

VILKÅR OG BETINGELSER FOR BETALINGSKONTI

Gælder fra februar 2014

I det følgende kan I læse de vilkår og betingelser, der gælder for erhvervskunder, som har betalingskonti, der er omfattet af Lov om betalingstjenester.

En betalingskonto er en konto oprettet med henblik på at gennemføre betalingstransaktioner.

I kan modtage beløb på kontoen og overføre beløb fra kontoen til og fra personer og selskaber i Danmark og i de fleste lande i udlandet. Når I skal overføre penge til en anden konto i Danmark, skal I bruge registreringsnummer og kontonummer på modtagerens konto. Det er også disse oplysninger, vi skal bruge for at kunne indsætte penge på jeres konto.

Ved betaling af indbetalingskort er typen af indbetalingskortet afgørende for, hvilke oplysninger I skal bruge for at kunne foretage betalingen. Ved betaling af Fælles Indbetalingskort skal I eksempelvis bruge et FI-kreditornummer. De nødvendige oplysninger om kreditor vil normalt være fortrykt på indbetalingskortet.

I kan også benytte en betalingskonto til Overførselsservice, hvis banken har accepteret det..

Kontoen må kun anvendes til erhvervsmæssige formål.

Lov om betalingstjenester

Vi har fraveget Lov om betalingstjenester i det omfang loven åbner mulighed herfor, medmindre andet er aftalt med banken.

Gennemførelsestid

Den maksimale gennemførelsestid for betalinger i Danmark i danske kroner er én bankdag. Hvis transaktionerne gennemføres på baggrund af et papirdokument eller en elektronisk meddelelse sendt til banken, vil den maksimale gennemførelsestid dog kunne være to bankdage.

Der gælder særlige vilkår for udenlandske betalinger og betalinger i fremmed valuta. Vilkårene står i "Priser og vilkår for udenlandske betalinger samt overførsler i anden valuta end DKK i Danmark - erhverv".

Tilbagekaldelse og afvisning af ordrer

I kan tilbagekalde ordrer om kontooverførsler til og med sidste bankdag før den bankdag, hvor ordren ønskes gennemført.

Vi kan afvise ordrer om udførelse af betalingstransaktioner, hvis der ikke er dækning på kontoen.

Gebyrer

Vi kan beregne gebyrer for de betalinger, som I foretager fra en konto, ligesom vi kan tage gebyrer for at sende jer oplysninger om de betalinger, som I har foretaget. I kan se de mest almindelige gebyrer i vores prisliste for erhvervskunder, som I får udleveret.

Vi kan desuden tage betaling for at hjælpe jer med at forsøge at tilbageføre beløb, som I ved en fejl har overført til en forkert konto, fordi I har oplyst en forkert identifikationskode.

Vi hæver gebyrerne på samme konto som betalingerne, medmindre andet er aftalt.

Disponering over konti via et betalingsinstrument

Oftentimes vil I kunne disponere over en betalingskonto via et betalingsinstrument – f.eks. betalingskort, Danske Netbank Erhverv eller Business Online. Vilklårene herfor er reguleret i aftalen for det pågældende betalingsinstrument.

Oplysninger om betalinger

Hvis I ikke har en aftale om Danske Netbank Erhverv eller Business Online, får I – medmindre andet er aftalt – hver tredje måned et kontoudskrift på papir med oplysninger om de betalingstransaktioner, som er foretaget i de sidste tre måneder. Oplysninger om betalingstransaktioner vil kun stå på kontoudskrifterne, som desuden kun indeholder oplysninger om beløbenes størrelse i den valuta, kontoen føres i, samt en eventuel posteringstekst. Yderligere oplysninger kan for visse betalinger fremgå af et særskilt avis, som I kan vælge at få tilsendt. Vær dog opmærksom på, at I skal betale for det

Hvis I nu eller senere måtte få en netbankaftale eller en Business Online aftale med banken, vil I ikke automatisk få tilsendt kontoudskrifter på papir, da oplysningerne vil være tilgængelige i jeres netbank, Business Online eller e-Boks

efter de nærmere regler fastlagt i disse aftaler og aftalen for den enkelte konto.

Kontrol af posteringer på kontoen

I skal løbende kontrollere posteringerne på jeres konti. Hvis I opdager transaktioner, som I ikke kan vedkende jer, skal I straks kontakte os.

I skal være opmærksomme på, at adgangen til at gøre indsigelse under alle omstændigheder bortfalder senest fire måneder efter, at beløbet er hævet på jeres konto. Der kan for visse betalingstjenester gælde en kortere frist.

Omregningskurs ved kontant fremmed valuta

Køb af fremmed valuta og kontantindbetalinger i fremmed valuta foretaget i Danske Banks afdelinger med beløb med en modværdi på op til 10.000 kr. afregnes til Danske Banks noteringskurs. Danske Banks noteringskurs fastsættes hver dag (bankdage) ca. klokken 14.30 og ændres uden varsel. Danske Banks noteringskurs er tilgængelig på skilte i bankens afdelinger og på www.danskebank.dk.

Køb af fremmed valuta og kontantindbetalinger i fremmed valuta foretaget i Danske Banks afdelinger med beløb med en modværdi på mere end 10.000 kr. afregnes til Danske Banks markedskurs, som er den kurs, Danske Bank handler valuta til i løbet af dagen (bankdage). Danske

Banks markedskurs ændres løbende og uden varsel og oplyses på forespørgsel.

Opsigelse af aftalen

Både I og vi kan opsige aftalen om betalingskontoen uden varsel, medmindre vi har aftalt andet. Har I forudbetalt gebyrer, bliver de ikke tilbagebetalt, hvis aftalen opsiges.

Ændring af betingelserne

Vi kan ændre betingelserne uden varsel, hvis ændringerne er til jeres fordel. Er ændringerne ikke til jeres fordel, kan vi ændre betingelserne med en måneds varsel. I vil få besked om ændringerne ved elektronisk meddelelse, pr. brev eller ved annoncering i dagspressen.

Ændrer vi betingelserne, skal I – senest inden ændringerne træder i kraft – give os besked, hvis I ikke ønsker at være bundet af de nye regler. Hører vi ikke fra jer, betragter vi det som jeres accept af ændringerne.

Hvis I meddeler, at I ikke ønsker at være bundet af de nye regler, anser vi aftalen for at være ophørt på det tidspunkt, de nye betingelser træder i kraft.

Bankens ansvar

Banken er erstatningsansvarlig efter reglerne i Almindelige forretningsbetingelser. § 68 i Lov om betalingstjenester gælder derfor ikke.

Hvis I får behov for et nyt eksemplar af disse vilkår, kan I altid kontakte os. Vi tager dog betaling for at udlevere vilkårene til jer på papir.