

BEREGNING OG TILSKRIVNING AF RENTE I DANSKE BANK - ERHVERV

Gælder fra den 16. januar 2023

Her kan du læse, hvordan Danske Bank beregner og tilskriver rente.

Rentedatoen er den dag, hvor en bevægelse på kontoen påvirker beregningen af renten. Lørdage, søn- og helligdage, Grundlovsdag, juleaftensdag og nytårsaftensdag, samt dagen efter Kristi himmelfartsdag er ikke bankdage.

Bogføringsdatoen er den bankdag, hvor indbetalingen registreres på kontoen. Bogføringen har betydning for fastlæggelse af rentedatoen.

1 Renteberegning

Ved de fleste kontoformer beregner vi dagligt renter for hver enkelt konto. Beregningen er baseret på antallet af kalenderdage, medmindre andet er aftalt.

Ved beregningen tager vi udgangspunkt i rentedatoen for den enkelte indbetaling eller udbetaling.

Indbetalinger afleveret ved kassen i bankens åbningstid, bliver bogført samme dag.

Indbetalinger afhentet af en ekstern leverandør bliver bogført den bankdag, vi modtager beløbet.

Døgnbokse tømmes minimum én gang om ugen, og indbetalingen bliver bogført senest den efterfølgende bankdag efter tømning.

Du kan finde en oversigt over, hvor ofte Danske Banks døgnbokse bliver tømt på bankens hjemmeside <https://danskebank.dk/erhverv/loesninger/daglig-drift/betalinger/kontanter>.

Oversigten kan ændres løbende og vi giver besked, hvis ændringen vedrører den døgnboks, du anvender.

1.1 Rentedato ved indbetalinger

Ved indbetalinger gælder forskellige regler alt efter, om der er tale om indbetaling på en betalingskonto omfattet af lov om betalingstjenester eller en anden type konto.

1.1.1 Betalingskonti

En betalingskonto er en konto oprettet til betalingstransaktioner.

Ved kontantindbetalinger er rentedatoen første bankdag efter indbetalingen.

Ved indbetalinger med check i danske kroner trukket på et dansk pengeinstitut er rentedatoen ligeledes første bankdag efter indbetalingen.

Ved indbetalinger med kort, herunder med Visa/Dankort, er rentedatoen den bankdag, beløbet modtages af banken.

Ved overførsler i danske kroner fra danske pengeinstitutter er rentedatoen den, beløbet modtages af banken.

Ved overførsler i danske kroner mellem konti i Danske Bank i Danmark, hvor afsender af beløbet har bestemt, hvilken dato beløbet skal indsættes på modtagers konto, f.eks. ved overførsler af løn, overførsler af offentlige ydelser og leverandørbetalinger, er rentedatoen den dag, beløbet indsættes på modtagers konto.

Ved overførsler i danske kroner mellem egne konti i Danske Bank i Danmark er overførselsdagen rentedatoen for begge konti.

Rentedatoen for døgnboksindbetalinger med kontantindbetalinger, herunder fremmed valuta, er samme dag som bogføringsdatoen.

Rentedatoen for døgnboksindbetalinger med checkindbetalinger i danske kroner trukket på et dansk pengeinstitut er dagen efter bogføringsdagen.

Rentedatoen for kontantindbetalinger samt indbetalinger med check i danske kroner trukket på et dansk pengeinstitut afhentet af en ekstern leverandør er den førstkommande bankdag efter bogføringsdagen.

I "Priser og vilkår for udenlandske overførsler til og fra Danmark" samt "Overførsler i anden valuta end i DKK i Danmark" kan du finde reglerne om renteberegning ved overførsler fra udlandet, overførsler fra danske pengeinstitutter i anden valuta end danske kroner, indbetaling med check i anden valuta end danske kroner, samt check trukket på et udenlandsk pengeinstitut. De gælder både for betalingskonti og andre typer konti.

1.1.2 Andre typer konti

Ved kontantindbetalinger, ved indbetalinger med check i danske kroner trukket på et dansk pengeinstitut, samt ved indbetalinger med kort, herunder Visa/Dankort er rentedatoen den første bankdag efter indbetalingen.

Ved overførsler i danske kroner fra danske pengeinstitutter er rentedatoen den dag, beløbet modtages af banken.

Ved overførsler i danske kroner mellem konti i Danske Bank i Danmark, hvor afsender af beløbet

har bestemt, hvilken dato beløbet skal indsættes på modtagers konto, f.eks. ved overførsler af løn, overførsler af offentlige ydelser og leverandørbetalinger, er rentedatoen den dag, beløbet indsættes på modtagers konto.

Ved overførsler i danske kroner mellem egne konti i Danske Bank i Danmark er overførselsdagen rentedatoen for begge konti.

Rentedatoen for døgnboksindbetalinger med kontantindbetalinger, herunder fremmed valuta, er samme dag som bogføringsdatoen.

Rentedatoen for døgnboksindbetalinger med checkindbetalinger i danske kroner trukket på et dansk pengeinstitut er dagen efter bogføringsdagen.

Rentedatoen for kontantindbetalinger samt indbetalinger med check i danske kroner trukket på et dansk pengeinstitut afhentet af en ekstern leverandør er den førstkommande bankdag efter bogføringsdagen.

Reglerne om renteberegning ved overførsler fra udlandet, overførsler fra danske pengeinstitutter i anden valuta end danske kroner, indbetaling

med check i anden valuta end danske kroner, samt check trukket på et udenlandsk pengeinstitut står i Priser og vilkår for udenlandske overførsler til og fra Danmark samt overførsler i anden valuta end i DKK i Danmark.

1.2 Rentedato ved udbetaling

Når du hæver på en konto er rentedatoen den samme bankdag, du hæver beløbet.

Når du køber med kort eller hæver penge, er rentedatoen den dag, banken modtager transaktionen. Det vil som udgangspunkt være samme dag som købet eller hævnningen er foretaget. Hvis den dag, banken modtager transaktionen, ikke er en bankdag, vil rentedatoen være den førstkommande bankdag.

Udsteder du en check, er rentedatoen den bankdag, hvor checken modtages i Danske Bank eller et andet pengeinstitut.

Reglerne om renteberegning ved overførsler til udlandet, overførsler til danske pengeinstitutter i anden valuta end danske kroner og udbetaling med check i anden valuta end danske kroner står i Priser og vilkår for udenlandske overførsler til

og fra Danmark samt overførsler i anden valuta end i DKK i Danmark.

1.3 Specielle kontobevægelser og kontoformer

Der gælder specielle regler for handel med værdipapirer og rente, udtræk og udbytte af værdipapirer samt enkelte andre særlige ind- og udbetalinger.

For valutaindlån og valutalån kan gælde særlige regler for renteberegning og rentedato. Du kan få nærmere oplysninger i banken.

1.4 Valørmæssige overtræk

Rentedatoen på indbetalinger er ofte bankdagen efter indbetalingen. Hæver du derfor penge på jeres konto samme dag, der indbetales på kontoen, kan der i visse tilfælde opstå et såkaldt valørmæssigt overtræk. Det vil sige, at udbetalingen får rentedato dagen før indbetalingen.

2 Tilskrivning af renter

Rentetilskrivningen følger reglerne for hver kontoform. Der gælder følgende hovedregler:

2.1 Indlån

Vi tilskriver indlånsrente hvert år pr. 31. december, hvis den beregnede indlånsrente for perioden er positiv.

Vi tilskriver indlånsrente kvartalsvis hver den 31. marts, den 30. juni, den 30. september og den 31. december, hvis den beregnede indlånsrente for perioden er negativ.

2.2 Udlån

Vi tilskriver udlånsrente kvartalsvis hver 31. marts, 30. juni, 30. september og 31. december.

2.3 Kreditter og indlånskonti med skyld til banken

Pr. 31. marts, 30. juni, 30. september og 31. december tilskriver vi indlånsrente og udlånsrente. Hvis vi i en låneaftale eller anden aftale med dig henviser til, at vi kun tilskriver renter, hvis de overstiger et minimumsbeløb, er dette beløb 0 kr.

2.4 Rentedato for rentetilskrivning

Vi tilskriver både indlånsrente og udlånsrente med rentedato første kalenderdag i det efterfølgende kvartal/år. Rentetilskrivninger vil stå på kontoudskrift eller anden opgørelse.

3 Ændringer

Vi kan ændre metode for beregning og tilskrivning af rente eller bogføring med øjeblikkelig virkning, hvis ændringerne er til fordel for dig. Ellers vil ændringerne ske med en måneds varsel.

Vi annoncerer i dagspressen, sender en elektronisk meddelelse eller et brev, hvis vi ændrer vores metode for beregning og tilskrivning af rente eller bogføring.