

Vilkår for betalingskonti

Vilkår for betalingskonti - Privatkunder

Gældende fra den 18-08-2014

1. Indledning

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

En betalingskonto er f.eks. en lønkonto, men ikke en børneopsparingskonto.

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.

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, til 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 eller ved brug af NemID i Netbank.

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 bankdagen 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.

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

Vilkår for betalingskonti

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. Oplysninger om betalinger

Oplysninger om transaktioner stilles til rådighed på papir eller elektronisk mindst 1 gang om måneden.

10. Priser

Sparekassen Thys priser fremgår af Priser for serviceydelser. Herudover stiller Sparekassen Thy mindst en gang om måneden oplysninger om konkrete betalinger tilknyttet en betalingskonti til kundens rådighed.

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 tilbageførelse af midler, hvor kunden har oplyst en forkert konto eller identifikationskode.

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

11. 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.

12. Sprog og kommunikation

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

13. 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 henvende sig i Sparekassen Thy snarest muligt.

Kunden skal være opmærksom på, at kundens mulighed for at gøre indsigelse mod uautoriserede eller fejlbehæftede betalingstransaktioner under alle omstændigheder bortfalder 13 måneder efter at beløbet er hævet på kundens konto.

14. Spærring

Sparekassen Thy er berettiget til straks at spærre for brug af en betalingstjeneste eller undlade at gennemføre en betalingstransaktion, 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 Sparekassen Thy, eller der foreligger forhold, der gør, at kontoen uden varsel kan opsiges,

Vilkår for betalingskonti

- 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. Uautoriserede betalingstransaktioner

Hæftelses- og ansvar sker i overensstemmelse med betalingstjenestelovens § 61 og § 62 som vedhæftet.

16. Sparekassen Thys ansvar for gennemførelse af betalingstransaktioner

Sparekassen Thy er ansvarlig for kundens direkte tab for manglende eller mangelfuld gennemførelse af betalinger i overensstemmelse med disse vilkår. Det gælder dog ikke, hvis Sparekassen Thy kan bevise, at betalingsmodtagers pengeinstitut har modtaget beløbet.

17. Tilbagebetaling af betalingstransaktioner iværksat af eller via en betalingsmodtager

Hæftelses- og ansvarsregler sker i overensstemmelse med betalingstjenestelovens § 65 og § 66 som vedhæftet.

18. Ikrafttræden og varighed

Disse vilkår gælder fra 18-08-2014, og indtil de ændres eller opsiges af Sparekassen Thy.

19. Opsigelse

Ønsker kunden at opsig kundens aftaler om brug af betalingstjenester, skal dette ske skriftligt med 1 måneds varsel.

Sparekassen Thy kan med 2 måneders varsel opsig aftaler om betalingstjenester.

20. Klager

Hvis kunden ønsker at klage over Sparekassen Thy, skal kunden i første omgang kontakte Sparekassen Thy.

Hvis kunden herefter fortsat er uenig Sparekassen Thys behandling af kundens henvendelse eller resultatet heraf, kan kunden kontakte den klageansvarlige i Sparekassen Thy. Oplysninger om den klageansvarlige fås i Sparekassen Thy eller på Sparekassen Thys hjemmeside.

Fører henvendelsen ikke til en tilfredsstillende løsning kan kunden vælge at indbringe sin klage for Pengeinstitutankenævnet, Amaliegade 8B, 2. sal, Postboks 9029, 1022 København K, tlf. 35 43 63 33, www.pengeinstitutankenævnet.dk.

Klager vedrørende Sparekassen Thys overholdelse af den finansielle lovgivning kan indbringes for Finanstilsynet www.finanstilsynet.dk.

Klager over Sparekassen Thys behandling af personoplysninger kan indbringes for Datatilsynet www.datatilsynet.dk.

21. Udbyder af betalingstjeneste r

Sparekassen Thy, Thisted afd., St. Torv 1, 7700 Thisted har tilladelse som pengeinstitut og er undergivet tilsyn af Finanstilsynet, www.finanstilsynet.dk.

Sparekassen Thy kan kontaktes på:
Sparekassen Thy, Thisted afd., St. Torv 1, 7700 Thisted

22. Lovvalg og værneting

Retlige tvister med kunden afgøres efter dansk ret og ved en dansk domstol.

23. Kopi af disse vilkår

Kunden kan til enhver tid få kopi af disse vilkår ved henvendelse til Sparekassen Thy eller finde dem på Sparekassen Thys hjemmeside.

24. 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.

Vilkår for betalingskonti

25. Ændringer af Vilkår for betalingskonti

Disse vilkår kan ændres med 2 måneders varsel, hvis ændringen er til ugunst for kunden. Kunden vil modtage en besked om ændringer enten skriftligt eller elektronisk. Øvrige ændringer 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.

26. Priser

De almindelige priser/gebyrer fremgår af Sparekassen Thys prisliste, som kan fås udleveret i Sparekassen Thy eller se på Sparekassen Thys hjemmeside.

Lov om betalingstjenester §§ 61 - 66

Hæftelses- og ansvarsregler

§ 61. Betalers udbyder hæfter i forhold til betaler for tab som følge af uautoriserede betalingstransaktioner, jf. § 57, medmindre andet følger af § 62. Ved en uautoriseret transaktion skal betalers udbyder straks tilbagebetale betaleren beløbet

Stk. 2. Det kan aftales, at stk. 1 ikke finder anvendelse ved mikrobetalingsinstrumenter, der anvendes anonymt, eller hvis betalers udbyder på grund af mikrobetalingsinstrumentets karakter ikke er i stand til at bevise, at betalingstransaktionen var autoriseret.

§ 62. Betalers udbyder hæfter i forhold til betaler for tab som følge af andres uberettigede anvendelse af et betalingsinstrument medmindre andet følger af stk. 2-6. Betaler hæfter kun efter stk. 2-6, hvis transaktionen er korrekt registreret og bogført. Ved en uberettiget anvendelse af et betalingsinstrument skal betalers udbyder straks tilbagebetale betaleren beløbet. Betaleren hæfter dog uden beløbsbegrænsning for tab, der opstår som følge af, at betaler har handlet svigagtigt eller med forsæt har undladt at opfylde sine forpligtelser efter § 59.

Stk. 2. Medmindre videregående hæftelse følger af stk. 3 eller 6, hæfter betaleren med op til 1.100 kr. for tab som følge af andres uberettigede anvendelse af betalingsinstrumentet, hvis den til betalingsinstrumentet hørende personlige sikkerhedsforanstaltning er anvendt.

Stk. 3. Medmindre videregående hæftelse følger af stk. 6, hæfter betaleren med op til 8.000 kr. for tab som følge af andres uberettigede anvendelse af betalingsinstrumentet, hvis betalers udbyder godtgør, at den til betalingsinstrumentet hørende personlige sikkerhedsforanstaltning er anvendt, og

1) at betaleren har undladt at underrette betalers udbyder snarest muligt efter at have fået kendskab til, at betalingsinstrumentet er bortkommet, eller at den personlige sikkerhedsforanstaltning er kommet til den uberettigedes kendskab

2) at betaleren har overgivet den personlige sikkerhedsforanstaltning til den, der har foretaget den uberettigede anvendelse, uden at forholdet er omfattet af stk. 6, eller

3) at betaleren ved groft uforsvarlig adfærd har muliggjort den uberettigede anvendelse

Stk. 4. Betaleren hæfter med op til 8.000 kr. for tab som følge af andres uberettigede anvendelse af betalingsinstrumentet, når betalingsinstrumentet har været aflæst fysisk eller elektronisk, og den uberettigede i tilknytning hertil har anvendt en falsk underskrift og betalers udbyder godtgør,

1) at betaleren eller nogen, som betaleren har overladt betalingsinstrumentet til, har undladt at underrette betalers udbyder snarest muligt efter at have fået kendskab til, at betalingsinstrumentet er bortkommet, eller

2) at betaleren eller nogen, som betaleren har overladt betalingsinstrumentet til, ved groft uforsvarlig adfærd har muliggjort den uberettigede anvendelse.

Stk. 5. Såfremt betaleren hæfter efter stk. 3 og 4, kan betalerens samlede hæftelse ikke overstige 8.000 kr.

Stk. 6. Betaleren hæfter uden beløbsbegrænsning for tab, der opstår som følge af andres uberettigede anvendelse af betalingsinstrumentet, når den til betalingsinstrumentet hørende personlige sikkerhedsforanstaltning er anvendt og betalers udbyder godtgør, at betaleren har oplyst den personlige sikkerhedsforanstaltning til den, der har foretaget den uberettigede anvendelse, og at det er sket under omstændigheder, hvor betaleren indså eller burde have indset, at der var risiko for misbrug.

Stk. 7. Uanset stk. 2-6 hæfter betalers udbyder for uberettiget anvendelse, der finder sted, efter at udbyderen har fået underretning om, at betalingsinstrumentet er bortkommet, at en uberettiget person har fået kendskab til den personlige sikkerhedsforanstaltning, eller at betaleren af andre grunde ønsker betalingsinstrumentet spærret

Stk. 8. Uanset stk. 2-6 hæfter betalers udbyder for uberettiget anvendelse, hvis udbyderen ikke har truffet egnede foranstaltninger, jf. § 60, stk. 1, nr. 2.

Stk. 9. Uanset stk. 2-6 hæfter betalers udbyder tillige, hvis betalingsmodtager vidste eller burde vide, at der forelå en uberettiget anvendelse af betalingsinstrumentet.

Stk. 10. Det kan aftales, at stk. 1-6 ikke finder anvendelse ved mikrobetalingsinstrumenter, der anvendes anonymt, eller hvis betalers udbyder på grund af mikrobetalingsinstrumentets karakter ikke er i stand til at bevise, at betalingstransaktionen var autoriseret. Det kan endvidere aftales, at stk. 7 og 8 ikke finder anvendelse på mikrobetalingsinstrumenter, hvis det på grund af betalingsinstrumentets karakter ikke er muligt at spærre for brugen af det.

Stk. 11. Stk. 1-6 finder anvendelse på e-penge, medmindre det ikke er muligt for betalers udbyder af e-penge at spærre betalingskontoen eller betalingsinstrumentet

§ 63. Indsigelser mod uautoriserede eller fejlbehæftede betalingstransaktioner skal være udbyderen i hænde snarest muligt og senest 13 måneder efter debiteringen af den pågældende betalingstransaktion. Ved indsigelser fra betalingsmodtager er fristen 13 måneder efter krediteringstidspunktet. Hvis udbyderen ikke har meddelt oplysninger eller har stillet oplysninger til rådighed efter kapitel 5, regnes fristen fra det tidspunkt, hvor udbyderen har meddelt oplysninger eller stillet oplysninger til rådighed

§ 64. Udbyderen har bevisbyrden for, at en betalingstransaktion er korrekt registreret og bogført og ikke er ramt af tekniske svigt eller andre fejl. Ved brug af et betalingsinstrument har udbyderen endvidere bevisbyrden for, at den til betalingsinstrumentet hørende personlige sikkerhedsforanstaltning er blevet anvendt i forbindelse med betalingstransaktionen. Registrering af brug af et betalingsinstrument er ikke i sig selv bevis for, at betaleren har godkendt transaktionen, at betaleren

Vilkår for betalingskonti

har handlet svigagtigt, eller at betaleren har undladt at opfylde sine forpligtelse, jf. § 59.

Stk. 2. Det kan aftales, at stk. 1 ikke finder anvendelse ved mikrobetalingsinstrumenter, der anvendes anonymt, eller hvor udbyderen på grund af betalingsinstrumentets karakter ikke er i stand til at bevise, at betalingstransaktionen var autoriseret § 65. En betaler har fra sin udbyder ret til tilbagebetaling af det fulde beløb for en gennemført betalingstransaktion som er iværksat af eller via betalingsmodtager, såfremt

- 1) betaler ikke har godkendt det præcise beløb for betalingstransaktionen og
- 2) betalingstransaktionen oversteg det beløb, som betaleren med rimelighed kunne forvente blandt andet under hensyn til dennes tidligere udgiftsmønster og betingelserne i rammeaftalen

Stk. 2. Ændringer i valutakursen, når denne beregnes på baggrund af en referencekurs, kan ikke påberåbes ved anvendelse af stk. 1, nr. 2.

Stk. 3. Det kan fremgå af rammeaftalen mellem betaler og betalers udbyder, at betaler ikke har ret til tilbagebetaling efter stk. 1, hvis et samtykke til at gennemføre betalingstransaktioner omfattet af stk. 1 er givet direkte til betalers udbyder og, hvor det er relevant, oplysninger om den fremtidige betalingstransaktion af udbyderen eller betalingsmodtager blev givet eller stillet til rådighed for betaleren mindst 4 uger inden forfaldsdagen.

Stk. 4. For direkte debiteringer kan det af rammeaftalen mellem betaler og betalers udbyder fremgå at betaler har ret til tilbagebetaling fra sin udbyder, selv om kravene efter stk. 1 ikke er opfyldt.

§ 66. En anmodning om tilbagebetaling, jf. § 65, skal være udbyderen i hænde senest 8 uger efter debiteringen af den pågældende betalingstransaktion.

Stk. 2. Betalers udbyder skal senest 10 arbejdsdage efter modtagelse af en anmodning om tilbagebetaling, jf. § 65, enten tilbagebetale hele transaktionsbeløbet eller begrunde et afslag på tilbagebetaling med oplysning om klagemuligheder