrige lande uden for EU

For alle valutaer fremgår gennemførelsetidspunkt af oversigten i prislister nævnt i punkt 4.2.

3.1.3 Forlængelse af gennemførelsen

Modtages betalingsordren på papir, eller indtastes den ikke direkte i bankens systemer, forlænges ovennævnte tidsfrister i punkt 3.1 til 3.1.2 med yderligere én arbejdsdag. Det gælder fx betalingsordrer i form af indbetalingskort, blanketter, breve eller e-mails.

3.2 Validering af udbetalinger

Udbetalinger fra en betalingskonto renteberegnes fra den arbejdsdag, hvor banken hæver beløbet på kontoen. For de betalinger, som er mulige at udføre efter lukketid, på helligdage eller i weekender, fx via Netbank Erhverv, renteberegnes ligeledes fra den dag, hvor beløbet hæves på kontoen. Dog vil kontooversigter og -udskrifter vise bevægelsen som foretaget på den førstkommande arbejdsdag. Det betyder fx, at en hævning via bankens pengeautomater på en lørdag debiteres og valideres på kontoen med det samme, således at den disponible saldo reduceres, men den endelige bogføring sker om mandagen.

3.3 Modtagelse af indbetalinger

Indbetalinger til betalingskonti krediteres som hovedregel på den arbejdsdag, hvor banken modtager dem. Se dog punkt 3.4.

Modtages et beløb mellem to arbejdsdage, betragtes det som modtaget ved begyndelsen af den anden arbejdsdag.

Hvis banken ikke kan kreditere en konto, fordi kontoforholdet er ophørt, bliver indbetalingen returneret til betalerens pengeinstitut.

3.3.1 Modtagelse af indbetalinger fra EU-lande eller fra lande, som EU har indgået aftale med på det finansielle område, når der skal ske omveksling

For indbetalinger i danske kroner, i andre EU-valutaer end euro eller i valutaer fra lande, som EU har indgået aftale med på det finansielle område, hvor der skal ske omveksling til kontoens valuta, sker kreditering senest to arbejdsdage efter den arbejdsdag, hvor banken modtager dem. Det samme gælder for indbetalinger i euro, hvor der skal ske omveksling til en EU-valuta, til en valuta fra lande, som EU har indgået aftale med på det finansielle område, eller til øvrige ikke-EU-valutaer

3.3.2 Modtagelse af indbetalinger fra EU-lande eller fra lande, som EU har indgået aftale med på det finansielle område, når der ikke skal ske omveksling

For indbetalinger, der sker i EU-valutaer, der ikke er euro og danske kroner, eller i valutaer fra lande, som EU har indgået aftale med på det finansielle område, fremgår krediteringstidspunktet af oversigten i prislisen nævnt i punkt 4.2.

3.3.3 Modtagelse af indbetalinger fra øvrige lande uden for EU uanset valuta

For disse valutaer fremgår gennemførelsestidspunkt af oversigten i prislisen nævnt i punkt 4.2, uanset om der skal ske omveksling eller ej.

3.4 Validering af indbetalinger

Indbetalinger til betalingskonti renteberegnes som hovedregel senest fra den arbejdsdag, hvor banken modtager beløbet.

Hvis besked om indbetalingen modtages inden selve beløbet, fx ved overførsler fra et udenlandsk pengeinstitut (herunder Nordea Bank AB (publ) udenfor Danmark), kan banken vælge at indsætte beløbet på kontoen straks, med den virkning at kunden kan disponere over beløbet. Sådanne indbetalinger indgår først i renteberegningen fra det tidspunkt, hvor banken rent faktisk har modtaget beløbet fra afsenders pengeinstitut.

For betalingstransaktioner, som er mulige at udføre efter lukketid, på helligdage eller i weekender (efter udløbet af en arbejdsdag), fx ved overførsler mellem egne konti i banken, reguleres kontoens saldo, og beløbet indgår i renteberegningen med det samme. Det gælder også bankens pengeautomater, som modtager indbetalinger. Den endelige bogføring sker den førstkommande arbejdsdag.

Indbetalinger fra en kunde i Nordea til en anden kunde i Nordea ved brug af indbetalingskort, Betalingsservice, kort eller via lønbetaling renteberegnes fra den arbejdsdag, hvor beløbet krediteres modtagers konto.

Kontantindbetalinger renteberegnes dog fra arbejdsdagen efter at banken modtager beløbet.

3.4.1 Validering af indbetalinger fra EU-lande eller fra lande, som EU har indgået aftale med på det finansielle område

Renteberegning sker fra det tidspunkt, der fremgår af valøversigten i prislisen nævnt i punkt 4.2.

3.4.2 Validering af indbetalinger fra øvrige lande uden for EU uanset valuta

Renteberegning sker fra det tidspunkt, hvor en eventuel omveksling, er gennemført.

3.5 Checks fra udlandet

Punkt 3.1 til 3.4 gælder ikke for checkbetalinger. For indbetaling af udenlandske checks se nærmere i punkt 1.3 og/eller prislisen nævnt i punkt 4.2.

4. Vekselkurser og prisen på serviceydelser

4.1 Vekselkurser

Veksling af valuta sker som hovedregel til bankens handelsnoteringskurser for køb eller salg på den arbejdsdag, hvor ind- eller udbetalingen gennemføres, medmindre andet aftales med kunden. Oplysning herom kan ses i Netbank Erhverv, Netbank konto-kik eller på www.nordea.dk/handelsnoteringskurs. Se nærmere i prislisen nævnt i punkt 4.2 om vekselkurser ved forskellige betalinger.

For køb og salg af kontant valuta gælder særlige valutakurser, der oplyses i bankens filialer eller i Nordea 24/7.

4.2 Priser for serviceydelser

Bankens priser for serviceydelser i forbindelse med betalingskonti fremgår af www.nordea.dk/erhverv/priser, og kan i øvrigt oplyses ved henvendelse i bankens filialer eller i Nordea 24/7. Priserne kan ændres i henhold til *Generelle vilkår for erhvervs kunder*.

5. Kommunikation

Meddelelser og oplysninger om brug af betalingskonti og betalingstjenester er til rådighed for kunden på de i punkt 2.3 nævnte måder.

Kunden får besked om den kommende måneds betalinger, der er tilmeldt Betalingsservice. Dette sker via betalingsoversigten enten i Netbank Erhverv, Netbank konto-kik, i brev eller på andet varigt medium.

Medmindre andet er aftalt, foregår al kommunikation mellem kunden og banken på dansk.

Kunden kan til enhver tid få kopi af disse vilkår på www.nordea.dk/erhverv, hvor en engelsk oversættelse også er tilgængelig. I tilfælde af uoverensstemmelser mellem den danske og engelske udgave er den danske gældende.

6. Kontrol, spærring, ansvar m.m.

6.1 Kontrol af posteringer

Kunden skal føre kontrol med bevægelser på sine betalingskonti gennem bankens officebanking systemer eller ved gennemgang af eventuelle fysiske kontoudskrifter. Hvis der er uautoriserede eller fejlbehæftede posteringer eller mistanke om, at eventuelle personlige sikkerhedsforanstaltninger er kendt af andre, skal kunden snarest muligt underrette banken.

6.2 Spærring af en betalingstjeneste og undladdelse af at gennemføre en betalingstransaktion

Banken er berettiget til straks at spærre for brug af en betalingstjeneste, hvis

- der er kendskab til eller mistanke om, at der sker uberettiget brug af tredjemand,
- der er kendskab til eller mistanke om, at data om betalingstjenester eller betalingsinstrumenter er blevet kompromitterede,
- der inden for kort tid sker brug af en betalingstjeneste, der afviger fra det normale,
- kunden eller en person, der handler på kundens vegne, må antages at mangle evnen til at handle fornuftsmæssigt,
- kundeforholdet eller den konto, som betalingstjenesten er knyttet til, er opsagt af kunden eller banken, eller der foreligger forhold, der gør, at kontoen uden varsel kan opsiges,
- disse vilkår overtrædes, herunder hvis den betalingskonto, som betalingstjenesten er knyttet til, bliver overtrukket
- der i øvrigt er væsentlig forhøjet risiko for, at kunden ikke kan opfylde sin betalingsforpligtelse, uanset om der er stillet en kreditfacilitet til rådighed i forbindelse med betalingstjenesten,
- et betalingsinstrument er blevet fornyet, og det tidligere af sikkerhedsmæssige grunde skal spærres,

- aftalte beløbsgrænser overskrides, eller
- det i øvrigt er nødvendigt af hensyn til betalings-tjenestens sikkerhed eller en eventuel mistanke om uberettiget brug.

I tilfælde af overtræk modtager kunden, hvis det er muligt, en rykker, før betalingstjenesten bliver spærret.

Hvis banken er nødt til at spærre betalingstjenesten øjeblikkeligt, modtager kunden umiddelbart efter spærringen besked herom med angivelse af årsag og tidspunkt.

6.3 Bankens ansvar for gennemførelse af betalingsordrer

Banken er ansvarlig for kundens direkte tab for manglende eller mangelfuld gennemførelse af en betalingsordre i overensstemmelse med disse vilkår. Det gælder dog ikke, hvis banken kan bevise, at beløbet er afsendt til betalingsmodtagers pengeinstitut. På kundens anmodning kan banken forsøge at opspore betalingstransaktionen. Betaling herfor sker efter bankens time-lønssats, der fremgår af prislisten nævnt i punkt 4.2.

6.4 Hæftelses- og ansvarsregler

Banken hæfter for kundens tab i tilfælde af uautoriserede betalinger. Når det er konstateret, at en betaling er uautoriseret, godskrives kunden straks beløbet. Banken hæfter dog ikke for kundens tab som følge af uautoriseret, uvedkommende og uberettiget anvendelse af et betalingsinstrument, fx kort eller et af bankens officebanking systemer.

Kunden hæfter selv for hele beløbet, hvis tidsfristerne i punkt 6.5.1 ikke overholdes.

6.5 Tilbagebetaling og tidsfrister herfor

6.5.1 Absolut tidsfrist for indsigelser og tilbagebetaling

Indsigelser fra kunden om uvedkommende, uautoriserede, uberettigede, fejlbehæftede og lignende betalingstransaktioner skal være banken i hænde snarest muligt og senest 2 måneder efter debiteringen af betalingstransaktionen. I modsat fald hæfter kunden selv for hele tabet.

6.5.2 Betalinger medtaget på den månedlige betalingsoversigt

Hvis en betaling er medtaget på den månedlige betalingsoversigt, gælder særlige regler for tilbageførsel af betalinger, se www.nordea.dk/betalingservice.

6.5.3 Betalinger iværksat af eller via en betalingsmodtager

Medmindre andet fremgår af *Generelle regler for debitorer i Betalingservice* og *Debitorregler for Leverandørservice* (se www.nordea.dk/betalingservice), kan kunden kun få en betaling iværksat af eller via en betalingsmodtager retur, hvis beløbsmodtager er enig heri, og det er muligt at tilbageføre beløbet.

7. Ansvarsudelukkelse

Uanset andre bestemmelser i disse vilkår er banken ikke ansvarlig i tilfælde, hvor der foreligger usædvanlige og uforudsigelige omstændigheder, som banken ikke har haft nogen indflydelse på, og som den ikke har haft mulighed for at afværge, selv med den størst mulige påpasselighed.

Tilsvarende ansvarsudelukkelse gælder for kunden.

8. Klager og oplysning om banken

Information om kundens klagemuligheder fremgår af *Generelle vilkår for erhvervs kunder*.

Nærmere oplysning om banken kan fås ved henvendelse i bankens filialer, i Nordea 24/7 eller på www.nordea.dk, hvorfra banken kan kontaktes via e-mail.

9. Fravigelse af betalingstjenesteloven, ikrafttræden og varighed

Disse vilkår fraviger betalingstjenestelovens regler, i den udstrækning lovens § 5 tillader det.

Vilkårene gælder fra 2. januar 2017, og indtil de ændres eller opsiges af banken.

10. Opsigelse

Kunden kan opsiges en aftale om en betalingskonto uden varsel. Opsigelsen vil blive effektueret inden for to uger. Fra bankens side kan opsigelse ske med 14 dages varsel ved meddelelse til kunden pr. brev, på andet varigt medium eller gennem bankens officebanking systemer.

11. Ændringer og ophør i forbindelse med ændringer

Disse vilkår kan ændres til gunst for kunden med 14 dages varsel ved meddelelse til kunden pr. brev, på andet varigt medium, i bankens officebanking 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 www.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 alle kundens betalingskonti for opsagt pr. ikrafttrædelsesdagen. Kunden bliver mindet herom i forbindelse med varsling af ændringer.

12. Dansk ret

Alle retlige tvister om disse vilkår afgøres efter dansk ret.