

## Vilkår for betalingskonti

### Vilkår for betalingskonti - Erhvervs kunder

Gældende fra den 18-08-2014

#### 1. Indledning

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

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

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

#### 2. Lov om betalingstjenester

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

Sparekassen Thy har dog fraveget lov om betalingstjenester i det omfang loven åbner mulighed herfor, medmindre andet er aftalt med Sparekassen Thy. Det betyder bl.a., at § 68 i lov om betalingstjenester ikke gælder.

#### 3. 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 kunden eller andre, ved checks, ved overførsel fra en konto i Sparekassen Thy og overførsel fra et andet pengeinstitut.

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

#### 4. Oplysninger til brug for gennemførelse af en betalingstjeneste

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

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

Ved grænseoverskridende betalingstransaktioner skal kunden 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.

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

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

Kunden kan eksempelvis afgive betalingsordrer på følgende måder:

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

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

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

Når Sparekassen Thy 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 kunden ønsker at tilbagekalde en betalingsordre, kan det ske via kundens netbank eller ved henvendelse til Sparekassen Thy. Sparekassen Thy forbeholder sig ret til at opkræve et gebyr for tilbagekaldelsen.

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

## Vilkår for betalingskonti

### 6. Beskrivelse af tidspunkt , hvor en betalingsordre er modtaget

En betalingsordre anses for modtaget på den bankdag, hvor Sparekassen Thy 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 bankdag. Kunden kan få yderligere oplysninger om sidste frist for modtagelse af betalingsordrer, der skal ekspederes samme bankdag, ved henvendelse i Sparekassen Thy.

### 7. Maksimal gennemførelsestid

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

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.

### 8. Særligt om check og gennemførelsestid

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

Kunden 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

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

### 9. Priser

Sparekassen Thys priser kan ses på Sparekassen Thys hjemmeside.

Overføres der et beløb til kundens konto, er Sparekassen Thy berettiget til at trække eventuel betaling forbundet med overførelsen af det overførte beløb, før beløbet indsættes på kundens konto.

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

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

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

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

Sparekassen Thy kan ændre sine priser uden varsel.

### 10. Vekselkurser

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

Sparekassen Thy kan foretage ændringer i den fastlagte vekselkurs uden varsel.

### 11. Sprog og kommunikation

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

### 12. Kontrol af posteringer

Kunden har pligt til løbende at kontrollere posteringerne på kundens konto. Hvis kunden ved kontrollen opdager transaktioner, som ikke stemmer overens med kundens kvitteringer eller kunden ikke mener at have foretaget, skal kunden straks henvende sig i Sparekassen Thy.

Kunden skal være opmærksom på, at kundens mulighed for at gøre indsigelse under alle omstændigheder bortfalder 1 måned efter at beløbet er hævet på kundens konto.

## Vilkår for betalingskonti

### 13. Sparekassen Thys ansvar

Sparekassen Thy 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 Sparekassen Thys side.

Sparekassen Thys eventuelle ansvar er begrænset til direkte tab.

### 14. Spærring

Sparekassen Thy 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. kunden eller en person, der handler på kundens vegne, må antages at mangle evnen til at handle fornuftsmæssigt,
- e. kundeforholdet eller den konto, som betalingstjenesten er knyttet til, er opsagt af kunden eller Sparekassen Thy, 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 kunden 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

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

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

### 15. Opsigelse

Ønsker kunden at opsigte kundens aftaler om brug af betalingstjenester, skal dette ske skriftligt med 14 dages varsel.

Sparekassen Thy kan med 14 dages varsel opsigte aftaler om betalingstjenester. I tilfælde af misligholdelse er Sparekassen Thy dog berettiget til at opsigte aftaler om betalingstjenester uden varsel.

Forudbetalte gebyrer refunderes ikke.

### 16. Lovvalg og værneting

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

### 17. Almindelige forretningsbetingelser m .fl.

For betalingskonti og betalingstjenester finder Sparekassen Thys Almindelige forretningsbetingelser i øvrigt anvendelse.

For betalinger til og fra udlandet finder "Generelle regler for overførsler til og fra udlandet" i øvrigt anvendelse.

### 18. Ændringer af Vilkår for betalingskonti

Disse vilkår kan ændres med 1 måneds varsel, hvis ændringen er til ugunst for kunden. Kunden vil modtage en besked om ændringer enten skriftligt eller elektronisk. Øvrige ændringer, herunder priser, kan ske uden varsel, og Sparekassen Thy vil efterfølgende informere herom.

En varslet ændring af disse vilkår anses som godkendt, medmindre kunden inden datoen for ikrafttrædelsen har meddelt Sparekassen Thy, at kunden 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.