

Vilkår for betalingskonti – erhvervskunder

Gældende fra den 01.01.2018.

1. Indledning

Disse vilkår gælder for betalingstjenester tilknyttet betalingskonti oprettet med henblik på at gennemføre betalingstransaktioner.

En betalingskonto er f.eks. en driftskonto, men ikke en opsparingskonto.

Bortset fra kontante ind- og udbetalinger i pengeinstituttets afdelinger og overførsler til jeres konti, forudsætter anvendelse af betalingstjenester en særskilt aftale om brug af betalingsinstrumenter f.eks. kortvilkår.

2. Samtykke til behandling af personoplysninger

Ved indgåelse af en aftale om oprettelse af en betalingskonto giver I samtidig samtykke til at der kan ske behandling af jeres personoplysninger i forbindelse med udbuddet af denne tjeneste, herunder til brug for og i forbindelse med gennemførelse eller korrektion af betalingstransaktioner. De personoplysninger, der kan behandles, kan fx være cpr.nr., adresse og kontonummer.

Oplysningerne opbevares i løbende år plus fem år.

I kan til enhver tid tilbagekalde jeres samtykke, men I skal være opmærksom på, at I i så fald ikke kan bruge jeres konto.

3. Lov om betalinger

Lov om betalinger finder anvendelse på ind- og udbetalinger på betalingskonti.

Pengeinstituttet har dog fraveget lov om betalingstjenester i det omfang loven åbner mulighed herfor, medmindre andet er aftalt med pengeinstituttet.

Hele lovteksten findes på www.retsinformation.dk.

4. Betalingstjenestens væsentligste karakteristika

Betalingstjenester er tjenester, der muliggør ind- og udbetalinger på en betalingskonto, f.eks. Netbank og Visa/Dankort.

Indbetalinger på en betalingskonto kan ske kontant af jer eller andre, ved checks modtaget fra udlandet, ved overførsel fra en konto i pengeinstituttet og overførsel fra et andet pengeinstitut.

Udbetalinger fra en betalingskonto kan ske kontant af jer, ved overførsel til konti i pengeinstituttet eller konti i andre pengeinstitutter, ved brug af betalingsinstrumenter og ved betaling af regninger.

5. Oplysninger til brug for gennemførelse af en betalingstjeneste

Ved udbetalinger skal I oplyse registreringsnr. og kontonr. tilhørende kontoen, hvor beløbet skal udbetales fra.

Ved indenlandske overførsler skal I desuden oplyse registreringsnr. og kontonr. tilhørende den konto, hvor beløbet skal overføres til.

Ved grænseoverskridende betalingstransaktioner skal I endvidere oplyse IBAN-nr. og SWIFT-kode på modtager.

SWIFT skal udlevere oplysninger om overførslen til de amerikanske myndigheder, hvis der er mistanke om hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

Ved betaling af fælles indbetalingskort skal FI-kreditornummer oplyses.

Pengeinstituttet betragter en betalingsordre, der gennemføres i overensstemmelse med den entydige identifikationskode, som er angivet i betalingsordren, som korrekt gennemført.

6. Form og procedure for samtykke til at udføre en betalingstransaktion og tilbagekaldelse af samtykke

I kan eksempelvis afgive betalingsordrer på følgende måder:

- Ved personlig henvendelse i pengeinstituttet
- Via netbank
- Via fremsendelse af brev til pengeinstituttet.

En udbetaling skal bekræftes ved jeres underskrift, ved brug af NemID i netbank eller på anden aftalt måde.

En forudsætning for, at pengeinstituttet kan gennemføre en betalingsordre er, at der er dækning for beløbet på den pågældende konto.

Når pengeinstituttet har modtaget en betalingsordre, kan den ikke tilbagekaldes.

En betalingsordre, der først skal gennemføres på et senere tidspunkt, kan dog tilbagekaldes senest ved slutningen af arbejdsdagen før den aftalte dato.

Hvis I ønsker at tilbagekalde en betalingsordre, kan det ske via jeres netbank eller ved henvendelse til pengeinstituttet. Pengeinstituttet forbeholder sig ret til at opkræve et gebyr for tilbagekaldelsen.

Hvis en betalingsordre afvises på grund af faktuelle fejl, vil pengeinstituttet underrette jer herom, om begrundelsen for afvisningen og om proceduren for at rette den fejl, som har ført til afvisningen.

7. Beskrivelse af tidspunkt, hvor en betalingsordre er modtaget

En betalingsordre anses for modtaget på den bankdag, hvor pengeinstituttet modtager betalingsordren.

Lørdage, søn- og helligdage, juleaftensdag, nytårsaftensdag, grundlovsdag og fredag efter Kr. himmelfartsdag er ikke bankdage.

Betalingsordrer, der modtages tæt på slutningen af en bankdag eller mellem to bankdage, anses for at være modtaget den følgende bankdag og vil først blive ekspederet den kommende arbejdsdag. I kan få yderligere oplysninger om sidste frist for modtagelse af betalingsordrer, der skal ekspederes samme bankdag, ved henvendelse i pengeinstituttet.

8. Maksimal gennemførelsestid

Gennemførelsestiden er den tid, det tager, inden betalingstransaktionen krediteres modtagerens konto.

Vilkår for betalingskonti – erhvervskunder

Den maksimale gennemførelsestid for ind- og udbetalinger i Danmark og til og fra EØS-lande i EØS-valutaer er normalt 1 bankdag, men er i øvrigt afhængig af overførelsestype og valuta.

For betalingsordrer, der modtages på papir, herunder indbetalingskort, blanketter eller elektronisk meddelelse, kan gennemførelsestiden være op til 2 bankdage.

9. Særligt om check og gennemførelsestid

Når pengeinstituttet modtager en check fra udlandet, sættes beløbet ind på jeres konto med forbehold for, at pengeinstituttet modtager pengene fra den udenlandske bank. I skal derfor være opmærksom på, at hvis pengeinstituttet ikke modtager pengene, eller hvis afregningen fra den udenlandske bank er forsinket, så hæves beløbet, eventuelle renter, udenlandske omkostninger og returgebyr på jeres konto.

I skal være opmærksom på, at en check, der er indløst, kan blive returneret langt frem i tiden, f.eks. hvis den er forfalsket. Det gælder også en check, der er indløst via indkassering i den udenlandske bank.

I får besked, hvis checken først skal indløses via indkassering. I disse tilfælde stilles pengene først til rådighed, når pengeinstituttet er sikker på, at checken er gyldig, og at pengeinstituttet har fået pengene stillet til rådighed. Der er desuden forhøjet gebyr forbundet med indløsning via indkassering.

10. Priser

Pengeinstituttets priser kan ses på pengeinstituttets hjemmeside.

Overføres der et beløb til jeres konto, er pengeinstituttet berettiget til at trække eventuel betaling forbundet med overførslen af det overførte beløb, før beløbet indsættes på jeres konto.

Pengeinstituttet forbeholder sig ret til at opkræve betaling i forbindelse med underretning om begrundelse for en afvist betalingsordre.

Pengeinstituttet forbeholder sig ret til at opkræve betaling ved forsøg på tilbageførsel af midler, hvor I har oplyst en forkert konto eller identifikationskode.

Når pengeinstituttet modtager en overførsel fra udlandet, trækkes eventuel betaling fra det overførte beløb.

Pengeinstituttet er berettiget til at kræve betaling for at opfylde sin oplysningspligt eller for at foretage korrigerende og forebyggende foranstaltninger.

Pengeinstituttet kan ændre sine priser uden varsel.

11. Vekselkurser

Veksling af valuta sker til de af pengeinstituttet fastsatte kurser for køb og salg på den arbejdsdag, hvor ind- og udbetaling gennemføres.

Pengeinstituttet kan foretage ændringer i den fastlagte vekselkurs uden varsel.

12. Sprog og kommunikation

Pengeinstituttet indgår aftaler og kommunikerer på dansk, medmindre andet fremgår af den konkrete aftale.

13. Kontrol af posteringer

I har pligt til løbende at kontrollere posteringerne på jeres konto. Hvis I ved kontrollen opdager transaktioner, som ikke stemmer overens med jeres kvitteringer eller I ikke mener at have foretaget, skal I straks henvende sig i pengeinstituttet.

I skal være opmærksom på, at jeres mulighed for at gøre indsigelse under alle omstændigheder bortfalder 2 måneder efter at beløbet er hævet på jeres konto.

14. Underretning

Pengeinstituttet vil underrette jer om mistanke om eller faktiske tilfælde af misbrug eller sikkerhedstrusler. Underretningen kan f.eks. ske ved telefonisk henvendelse til jer, meddelelse i Netbank eller anden tilsvarende sikker procedure.

15. Pengeinstituttets ansvar

Pengeinstituttet er ikke ansvarlig for:

- fejl og mangler i modtagne ordrer, eller ordrer som er ændret undervejs,
- tab, der opstår som følge af programfejl og driftsforstyrrelser
- skader på udstyr og programmer,
- misbrug, der ikke beror på fejl fra pengeinstituttets side.

Pengeinstituttets eventuelle ansvar er begrænset til direkte tab.

16. Spærring

Pengeinstituttet er berettiget til straks at spærre for brug af en betalingstjeneste eller undlade at gennemføre en betalingstransaktion, hvis:

- a) der er kendskab til eller mistanke om, at der sker uberettiget brug af tredjemand,
- b) der er kendskab til eller mistanke om, at data om betalingstjenester eller betalingsinstrumenter er blevet kompromitterede,
- c) der inden for kort tid sker brug af en betalingstjeneste, der afviger fra det normale,
- d) I eller en person, der handler på jeres vegne, må antages at mangle evnen til at handle fornuftsmæssigt,
- e) kundeforholdet eller den konto, som betalingstjenesten er knyttet til, er opsagt af jer eller pengeinstituttet, eller der foreligger forhold, der gør, at kontoen uden varsel kan opsiges,
- f) disse vilkår overtrædes, herunder hvis den betalingskonto, som betalingstjenesten er knyttet til, bliver overtrukket,
- g) der i øvrigt er væsentlig forhøjet risiko for, at I ikke kan opfylde sin betalingsforpligtelse, uanset om der er stillet en kreditfacilitet til rådighed i forbindelse med betalingstjenesten,
- h) et betalingsinstrument er blevet fornyet, og det tidligere af sikkerhedsmæssige grunde skal spærres,
- i) aftalte beløbsgrænser overskrides, eller
- j) det i øvrigt er nødvendigt af hensyn til betalingstjenestens sikkerhed eller ved en eventuel mistanke om uberettiget brug.

Vilkår for betalingskonti – erhvervskunder

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

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

17. Opsigelse

Ønsker I at opsige jeres aftaler om brug af betalingskonti, skal dette ske skriftligt med 14 dages varsel.

Pengeinstituttet kan med 14 dages varsel opsige aftaler om betalingstjenester. I tilfælde af misligholdelse er pengeinstituttet dog berettiget til at opsige aftaler om betalingskonti uden varsel.

Forudbetalte gebyrer refunderes ikke.

18. Lovvalg og værneting

Retlige tvister om disse vilkår afgøres efter dansk ret og ved en dansk domstol.

19. Almindelige forretningsbetingelser m.fl.

For betalingskonti finder pengeinstituttets Almindelige forretningsbetingelser i øvrigt anvendelse.

For betalinger til og fra udlandet finder Betingelser for overførsler til og fra udlandet i øvrigt anvendelse.

20. Ændringer af Vilkår for betalingskonti

Disse vilkår kan ændres med 1 måned(er)s varsel, hvis ændringen er til ugunst for jer. I vil modtage en besked om ændringer enten skriftligt eller elektronisk. Øvrige ændringer, herunder priser, kan ske uden varsel, og pengeinstituttet vil efterfølgende informere herom.

En varslet ændring af disse vilkår anses som godkendt, medmindre I inden datoen for ikrafttrædelsen har meddelt pengeinstituttet, at I ikke ønsker at være bundet af de nye regler. I så fald ophører aftaler om brug af betalingstjenester på tidspunktet for ikrafttrædelse af de ændrede vilkår.