

# Generelle vilkår for erhvervskunder

Generelle vilkår for erhvervskunder gælder fra 14. oktober 2015 og kan ændres af banken med en måneds varsel ved annoncering i dagspressen.

Vilkårene kan også ses på [nordea.dk](http://nordea.dk).

## Aftaler med Nordea Bank Danmark A/S

Generelle vilkår for erhvervskunder gælder i alle forretningsforhold mellem Nordea Bank Danmark ("banken") og erhvervskunder.

### 1 Rente og provision

Bankens satser for rente og provision er variable, medmindre 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 en 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 provisionsændringer 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 banken er åben 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 banken ikke åbent for ekspedition.

Ved de fleste kontoformer beregner banken renten dagligt. Rente på ind- og udlån tilskrives eller hævnes månedsvis, kvartalsvis eller årligt. Rente på udlån kan ikke blive negativ.

Ved tilskrivning af rente indsætter 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 offentlige 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 produktaftale, kan prissættes særskilt med et varsel på en måned ved brev til kunden, gennem bankens office banking-systemer 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 en 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 undgå 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.

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

#### 5 Kontoudskrifter, årsoversigter 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, 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 elektroniske årsoversigter (kontooversigter, oversigt over betalte priser og serviceydelse, samt tilsvarende meddelelser). Disse kunder kan herudover mod betaling få kontoudskrifter og årsoversigter tilsendt på papir. Priserne for fremsendelse på papir fremgår af bankens til enhver tid gældende prisliste.

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

#### 6 Onlinekontrol af betalingskonto

Alle kunder, som har en betalingskonto, skal have adgang til bankens office banking-systemer eller Netbank konto-kik og skal via disse onlinesystemer føre kontrol med saldi og kontobevægelser, herunder betalingstransaktioner, 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 indbetalinger

Indbetalinger på kundens konto bogføres under forbehold af, at beløbet modtages endeligt af banken. Dette gælder også for indbetalinger ved checks trukket på konti i banken, herunder i den indløsende filial, ved brug af betalingsinstrumenter (fx kort) – uanset hvem der er udsteder af betalingsinstrumentet – og ved overførsler fra andre konti eller andre finansielle virksomheder. 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, 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, 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 kontakttet" 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 kundegrupper 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 og årsoversigter 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, boykot 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 opsigse et kundeforhold uden varsel, medmindre andet følger af særlig aftale eller almindelig pengeinstitutpraksis. En opsigelse skal ledsages af en begrundelse.

Desuden kan banken opsigse 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 danske myndigheder, EU eller FN, jf. Udenrigsministeriets oversigt over sanktioner, eller lignende (fx amerikanske myndigheder som OFAC).

Endvidere kan banken opsigse 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 opsigse 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 og kundens oplysningsforpligtelse overfor banken

### 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 offentlige 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 skatteydernummer.

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, 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, ved adresseændringer og dødsfald. Desuden indhenter banken oplysninger om kunden eller de reelle ejere er en politisk eksponeret person fra internationale informationsudbydere og andre offentligt tilgængelige kilder fx via internetsøgninger.

I forbindelse med betalingsformidling, fx ved kasseekspeditioner, brug af kredit- og betalingskort, checks og office-banking, 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 uden kundens samtykke videregive:

- Sædvanlige kundeoplysninger, fx navn, adresse og cpr-nr, til virksomheder, som udfører administrative opgaver for banken, herunder kundeadministration.
- Sædvanlige kundeoplysninger om erhvervs-kunder til finansielle virksomheder, der er underlagt tavshedspligt, til brug for markedsføring og kunderådgivning.

- Kundeoplysninger til virksomheder, som udfører databehandlingsopgaver, og andre lignende opgaver for banken.
- Oplysninger om erhvervs-kunder til brug for risikostyring, herunder kreditvurdering og kreditadministration til bankens modervirksomhed og dennes dattervirksomheder, der yder realkreditlån, andre udlån eller driver leasingvirksomhed.
- 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.
- Oplysninger om kundens navn og adresse til betalingsmodtager, når der er sket en fejl i forbindelse med, at kunden har anvendt betalingsinstrument, fx kredit- og betalingskort, netbank eller checks til at betale for varer eller tjenesteydelser hos betalingsmodtageren, eller når transaktionen afvises, fordi der ikke er dækning på kundens konto. Før banken videregiver oplysningerne, får kunden en frist på 14 dage til at berigtige fejlen og dokumentere dette over for banken. Oplysningerne videregives ikke, hvis kunden har navne- og adressebeskyttelse.
- Oplysninger om erhvervs-kunder, der vedrører eller som har relation til aktiver indført i et refinansieringsregister til personer og juridiske enheder nævnt i lov om finansiel virksomhed § 152q.

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 betalingsmodtager 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 offentlige myndigheder, hvor banken er forpligtet hertil, fx i skattekontrolloven. Der videregives endvidere oplysninger til offentlige myndigheder, hvis kunden ikke har opfyldt sin pligt, jf. punkt II, efter lovgivningen til at meddele banken oplysninger, fx efter skattekontrolloven med dertil hørende bekendtgørelser eller hvidvaskloven.

Hvis kunden misligholder sine forpligtelser over for banken, kan indberetning herom ske til kreditoplysningsbureauer og/eller advarselsregistre efter gældende regler.

### 3 Indsigt

Kunden har efter persondataloven 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](http://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 banken kan opfylde sin indberetningspligt i henhold til skattekontrolloven og tilhørende bekendtgørelser, og for at banken kan opfylde hvidvaskloven.

For kunde-forhold etableret efter 14. oktober 2015 gælder, at kunden ved kunde-forholdets etablering er forpligtet til at skaffe legitimation i form af fx pas eller kørekort for alle medlemmer 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. Ajourførte oplysninger herom kan ses på [nordea.dk](http://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.

Klager vedrørende bankens overholdelse af de finansielle love, herunder reglerne om god skik, kan indbringes for Finanstilsynet, [www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk).

Klager over bankens behandling af personoplysninger kan indbringes for Datatilsynet, [www.datatilsynet.dk](http://www.datatilsynet.dk).

#### V Tilsyn

Nordea Bank Danmark A/S, Strandgade 3, 1401 København K, har tilladelse som pengeinstitut og er undergivet tilsyn af Finanstilsynet (FT-nr. 2222). Bankens kontaktes på post-adressen Postboks 850, 0900 København C og via e-mail fra [nordea.dk](mailto:nordea.dk).

#### VI Garantiformuen

Oplysning om dækning fra Garantiformuen kan fås på [www.gii.dk](http://www.gii.dk).

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

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

Tilsvarende kan enhver anden ordre fra kunden, effektivering 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.