

Vilkår for betalingskonti til erhvervskunder

Gælder fra 1. juni 2024.

Vilkår for betalingskonti til erhvervskunder gælder for kundens betalingskonti i Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp, Finland ("banken"), dvs. konti oprettet med henblik på at kunden kan 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/vilkaar.

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 Bekræftelse af kontoplysninger overfor tredjemand og videregivelse af konto- og betalingstransaktioner til andre betalingstjenesteudbydere.

Med henblik på at forhindre svig og/eller misbrug accepterer kontohaveren (betalingsmodtageren), at banken har ret til at bekræfte over for tredjemand (betaleren), om kontohaverens kontonummer (inklusive registreringsnummer) og navn stemmer overens med oplysningerne modtaget fra en sådan tredjemand, der anmoder om bekræftelse i forhold til eventuelle påtænkte betalingstransaktioner.

Banken har endvidere ret til at give oplysninger om kontoen og om betalingstransaktioner til andre betalingstjenesteudbydere, som fx deltager eller er involveret i gennemførelsen af betalingstransaktioner.

1.3 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 Abp udenfor Danmark), og ved aftalt brug af betalingsinstrumenter. 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 "Indbetalingsservice". Nærmere oplysning om disse udbetalingsformer kan fås i bankens filialer eller ved at ringe til banken på telefon 70 33 44 44 hele døgnet.

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

1.4 Indbetalinger

Indbetalinger til betalingskonti kan ske kontant af kontohaveren 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 Abp 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 ved at ringe til banken på telefon 70 33 44 44 hele døgnet.

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 beløb i andre valutaer end den, som kontoen lyder på kan kun ske efter forudgående veksling til den i punkt 4.1 nævnte kurs.

1.5 Andre betalingstjenester

Kunden kan give andre betalingstjenesteudbydere end banken adgang til sin betalingskonto efter reglerne om i lov om betalinger, således at kunden kan gennemføre betalinger via betalingsinitieringstjenester eller bruge kontoplysningsservices.

2. Gennemførelse af betalingstransaktioner og information herom

2.1 Betalingsordrer

For at gennemføre en betalingstransaktion 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 veksling 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 bestemme, i hvilke valutaer eller hvilke lande banken udfører betalinger til/fra, og kan fra tid til anden undlade at tilbyde betalinger i bestemte valutaer eller til/fra visse lande. Sådanne begrænsninger kan også gælde for betalinger i bankens officebanking systemer, herunder Corporate Netbank, Nordea Business og/eller Nordea Business Mobile.

Oplysninger om begrænsninger vedrørende valutaer og/eller lande og eventuelle ændringer heraf vil blive offentliggjort på bankens hjemmeside eller gennem et af bankens officebanking systemer, som kunden bruger. Ændringer træder i kraft umiddelbart efter en sådan offentliggørelse.

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 oplyst i aftalen om de enkelte betalingsinstrumenter, betalingstjenester eller betalingskonti, begynder en arbejdsdag (starttidspunkt for modtagelse af en betalingsordre), 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. Når filialen ikke har nogen kassefunktion, kan kunden indbetale i bankens pengeautomater, som modtager indbetalinger, og bruge bankens pengeautomater til udbetalinger.

Oplysning om arbejdsdag og cut-off-tidspunkt kan fås ved at ringe til banken på telefon 70 33 44 44 hele døgnet, på www.nordea.dk/erhverv/priser og i Nordea Business.

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 EU-regler eller andre danske regler – 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 prislisten 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 Betalingsservice. Prisen herfor fremgår af prislisten nævnt i punkt 4.2.

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

I stedet for at afvise en betalingsordre 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 betalingstransaktioner

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, herunder Corporate Netbank, Nordea Business/Nordea Business Mobile, og Netbank konto-kik:

- Ind- og udbetalinger i danske kroner og andre valutaer.
- Betaling for serviceydelser.
- Vekselkursen ved ind- og udbetaling og kreditering/debitering af betalingstransaktioner i udenlandsk valuta samt de vekslende 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 udsendelseshyppigheden, fx på bestemte tidspunkter.

3. Betalingsdag og valørdag

3.1 Betalingsdag

Hvis der ikke er oplyst en betalingsdag, gennemfører banken udbetalingen på dagen, hvor betalingsordren modtages. Hvis der er oplyst en betalingsdag, som ligger senere end modtagelsen af betalingsordren, gennemføres betalingen denne dag. Hvis den oplyste betalingsdag ikke er en arbejdsdag, gennemføres betalingen den efterfølgende arbejdsdag.

3.1.1 Gennemførelse af udbetalinger i Danmark

En betaling i danske kroner eller euro gennemføres ved at beløbet krediteres hos modtagerens pengeinstitut senest arbejdsdagen efter betalingsdagen. Se dog nedenfor.

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

Ved overførsler mellem conti i banken sker kreditering og debitering af beløbet med samme valørdag som betalingsdagen. Se dog punkt 3.2 og 3.4, prislisten nævnt i punkt 4.2 og i øvrigt punkt 4.1 vedrørende veksling i forbindelse med overførsler til valutakonti.

3.1.2 Gennemførelse af udbetalinger til andre EU/EØS-lande

En betaling i euro fra en betalingskonto, som føres i enten euro eller danske kroner, gennemføres ved at beløbet krediteres hos modtagerens pengeinstitut (herunder Nordea Bank Abp udenfor Danmark) senest arbejdsdagen efter betalingsdagen. Se dog nedenfor.

For betalinger i øvrige valutaer, herunder danske kroner, sker kreditering af beløbet hos modtagerens pengeinstitut senest fire arbejdsdage efter betalingsdagen, se dog prislisten nævnt i punkt 4.2.

3.1.3 Gennemførelse af udbetalinger til lande uden for EU/EØS

For alle valutaer fremgår gennemførelsestidspunkt af prislisten nævnt i punkt 4.2.

3.1.4 Forlængelse af gennemførelsen

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

3.2 Valørdag for udbetalinger

Udbetalinger fra en betalingskonto får valørdag 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 Nordea Business, er valørdagen ligeledes 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 hævnning via bankens pengeautomater på en lørdag debiteres med valørdag 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.

Modtager banken en meddelelse om indbetaling mellem to arbejdsdage, betragtes indbetalingen 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, når der skal ske veksling

For indbetalinger i euro eller en anden EU/EØS-valuta, hvor der skal ske veksling til euro eller en anden EU/EØS-valuta, sker kreditering umiddelbart efter banken har modtaget beløbet. For indbetalinger i euro eller en anden EU/EØS-valuta, hvor der skal ske veksling til en anden valuta end EU/EØS-valuta. Se prislisten nævnt i punkt 4.2.

3.3.2 Modtagelse af indbetalinger, når der ikke skal ske veksling

For indbetalinger i alle valutaer, sker kreditering umiddelbart efter banken har modtaget beløbet, se oversigten i prislisten nævnt i punkt 4.2.

3.4 Valørdagen for indbetalinger

For indbetalinger til betalingskonti er valørdagen som hovedregel den arbejdsdag, hvor banken modtager beløbet.

Hvis besked om indbetalingen modtages inden selve beløbet, fx ved overførsler fra et udenlandsk pengeinstitut (herunder Nordea Bank Abp udenfor Danmark), kan banken vælge at indsætte beløbet på kontoen straks, med den virkning at kunden kan disponere over beløbet. Sådanne indbetalinger får først valørdag 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

med valørdag 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 får valørdag den arbejdsdag, hvor beløbet krediteres modtagers konto.

Kontantindbetalinger får dog valørdag fra arbejdsdagen efter at banken modtager beløbet.

3.4.1 Valørdagen for indbetalinger fra EU/EØS-lande

Valørdagen er det tidspunkt, der fremgår af valøversigten i prislisten nævnt i punkt 4.2.

3.4.2 Valørdagen for indbetalinger fra øvrige lande

Valørdagen er det tidspunkt, der fremgår af valøversigten i prislisten nævnt i punkt 4.2.

4. Vekselkurser og prisen på serviceydelser

4.1 Vekselkurser

Vekslings af valuta sker som hovedregel til bankens referencekurser (herefter "Nordea-kurser") for køb eller salg på den arbejdsdag, hvor ind- eller udbetalingen gennemføres, medmindre andet aftales med kunden. Oplysning herom kan ses i Nordea Business eller på www.nordea.dk/nordeakurser. Se nærmere i prislisten 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 ved at ringe til banken på telefon 70 33 44 44 hele døgnet.

4.2 Priser for serviceydelser

Bankens priser for serviceydelser ved indbetalinger og udbetalinger i forbindelse med betalingskonti fremgår af www.nordea.dk/erhverv/priser, og kan i øvrigt oplyses ved henvendelse i bankens filialer eller ved at ringe til banken på telefon 70 33 44 44 hele døgnet.

Priserne kan ændres i henhold til *Generelle vilkår for erhvervskunder*.

5. Kommunikation

Meddelelser og oplysninger om betalingstransaktioner og kundens brug af betalingskonti 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 i overensstemmelse med reglerne om kommunikation i bankens *Generelle vilkår for erhvervskunder*.

I tilfælde af mistanke om eller faktiske tilfælde af misbrug eller sikkerhedstrusler underretter banken kunden via SMS og/eller e-mail, hvis kunden har oplyst mobiltelefonnummer/e-mail adresse. Alternativt sker underretningen via Corporate Netbank, Nordea Business/Nordea Business Mobile og/eller Netbank konto-kik, telefonisk eller ved brev.

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/vilkaar 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. Dette kan ske 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 undladelse 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 betalingstjenestens 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 oplysning om 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 timelønssats, der fremgår af prislisen 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. Bankens hæfter dog ikke for kundens tab som følge af uautoriseret, uvedkommende og uberettiget anvendelse

af en betalingstjeneste eller 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.

Ifølge lov om betalinger § 97 skal kunden i tilfælde af indsigelser mod uautoriserede eller fejlbehæftede betalingstransaktioner, der er iværksat via en udbyder af betalingsinitieringstjenester, rette henvendelse til banken.

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/betalingsservice.

6.5.3 Betaling iværksat af eller via en betalingsmodtager

Medmindre andet fremgår af Generelle regler for debitorer i Betalingservice og Debitorregler for Leverandørservice (se www.nordea.dk/betalingsservice), 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 erhvervskunder*.

Nærmere oplysning om banken kan fås ved henvendelse i bankens filialer, ved at ringe til banken på telefon 70 33 44 44 hele døgnet eller på www.nordea.dk, hvorfra banken kan kontaktes via e-mail.

9. Fravigelse af betalingstjenesteloven, ikrafttræden og varighed

Disse vilkår fraviger betalingslovens regler, i den udstrækning lovens § 6 tillader det.

Vilkårene gælder fra 1. juni 2024, 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.

Banken kan desuden opsige kundens brug af Betalingsservice i overensstemmelse med reglerne for Betalingsservice.

- 11. Ændringer og ophør i forbindelse med ændringer**
Disse vilkår kan ændres til ugunst for kunden med 14 dages varsel ved meddelelse til kunden pr. brev, på andet varigt medium, i bankens officebanking systemer, herunder Corporate Netbank, Nordea Business , 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.