

Generelle vilkår for erhvervskunder

Generelle vilkår for erhvervskunder gælder fra 2. januar 2017 og kan ændres af banken med en måneds varsel ved annoncering i dagspressen.

Vilkårene kan også ses på nordea.dk.

Aftaler med Nordea Danmark, filial af Nordea Bank AB (publ), Sverige

Generelle vilkår for erhvervskunder gælder i alle forretningsforhold mellem Nordea Danmark, filial af Nordea Bank AB (publ), Sverige ("banken") og erhvervskunder.

1 Rente og provision

Bankens satser for rente og provision er variable, med mindre andet er aftalt.

1.1 Ændring af rente og provision

Satserne kan uden varsel ændres:

- hvis det generelle renteniveau, herunder obligations-, pengemarkeds- og øvrige markedsrenter, ændres
- hvis fundingomkostningerne ændres
- hvis kredit- og pengepolitikken i ind- eller udland ændres
- hvis brugen af pengepolitiske instrumenter ændres.

Satserne kan ændres med mindst én måneds varsel, hvis ændringen skyldes bankens markeds-, omkostnings-, lovgivningsmæssige, risiko- eller indtjeningsmæssige forhold, herunder:

- en mere hensigtsmæssig brug af bankens ressourcer eller kapital
- øgede omkostninger ved tilvejebringelse af kapital, herunder fx øgede kapital-, likviditets- eller solvenskrav
- omkostningsudviklingen i banken
- hvis der er længerevarende ubalance mellem markedsrenter
- øget operationel risiko for banken
- bidrag til generelle garantiordninger
- øget generel kreditrisiko for banken
- at det forudsatte forretningsomfang eller kreditrisikoen i det enkelte kundeforhold ændres.

Ændringer til fordel for kunden kan ske uden varsel.

Ændring af rente- og provisionssatser oplyses ved brev, gennem bankens office banking-systemer, Netbank konto-kik eller ved annoncering i dagspressen. Rente- og provisions-ændringer på udlån oplyses desuden på første kontoudskrift efter ændringen.

1.2 Renteberegning og rentetilskrivning

Rentedagen (valørdagen) er den dag, hvor en indbetaling, udbetaling eller anden kontobevægelse får virkning for beregningen af rente på kontoen. Ved indbetalinger er rentedagen som hovedregel den første dag efter indbetalingsdagen, hvor bankens fysiske filialer er åbne for ekspedition. På betalingskonti er indbetalingsdagen som hovedregel rentedag. Ved udbetalinger er udbetalingsdagen som hovedregel rentedag.

Lørdage, søn- og helligdage, fredagen efter Kr. himmelfartsdag, grundlovsdag, juleaftensdag og nytårsaftensdag holder bankens fysiske filialer ikke åbent for ekspedition.

Ved de fleste kontoformer beregner banken renten dagligt. Rente på ind- og udlån tilskrives eller hæves månedsvis, kvartalsvis eller årligt. Rente på udlån kan ikke blive negativ. Ved tilskrivning af rente indsetter eller hæver banken den rente, der er beregnet siden sidste rentetilskrivning. Rentetilskrivningen fremgår af kontoudskrift, kontooversigt eller anden opgørelse.

2 Betaling for serviceydelser

Ud over hvad der følger af særlig aftale, kan banken tage betaling for serviceydelser, der udføres for kunden. Det gælder også ved henvendelser om kundens engagement fra myndigheder, ved lovpligtige meddelelser til kunden, eller ved henvendelser fra andre, hvor banken har pligt til at svare.

Prisen er enten fast eller beregnes som en procentsats/timesats. Beregningsmetoderne kan kombineres. Serviceydelser, der indgår i en bestående produktaf-

tale, kan prissættes særskilt med et varsel på en måned ved brev til kunden, gennem bankens office bankingsystemer eller Netbank konto-kik.

Prisen for almindelige serviceydelser fremgår af bankens prislister for erhvervskunder, der udleveres efter anmodning. Øvrige priser oplyses på forespørgsel.

2.1 Ændring af priser for serviceydelser

Banken kan uden varsel ændre prisen for enkeltstående serviceydelser.

Banken kan med én måneds varsel ændre prisen på serviceydelser, som indgår i en produktaftale, hvis ændringen skyldes bankens markeds-, omkostnings-, lovgivningsmæssige, risiko- eller indtjeningsmæssige forhold, herunder:

- omkostningsudviklingen i banken
- en mere hensigtsmæssig brug af bankens ressourcer
- indførelse af nye eller ændringer af eksisterende skatter og afgifter
- generel ændring af prisniveauet.

På kontoformer og aftaler med opsigelsesvarsel vil ændringerne ske med et varsel, der mindst svarer til opsigelsesvarslet. Ændringer til fordel for kunden kan ske uden varsel. Ændringer oplyses ved brev, gennem bankens office banking-systemer, Netbank konto-kik eller ved annoncering i dagspressen.

3 Overtræksrente/-provision, betaling for rykkerbreve mv.

Hvis en konto, der ikke er forbundet med en aftale om kredit, overtrækkes, opkræver banken en rente, der overstiger den højeste standardrente på udlån til erhvervskunder. Ved overtræk/restancer på kreditter eller udlån beregnes overtræksrente/-provision som et tillæg til den aftalte rente/provision. Fordringskonti forrentes med en særlig rentesats.

Banken kræver betaling for ekstraordinære ekspeditioner, der udføres for at udgå eller afvikle overtræk, fx rykkerbreve og andre varslinger, samt tilbagekaldelse eller returnering af betalinger. Banken kræver også betaling til dækning af omkostninger ved inkasso og juridisk bistand.

Oplysning om overtræksrente/-provision fås i banken. Betaling for rykkerbreve fremgår af bankens prislister. Ændring af overtræksrente/-provision sker på samme måde som i punkt 1.1.

4 Tegningsforhold og fuldmagt

Banken skal have oplyst, hvem der har tegningsret eller fuldmagt for kunden.

Fuldmagten skal være skriftlig, og banken kan forlange, at der bruges en særlig proces eller formular, og at det overfor banken dokumenteres, at fuldmagten er gyldig. En fuldmagt gælder, indtil banken modtager meddelelse om, at den er tilbagekaldt.

Dør kunden, gælder en fuldmagt fortsat, medmindre andet er aftalt eller følger af lov. Banken er dog berettiget til at spærre en konto, et depot mv. for at sikre midlerne for afdødes bo.

5 Kontoudskrifter, årlige kontooversigter og kontrol af kontobevægelser

Kunden skal føre kontrol med saldo og bevægelserne på en konto ved hjælp af kontoudskrifter og/eller bankens forskellige informationskanaler, fx bankens office banking-systemer, herunder lignende IT-systemer hvor kontoudskrifter er gjort elektronisk tilgængelige for kunden, Netbank konto-kik, telefonbanken eller bankens pengeautomater.

Hvis der er uvedkommende posteringer på kontoen, skal kunden straks reklamere over for banken. En postering, der er sket uberettiget, vil blive tilbageført.

Kunder, der anvender Netbank eller Netbank konto-kik modtager i Netbank eller Netbank konto-kik elektroniske kontoudskrifter og elektronisk årlig kontooversigt (kontooversigter, oversigt over betalte priser og serviceydelser, samt tilsvarende meddelelser). Disse kunder kan herudover mod betaling få kontoudskrifter og de årlige kontooversigter tilsendt på papir. Priserne for fremsendelse på papir fremgår af bankens til enhver tid gældende prislister.

Banken kan vælge at udsende kontoudskrifter og/eller årsoversigter på papir til særlige kunder eller kundegrupper eller i forhold til bestemte kontotyper.

6 Onlinekontrol af betalingskonti

Alle kunder, som har en betalingskonto, skal have adgang til bankens office banking-systemer, herunder lignende IT-systemer hvor kontoudskrifter er gjort elektronisk tilgængelige for kunden, eller Netbank konto-kik og skal via disse onlinesystemer føre kontrol med saldi og kontobevægelser, herunder betalings-transaktioner, renter og priser.

I særlige tilfælde kan kunden aftale med banken, at kunden i stedet for onlineadgang anvender kontoudskrifter udsendt en gang om måneden til den løbende kontrol af saldi og kontobevægelser på betalingskonti.

7 Forbehold ved alle typer indbetalinger

Indbetalinger på kundens konto bogføres under forbehold af, at beløbet modtages endeligt af banken. Dette gælder også for indbetalinger, ved brug af betalingsinstrumenter (fx kort) – uanset hvem der er udsteder af betalingsinstrumentet – og ved overførsler fra andre konti eller andre finansielle virksomheder m.v. (herunder Nordea Bank AB (publ)). Dette gælder endvidere falske, beskadigede og misfarvede pengesedler.

Forbeholdet gælder, selvom det ikke er nævnt i en kvittering eller anden meddelelse om indbetalingen.

Indbetalinger til konti i banken, fx overførsler fra andre finansielle virksomheder m.v., bogføres alene ud fra det opgivne kontonummer. Andre oplysninger kontrolleres ikke.

Er der ved en åbenbar fejl indsat et beløb, som kunden ikke er berettiget til, kan banken hæve beløbet igen uden kundens samtykke.

8 Forretninger i udlandet

Banken kan vælge et udenlandsk pengeinstitut til at gennemføre forretninger i udlandet for kunden. Banken er uden ansvar for fejl begået af dette pengeinstitut eller for dets evne til at opfylde sine forpligtelser. Ved deponering af kundens værdipapirer i udlandet er banken dog ansvarlig herfor i overensstemmelse med bankens til enhver tid gældende Depotbestemmelser, medmindre pengeinstituttet er valgt af kunden.

De retsregler, sædvaner og forretningsbetingelser, der gælder for bankens aftale med det udenlandske pengeinstitut, gælder også for kunden.

Ved overførsler inden for EU- og EØS-landene gælder særlige regler, som fremgår af bankens prisliste for internationale betalinger.

9 Elektronisk kommunikation

Banken kan sende al kommunikation til kunden i elektronisk form. Dette gælder fx alle breve, depotoversigter, betalingsmeddelelser og -oversigter, dokumenter m.m., og uanset om banken i regler, vilkår og andre kundeaftaler anvender formuleringer, der kan forstås sådan at kommunikation sendes på papir fx "pr. brev", "skriftlig", "meddelelse", "udskrift", "oversigt", "bliver kontaktet" eller tilsvarende.

Kunden modtager kommunikation fra banken i Netbank og/eller Netbank Konto-kik. Oplysningerne opbevares i mindst 2 år.

Den kommunikation, der modtages fra banken i elektronisk form har samme retsvirkning, som var den sendt på papir.

Kunden har derfor pligt til at holde øje med den kommunikation, der løbende sendes af banken til kunden i Netbank og/eller Netbank konto-kik.

Hvis kunden ønsker at modtage kommunikation fra banken på papir, kan kunden aftale dette med banken. For denne serviceydelse kan banken opkræve betaling. Prisen fremgår af bankens til enhver tid gældende prisliste.

Banken kan til enhver tid vælge at sende kommunikation til kunden på papir, hvis banken vurderer, at det er den bedste måde at kommunikere med den pågældende kundegruppe eller den enkelte kunde på eller banken i øvrigt finder det hensigtsmæssigt. Banken opkræver ikke betaling for den form for kommunikation.

I forhold til særlige kunder eller kunde grupper kan banken desuden til enhver tid vælge at sende kommunikation til kunden ved brug af andre kanaler/medier, hvis banken vurderer, at det er den bedste måde, at kommunikere med de pågældende kunder på. Kunderne vil blive informeret herom.

Se om kontoudskrifter, årlige kontooversigter, m.v. punkt 5 og 6.

10 Ansvar

Banken er erstatningsansvarlig, hvis den på grund af fejl eller forsømmelser opfylder aftalte forpligtelser for sent eller mangelfuldt.

Selv på de områder, hvor der gælder et strengere ansvar, er banken ikke ansvarlig for tab, som skyldes:

- nedbrud i/manglende adgang til it-systemer eller beskadigelser af data i disse systemer, der kan henføres til nedennævnte begivenheder, uanset om det er banken selv eller en ekstern leverandør, der står for driften af systemerne
- svigt i strømforsyning eller telekommunikation, lovindgreb eller forvaltningsakter, naturkatastrofer, krig, oprør, borgerlige uroligheder, sabotage, terror eller hærværk (herunder computervirus og -hacking)
- strejke, lockout, bojkot eller blokade, uanset om konflikten er rettet mod eller iværksat af banken selv eller dens organisation og uanset konfliktens årsag, det gælder også, når konflikten kun rammer dele af banken
- andre omstændigheder, som er uden for bankens kontrol

Bankens ansvarsfrihed gælder ikke:

- hvis banken burde have forudset det forhold, som er årsag til tabet, da aftalen blev indgået, eller burde have undgået eller overvundet årsagen til tabet
- hvis lovgivningen under alle omstændigheder gør banken ansvarlig for det forhold, som er årsag til tabet

11 Modregning

Banken kan uden forudgående meddelelse modregne ethvert forfaldent krav mod kunden i ethvert tilgodehavende, som kunden har hos banken. Visse indlån er efter lovgivningen undtaget fra modregning.

12 Opsigelse

Banken kan opsig et kundeforhold uden varsel, medmindre andet følger af særlig aftale eller almindelig pengeinstitut-praksis. En opsigelse skal ledsages af en begrundelse.

Desuden kan banken opsig et kundeforhold uden varsel, hvis kunden eller en person, der er berettiget til at disponere på kundens vegne i forhold til banken, eller

ejerkredsen, direkte eller indirekte, helt eller delvist er omfattet af sanktioner fra myndigheder, EU eller FN, jf. Udenrigsministeriets oversigt over sanktioner, eller lignende (fx amerikanske myndigheder som OFAC).

Endvidere kan banken opsig et kundeforhold uden varsel, hvis kunden ikke meddeler banken de oplysninger, som banken er forpligtet til at indhente fra kunden i henhold til lovgivningen, fx efter hvidvaskloven eller skattekontrolloven.

I disse to situationer vil kunden så vidt muligt blive orienteret om opsigelsen gennem en forudgående blokering af kundens konti eller på anden måde.

Ved kundeforholdets ophør er banken berettiget til at opsig garanti- og kautionsforpligtelser, som banken har påtaget sig for kunden. Det samme gælder andre forpligtelser, herunder forpligtelser i fremmed valuta. Kunden er forpligtet til at frigøre banken for alle forpligtelser indgået på kundens vegne eller at stille den sikkerhed, som banken kræver.

13 Optagelse af telefonsamtaler og tv-overvågning

For at sikre dokumentation for aftaler og korrekt betjening af kunden, kan banken optage telefonsamtaler.

Af sikkerhedsmæssige hensyn kan banken i henhold til lovgivningen foretage tv-overvågning mv. af fx kundeekspeditioner, indgange, facader, adgangs- og flugtveje samt pengeautomater.

14 Lovvalg og værneting

Retlige tvister med kunden afgøres efter dansk ret og ved danske domstole.

Oplysning om kundeforholdet i og kundens oplysningsforpligtelse overfor Nordea Danmark, filial af Nordea Bank AB (publ), Sverige

I Behandling og videregivelse af person- og kundeoplysninger

1 Indhentning og brug af personoplysninger

Banken er forpligtet til at indhente en række oplysninger om kunden til brug for fx identifikation af kunden, indberetning til myndigheder og opfyldelse af

offentligretlige krav til viden om kunden. Dette gælder bl.a. navn, adresser, herunder postadresse, CVR-nummer, oplysninger om kundens juridiske form, den kontrollerende ejerkreds, ledelsen og tegningsreglerne samt oplysninger om en virksomheds reelle ejere. Ved udenlandsk adresse skal tillige indhentes oplysning om hjemland og udenlandsk skattedydersnummer.

Banken er endvidere forpligtet til at indhente dokumentation for oplysningerne.

Desuden indhenter banken i overensstemmelse med hvidvasklovgivningen oplysninger om kundens formål med og det tilsigtede omfang af kundeforholdet med banken, ligesom der kan indhentes oplysning om, hvor kundens midler stammer fra, og om usædvanlige transaktioner og transaktionsmønstre.

Endvidere indhenter banken oplysninger til brug for udbud af finansielle ydelser af enhver art, fx kunderådgivning, kundebetjening, kundepleje, kunde- og kreditadministration, analyser og udvikling af nye produkter, kreditvurdering og markedsføring. Der indhentes oplysninger ved oprettelse af kundeforholdet og senere.

Banken indhenter oplysninger fra danske og internationale offentlige registre, fx sanktionsregistre, CVR-registret og CPR-registret (fx ved adresseændringer og dødsfald). Desuden kan banken indhente oplysninger om en kunde eller de reelle ejere er en politisk eksponeret person fra internationale informationsudbydere og andre offentligt tilgængelige kilder fx via internet-søgninger.

I forbindelse med indbetalinger af enhver art, indhenter banken oplysninger fra indbetalere, forretninger, pengeinstitutter og andre med henblik på at gennemføre betalingen, overholde gældende lovgivning samt udarbejde kontoudskrifter, betalingsoversigter mv.

Til brug ved kreditvurdering indhentes oplysninger i kreditoplysningsbureauer og advarselsregistre.

2 Videregivelse af oplysninger

Oplysninger om kundeforhold videregives kun med kundens skriftlige samtykke, eller hvor banken er berettiget eller forpligtet hertil i henhold til lovgivningen.

Banken kan med de begrænsninger, der følger af reglerne om tavshedspligt for banker og anden lovgivning som fx persondataloven, markedsføringsloven og betalingstjenesteloven uden kundens samtykke fx videregive :

- Kundeoplysninger til andre virksomheder i Nordea-koncernen når oplysningerne er nødvendige for udførelse af en opgave for kunden, banken eller Nordea-koncernen.
- Kundeoplysninger til virksomheder, som udfører databehandlingsopgaver, og andre lignende opgaver, herunder administrative opgaver for banken.
- Oplysninger til brug for compliance og risikostyring, herunder kreditvurdering og kreditadministration, til andre virksomheder i Nordea-koncernen.
- Oplysninger om kundens navn og adresse til den, som ved en fejl har overført penge til kundens konto. Før banken videregiver oplysningerne, får kunden en frist på 14 dage til at tilbageføre beløbet og dokumentere dette over for banken. Oplysningerne videregives ikke, hvis kunden har navne- og adressebeskyttelse.

Banken videregiver oplysninger, som er nødvendige for at opfylde aftaler med kunder, fx i forbindelse med værdipapirhandel. Ved betalingsoverførsler videregiver banken oplysninger om afsender til betalingsmodtagere i overensstemmelse med gældende lovgivning.

Overførsel af penge til udlandet gennemføres af SWIFT, som er et internationalt samarbejde mellem finansielle virksomheder. SWIFT er efter amerikansk lovgivning blevet pålagt at udlevere oplysninger til de amerikanske myndigheder om internationale pengeoverførsler, hvis der opstår mistanke om hvidvask af penge, finansiering af kriminalitet eller terrorisme. Der vil derfor kunne ske videregivelse af sådanne oplysninger til amerikanske myndigheder.

Der videregives oplysninger til myndigheder, hvor banken er forpligtet hertil, fx i skattekontrolløven. Der videregives endvidere oplysninger til myndigheder, hvis kunden ikke har opfyldt sin pligt, jf. punkt II, efter lovgivningen til at meddele banken oplysninger, fx efter skattekontrolløven eller hvidvaskloven.

Hvis kunden misligholder sine forpligtelser over for banken, kan indberetning herom ske til kreditoplys-

ningsbureauer og/eller advarselsregistre i overensstemmelse med de regler, der er gældende herfor.

3 Indsigt

Kunden har efter persondatalovgivningen ret til at få indsigt i, hvilke oplysninger om kunden banken behandler. Banken har ret til at kræve betaling for skriftlig information herom efter takster fastsat af justitsministeren.

En kunde, der har givet samtykke til videregivelse af oplysninger, kan senere få bekræftet hvilke typer af oplysninger, der kan videregives, til hvilke formål videregivelse kan ske, og hvem der kan modtage oplysninger på grundlag af samtykket.

Kunden kan få information om de oplysninger, der er nødvendige for behandling af en kreditansøgning, og kan efterfølgende få oplyst, hvilke faktorer der var afgørende for vurderingen. Se nordea.dk.

4 Fejl i bankens oplysninger

Hvis banken bliver opmærksom på, at der er registreret forkerte eller vildledende oplysninger om kunden, vil de straks blive rettet eller slettet. Er oplysningerne videregivet til andre, vil modtagerne blive underrettet om rettelserne.

II Pligt til at give oplysninger til banken

Kunden er forpligtet til at meddele banken de oplysninger, der er nødvendige for at opfylde bankens forpligtelser overfor myndigheder fx efter skattekontrollen og hvidvaskloven.

For kundeforhold etableret efter 14. oktober 2015 gælder, at kunden ved kundeforholdets etablering er forpligtet til at skaffe legitimation i form af fx pas eller kørekort for alle medlemmer af kundens bestyrelse og/eller direktion og dokumentation for deres adresse. Ændres sammensætninger af bestyrelse og/eller direktion senere gælder en tilsvarende forpligtelse i forhold til nye medlemmer af bestyrelse og/eller direktion.

III God skik for finansielle virksomheder

Efter bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder skal banken oplyse om provisioner eller andet vederlag ved formidlingen af produkter og ydelser.

Ajournførte oplysninger herom kan ses på nordea.dk.

IV Klager

Hvis en uoverensstemmelse med banken ikke bliver løst til kundens tilfredshed, kan klage indgives til Kundeservicechefen, der er klageansvarlig. Henvendelse sker til Nordea, Kundeservicechefen, Postboks 850, 0900 København C, på e-mail til klageansvarlig@nordea.dk eller på nordea.dk.

Klager vedrørende bankens overholdelse af de finansielle love kan indbringes for Finanstilsynet, www.finanstilsynet.dk (fx reglerne om god skik) eller til Finansinspektionen, www.finansinspektionen.se.

Klager over bankens behandling af personoplysninger kan indbringes for Datatilsynet, www.datatilsynet.dk.

V Tilsyn

Banken er som filial af Nordea Bank AB (publ) under tilsyn af:

Finansinspektionen
P.O. Box 7821, SE-103 97 Stockholm
E-mail: finansinspektionen@fi.se
Tlf: +46 8 408 980 00

Banken er tillige som følge af dansk lovgivning underlagt tilsyn af:

Finanstilsynet
Århusgade 110, 2100 København Ø
E-mail: Finanstilsynet@ftnet.dk
Tlf: +45 33 55 82 82

VI Dækning af indskydere og investorer

Banken er som dansk filial af Nordea Bank AB (publ) tilsluttet de svenske indskyder- og investorgarantiordninger. Kunden vil derfor primært være dækket under disse ordninger.

Den svenske indskydergarantiordning dækker som udgangspunkt op til et beløb svarende til 100.000 Euro pr. indskyder.

Den svenske investorgarantiordning dækker et beløb op til 250.000 svenske kroner i tilfælde af, at en inve-

stor ikke kan få udleveret sine værdipapirer ved Nordea Bank ABs (publ) konkurs.

For nærmere information se www.insattningsgaranti.se

Som supplement til de svenske indskyder- og investorgarantiordninger har banken tilsluttet sig Garanti-formuen, www.gii.dk, der i visse tilfælde yder en bedre dækning.

Der kan være tidsfrister, for anmeldelse overfor indskyder- og investorgarantiordningerne, som skal overholdes. Kunden vil modtage information herom, såfremt det måtte blive aktuelt.

For yderligere information vedrørende dækningsomfanget se nordea.dk

VII Blokering mv. af transaktioner, ordrer, pengeoverførsler og lignende

Hvis kunden iværksætter overførsel af beløb, der er i strid med sanktioner fra myndigheder, EU eller FN, jf. Udenrigsministeriets oversigt over sanktioner, eller lignende (fx amerikanske myndigheder som OFAC), kan overførslen blive stoppet og beløbet blive infrosset.

Tilsvarende kan enhver anden ordre fra kunden, effektivisering af transaktioner, der direkte eller indirekte involverer kunden, eller opfyldelse i øvrigt af bankens forpligtelser, der er i strid med sanktioner (jf. ovenfor), blive forsinket, delvist gennemført eller blokeret i sin helhed.

Forsinkelse, returnering eller blokering af en overførsel kan endvidere ske, såfremt et udenlandsk pengeinstitut, der medvirker til gennemførelse af overførslen, mangler oplysninger m.m. til gennemførelse eller en overførsel i øvrigt ikke vil kunne gennemføres.