Kreditbanken A/S
H.P. Hanssens Gade 17
6200 Aabenraa
Telefon 7333 1700

CVR-nr. 16339016
SWIFT: AAKRDK22
mail@kreditbanken.dk
www.kreditbanken.dk

Almindelige forretningsbetingelser - erhvervskunder

1. Om forretningsbetingelserne

Bankens almindelige forretningsbetingelser gælder for alle aftaler mellem dig som virksomhed og banken. Her kan du læse om både dine og bankens rettigheder og pligter.

For enkelte forretningsområder er det nødvendigt med detaljerede regler, som supplerer de generelle regler i de almindelige forretningsbetingelser. Det kan fx være netbankregler.

Bankens almindelige forretningsbetingelser indeholder også oplysninger i henhold til betalingsloven og betragtes som en rammeaftale, hvor regler for brug af betalingskonti og betalingstjenester i øvrigt er beskrevet. Betalingsloven er fraveget i det omfang, den giver mulighed for det, medmindre andet følger af disse forretningsbetingelser eller særlige vilkår for de enkelte forretningsområder.

Banken kan ændre i forretningsbetingelserne uden varsel, hvis ændringen er til fordel for dig. Ellers vil ændringen ske med 3 måneders varsel.

Du kan se de gældende forretningsbetingelser på www.kreditbanken.dk eller kontakte din afdeling i banken og få dem udleveret mod gebyr.

2. Indsamling og behandling af oplysninger

For at banken kan betjene dig, har vi brug for navn, adresse, CVR-nr. og oplysninger om dine skattemæssige forhold. Du skal dokumentere oplysningerne og vise udskrift fra Erhvervsstyrelsen, stiftelsesdokument eller anden dokumentation.

Desuden skal du oplyse formålet med og det forventede omfang af dit kundeforhold i banken.

Du skal oplyse navn, adresse og CPR-nr. på de reelle ejere af din virksomhed og oplysningerne skal dokumenteres med kopi af pas eller anden dokumentation med billede og CPR-nr. Sker der ændringer i de reelle ejere, gælder samme krav om oplysninger og dokumentation.

Banken kan stille krav om, at du anvender en af os godkendt revisor.
I den forbindelse kan vi bede om:

- dokumentation for dine aftale med revisoren
- konkrete revisorerklæringer og/eller
- at revisoren reviderer din årsrapport.

Opfylder du ikke de krav, banken stiller, giver du os ikke de oplysninger, som vi beder om, eller vurderer vi ikke oplysningerne som fyldestgørende eller tilstrækkelige, kan det betyde, at banken ikke kan rådgive eller i øvrigt betjene dig yderligere. I visse tilfælde kan det betyde, at banken ikke kan etablere kundeforhold med dig, eller at kundeforholdet må ophøre. Det vil fx være tilfældet, hvis oplysningerne er nødvendige, for at banken kan leve op til krav i lovgivningen.

Banken henter oplysninger fra offentligt tilgængelige kilder og registre. Ved kreditvurdering undersøger vi, om der er oplysninger registreret om dig i kreditoplysningsbureauer og advarselsregistre. Banken opdaterer oplysningerne løbende, så længe du er kunde.

Derudover modtager banken oplysninger om dig fra vores samarbejdspartnere (herunder korrespondentbanker og andre pengeinstitutter) i de tilfælde, hvor der er givet samtykke hertil, eller der i øvrigt er hjemmel hertil i lovgivningen.

Banken registrerer kommunikation med dine kontaktpersoner og optager visse telefonsamtaler, fx vedr. investering. Banken har etableret videoovervågning, bl.a. ved indgange og hæveautomater. Du kan se, hvordan Kreditbanken behandler personoplysninger på www.kreditbanken.dk

Banken behandler oplysninger til brug for udbud af finansielle ydelser af enhver art, herunder betalinger, kunderådgivning, kundepleje, kundeadministration, kreditvurdering, intern risikostyring, markedsføring og opfyldelse af forpligtelser i henhold til lovgivningen.

Banken har, for at mindske risikoen for at blive misbrugt til hvidvask, undtaget visse former for aktiviteter fra bankens forretningsmodel.

Efter hvidvasklovgivningen er banken forpligtet til at undersøge baggrunden for og formålet med alle komplekse og usædvanlige transaktioner og aktiviteter og at notere resultatet af disse undersøgelser.

Efter hvidvasklovgivningen opbevarer banken oplysninger, dokumenter, og øvrige relevante registreringer i mindst fem år efter forretningsforbindelsens ophør eller den enkelte transaktion er gennemført. Registreret kommunikation og optagne telefonsamtaler (voicelogs) efter MiFID-reglerne er efter anmodning tilgængelige for dig i en periode på fem år. Undtagelsesvist kan fx Finanstilsynet anmode om, at oplysningerne er tilgængelige i op til syv år. Videooptagelser opbevares som udgangspunkt i højst 30 dage efter tv-overvågningsloven.

3. Videregivelse og overførsel af oplysninger

For at kunne opfylde aftaler med dig videregiver vi de oplysninger, som er nødvendige for at identificere dig og gennemføre aftalen. Det kan fx være, hvis du har bedt banken overføre et beløb til andre.

I det omfang, vi er forpligtet af lovgivningen, videregiver banken også oplysninger om dig til offentlige myndigheder, herunder til Hvidvasksekretariatet hos SØIK iht. hvidvaskloven og til Skatteforvaltningen i henhold til skatteindberetningsloven.

Derudover videregiver banken oplysninger til eksterne samarbejdspartnere (herunder korrespondentbanker og andre pengeinstitutter), hvis du har givet dit samtykke, eller hvis der er mulighed for det i lovgivningen.

Misligholder du dine forpligtelser over for banken, kan vi indberette dig til kreditoplysningsbureauer og/eller advarselsregistre efter de gældende regler.

4. Bankens tavshedspligt og din adgang til oplysninger

Bankens medarbejdere har tavshedspligt og må ikke uberettiget videregive oplysninger, som de har fået kendskab til under deres arbejde i banken.

Du kan kontakte banken og få at vide, hvilke oplysninger vi behandler om dig. Hvis du ønsker oplysningerne på skrift, kan banken kræve et gebyr for det. Adgangen kan dog være begrænset.

Opdager banken, at der er fejl i oplysninger om dig, eller oplysningerne er vildledende, retter eller sletter vi oplysningerne, så behandling kan ske på et rigtigt grundlag.

D00PDFXALMFORERH/10.2

Har banken videregivet forkerte oplysninger, vil vi sørge for at rette fejlen.

5. Elektronisk post

Hvis du har NetBank Erhverv og dermed adgang til eArkiv, modtager du som udgangspunkt meddelelser fra banken, herunder kontoudskrifter, aftaler, vilkår og ændringer heri i eArkiv. Du skal derfor holde øje med, om der er nyt i dit eArkiv. Du kan se meddelelser i eArkiv mindst fem år efter, at du har modtaget dem.

Banken kan også vælge at sende aftaler til elektronisk underskrift og post via en udbyder af elektroniske post- og underskriftsløsninger.

Post anses for kommet frem på det tidspunkt, hvor den er tilgængelig for dig i Net- og MobilBanken eller anden elektronisk postkasse.

Visse typer af post, som du modtager i elektronisk form, fx kontoudskrifter og årsopgørelse, kan du mod gebyr vælge at modtage på papir.

Har du oplyst banken om dine kontaktoplysninger, fx dit mobilnummer og/eller din mailadresse, er det dit eget ansvar altid at holde disse oplysninger opdateret hos Kreditbanken. Besked fra banken til et af de medier, som du har oplyst banken om, anses for meddelt dig, uanset at du ikke har opdateret oplysningerne.

Du kan selv vælge, at du vil have en SMS eller mail, når der er ny elektronisk post til dig. Uafhængigt af dit valg kan banken vælge at give dig særskilt besked på SMS eller mail, når du modtager elektronisk post.

6. Fuldmagt

Du kan skriftligt give andre fuldmagt til at disponere på dine vegne over for banken. Fuldmagten gælder, indtil banken får skriftlig besked fra dig om, at den er tilbagekaldt eller ændret.

Er fuldmagtsgiver en personlig ejet virksomhed, ophører fuldmagten ved ejerens død, og banken spærrer konti, depoter og bokse. Det samme kan være tilfældet, når fuldmagtsgiver er et I/S og en interessent dør.

7. Rente og priser

Du kan kontakte banken for at få oplysninger om rente- og provisionssatser for ind- og udlån.

Rente- og provisionssatser er variable, hvis ikke du og banken udtrykkeligt har aftalt andet. At satserne er variable betyder, at banken kan ændre dem.

Banken beregner og tilskriver rente og evt. provision på dine konti. Banken kan fastsætte beløbsgrænser og kriterier for hvordan og hvornår tilskrivningen sker. Renten kan være positiv eller negativ for både ind- og udlån.

Banken kan uden varsel ændre satser, beløbsgrænser, kriterier, beregningsmetode og frekvens for tilskrivning, når ændringen er til fordel for dig.

Banken kan ændre med disse varsler, når ændringen er til ulempe for dig:

7.1. Uden varsel

hvis der sker ændringer i forhold, som banken ikke har indflydelse på, men som er af betydning for os, fx:

- renteudviklingen på penge- og obligationsmarkederne i Danmark eller i udlandet, herunder situationer med uro på disse markeder og centralbankernes ændring af rentesatser
- kreditpolitiske ændringer i Danmark eller i udlandet
- lovændringer, ændringer i retspraksis og myndighedsforanstaltninger
- Bankens fundingomkostninger ændres

7.2. 1 måneds varsel

hvis forhold som har haft betydning for fastsættelsen af dine individuelle rente- og provisionsvilkår ændrer sig, herunder fx ved ændring af dit forretningsomfang, eller hvis banken ændrer sin prisfastsættelse af markeds-, forretnings-, risiko-, omkostnings-, indtjenings- eller konkurrencemæssige grunde fx:

- ændret kundeadfærd, fx at efterspørgslen efter en given ydelse falder, med deraf følgende forøgelse af de gennemsnitlige omkostninger
- ændret infrastruktur, fx ændrede betalingsløsninger
- mere hensigtsmæssig anvendelse af bankens ressourcer eller kapacitet
- for at tilskynde brug af bestemte løsninger
- for at imødegå øgede omkostninger på grund af tab eller hensættelser
- øget kredit- eller operationel risiko
- for at opretholde eller styrke kapitalgrundlaget
- øgede krav til likviditet og solvens
- ændring i skatter og afgifter af betydning for banken
- ændret prisstruktur, som øger bankens indtjening med det formål at drive en økonomisk sund forretning

eller hvis renten på en enkelt kontotype ændres væsentligt til ugunst for dig, og renteændringen ikke har forbindelse med udviklingen i bankens almindelige renteniveau, fx ved indførelse eller ændring af kundeprogrammer.

7.3. 3 måneders varsel

For renteændringer på boligkreditaftaler til andelsboligforeninger er varslet (i stedet for 1 måned) dog 3 måneder. Boligkreditaftaler er lån og kreditter sikret ved pant i fast ejendom til beboelse.

Vi ændrer provisionssatser og andre satser, der i konkrete aftaler er benævnt fx "tillæg" eller "marginal", efter samme retningslinjer, som gælder for ændring af rentesatser.

Vi oplyser om ændring af satser, beløbsgrænser, beregningsmetode, kriterier og frekvens. Vi annoncerer som udgangspunkt på vores hjemmeside, i dagspressen eller sender dig en besked. Valg af metode afhænger af den konkrete situation, ændringens karakter og væsentlighed.

8. Valørregler, rente- og provisionsberegning

Rente og provision beregnes som udgangspunkt dagligt. Hvad der gælder for en konkret konto, kan du få oplyst i banken.

Kreditbanken A/S
H.P. Hanssens Gade 17
6200 Aabenraa
Telefon 7333 1700

CVR-nr. 16339016
SWIFT: AAKRDK22
mail@kreditbanken.dk
www.kreditbanken.dk

Registreringsdagen er den dag, hvor en indbetaling, udbetaling eller anden kontobevægelse registreres af banken. Når banken registrerer en indbetaling, udbetaling eller anden kontobevægelse, vil den fremgå af kontoens bevægelser.

Bogføringsdagen er den bankdag, hvor en registreret indbetaling, udbetaling eller anden kontobevægelse bogføres. Hvis registreringsdagen er en bankdag, er bogføringsdagen samme dag som registreringsdagen. Hvis registreringsdagen ikke er en bankdag, er bogføringsdagen førstkommende bankdag efter registreringsdagen.

Bankdage er alle dage undtagen lørdage, søn- og helligdage, grundlovsdag, fredag efter Kristi himmelfartsdag, juleaftensdag og nytårsaftensdag.

Valørdagen (rentedagen) er den dag, hvor en indbetaling, udbetaling eller anden kontobevægelse får virkning for beregning af renter på en konto.

Valørdagen er ved

- kontante indbetalinger i Kreditbanken eller pengeautomat: bogføringsdagen.
- kontante udbetalinger i Kreditbanken eller pengeautomat: bogføringsdagen.
- indbetalinger med kort: bogføringsdagen.
- udbetalinger med kort: bogføringsdagen.
- overførsler mellem egne konti i Kreditbanken uden veksling: registreringsdagen.
- overførsler mellem egne konti i Kreditbanken med veksling mellem danske kroner og euro: registreringsdagen.
- modtagne overførsler fra andre kunder i Kreditbanken i danske kroner, hvor afsender har angivet, hvornår overførslen skal registreres på modtagers konto - f.eks. løn, offentlige ydelser og leverandørbetalinger: bogføringsdagen.
- modtagne overførsler fra andre kunder i Kreditbanken uden veksling: registreringsdagen.
- modtagne overførsler fra andre kunder i Kreditbanken med veksling mellem danske kroner og euro: registreringsdagen.
- afsendte overførsler til andre kunder i Kreditbanken: registreringsdagen.
- modtagne straksoverførsler i danske kroner eller euro: registreringsdagen.
- afsendte straksoverførsler i danske kroner eller euro: registreringsdagen.
- øvrige modtagne betalinger i danske kroner i Danmark: bogføringsdagen.
- øvrige afsendte betalinger i danske kroner i Danmark: bogføringsdagen.
- modtagne udenlandske overførsler og valutaoverførsler i Danmark i øvrigt: op til 2 bankdage efter bogføringsdagen. Der tages højde for banklukkedage i valutaerne. Du kan kontakte banken for at få oplyst valørdagen for de forskellige valutaer.
- afsendte udenlandske overførsler og valutaoverførsler i Danmark i øvrigt: bogføringsdagen. For ekspresoverførsler gælder dog, at valørdagen følger gennemførselstiden.

For udenlandske betalinger og valutabetalinger i Danmark henvises i øvrigt til afsnit vedrørende betalingstransaktioner i valuta.

9. Tilskrivning af rente og provision

Banken tilskriver både din tilgodehavende rente og din skyldige rente og provision enten månedsvis, kvartalsvis, halvårligt eller årligt.

Ved tilskrivning af renter og provision indsætter eller hæver banken den rente og provision, der er beregnet siden seneste tilskrivning.

Tilskrevet rente, provision og gebyr indgår i den saldo, der beregnes rente af. Det betyder, at banken beregner rente af tilskrevet rente, provision og gebyr.

10. Gebyr

Du kan kontakte banken for at få oplysninger om gebyrer.

Banken tager gebyr for serviceydelser og for at besvare forespørgsler fra offentlige myndigheder. Banken kan også tage gebyr for at fremsende oplysninger iht. betalingsloven, fx kontoudskrifter.

Banken beregner gebyr enten som et fast beløb for ydelsen eller som en procentsats eller en timesats i forhold til ydelsens omfang. Banken kan kombinere beregningsmetoderne.

Banken kan uden varsel nedsætte gebyrer. Vi kan også uden varsel indføre eller forhøje gebyrer for enkeltstående serviceydelser og for nye aftaler.

Gebyrer, som du betaler løbende i vedvarende kontraktforhold kan forhøjes med følgende varsler:

10.1. 1 måneds varsel

hvis forhold som har haft betydning for fastsættelsen af jeres individuelle gebyrer, ændrer sig, herunder fx ved ændring af jeres forretningsomfang.

eller hvis banken ændrer sin prisfastsættelse af markeds-, forretnings-, risiko-, omkostnings-, indtjenings- eller konkurrencemæssige grunde fx:

- ændret kundeadfærd, fx at efterspørgslen efter en given ydelse falder ændres, med deraf følgende forøgelse af de gennemsnitlige omkostninger
- ændret infrastruktur, fx ændrede betalingsløsninger
- mere hensigtsmæssig anvendelse af bankens ressourcer eller kapacitet,
- for at tilskynde brug af bestemte løsninger
- for at imødegå øgede omkostninger på grund af tab eller hensættelser
- øget kredit- eller operationel risiko
- for at opretholde eller styrke kapitalgrundlaget
- øgede krav til likviditet og solvens
- ændring i skatter og afgifter af betydning for banken
- ændret prisstruktur, som øger bankens indtjening med det formål at drive en økonomisk sund forretning

eller hvis et løbende gebyr ændres væsentligt til ugunst for jer, og ændringen ikke har forbindelse med udviklingen i bankens almindelige prisudvikling, fx ved indførelse eller ændring af kundeprogrammer.

10.2. 3 måneders varsel

For gebyrændringer på boligkreditaftaler til andelsboligforeninger er varslet (i stedet for 1 måned) dog 3 måneder. Boligkreditaftaler er lån og kreditter sikret ved pant i fast ejendom til beboelse

På samme baggrund som nævnt under 10.1 punkt "1 måneds varsel" kan banken indføre nye gebyrer i vedvarende kontraktforhold med mindst 3 måneders varsel. Varslets længde afhænger af gebyrets art og størrelse og er ikke kortere end et eventuelt opsigelsesvarsel for forretningen/kontotypen.

Vi oplyser om ændring af gebyrer.

11. Overtræksrente, rykkergebyr m.v.

Hvis en konto misligholdes ved overtræk, ved restance eller ved udnyttelse i strid med aftalen, kan banken kræve en overtræksrente. Hvis kontoen ophæves som følge af misligholdelse, kan banken kræve en misligholdelsesrente.

Banken kan kræve

- gebyr for at udsende rykkerbreve
- gebyr for overdragelse til inkasso
- dækning af udgifter til inkasso og juridisk bistand hertil.

Du kan se størrelsen af rykkergebyret i bankens rykkerbrev og prisliste. Du kan kontakte os, hvis du vil høre nærmere om øvrige gebyrer, overtræksrenten og misligholdelsesrenten.

Banken kan vælge at standse rentetilskrivningen administrativt og regnskabsmæssigt på misligholdte fordringer. Det betyder ikke, at banken giver afkald på at få forrentet vores krav og på at kræve dækning for senere påløbne omkostninger. Dette gælder, uanset hvad der fremgår af oversigter over kontoens posteringer, selvbetjeningssystemer m.v.

12. Forbehold ved indbetalinger

Indbetalinger, der ikke sker kontant, bogfører banken med det forbehold, at vi modtager beløbet endeligt.

Forbeholdet gælder, selvom det ikke er nævnt på kvitteringer eller i andre meddelelser om indbetalingen.

Banken kan efter aftale med andre pengeinstitutter være forpligtet til at tilbageføre beløb, fx beløb, der er overført som følge af svindel.

Indbetalinger kan være registreret og være til disposition før bogføringsdagen. Banken indberetter til offentlige myndigheder ud fra bogføringsdagen. Du er ansvarlig for, at indbetalinger foretages i så god tid, at beløbet indberettes som tilsigtet.

13. Kontrol af kontoudskrifter

Du er forpligtet til løbende at gennemgå posteringerne på dine konti. Er der posteringer, som du ikke kan vedkende dig, skal du snarest muligt kontakte banken.

Indsigelser vedrørende betalingstransaktioner, omfattet af betalingsloven, skal dog ske, inden der er gået 2 måneder efter, at transaktionen er gennemført.

14. Betalinger fra dine konti

Betalingskonti er alle konti, der er oprettet til at gennemføre betalingstransaktioner.

Banken fastsætter, hvilke kontotyper der er betalingskonti, og der kan derfor ikke gennemføres betalingstransaktioner fra alle dine konti i banken.

Gennemførelsestiden er den tid, det tager, inden en betalingstransaktion registreres på modtagerens konto. Den maksimale gennemførelsestid for betalinger er én bankdag, dog maksimalt to bankdage for papirbaserede betalinger, fx indbetalingskort. Der gælder dog særlige vilkår for udenlandske betalinger og betalinger i fremmed valuta, som du kan se på www.kreditbanken.dk eller få udleveret i banken.

Modtager banken en betalingsordre mod slutningen af en bankdag, anser vi betalingsordren som modtaget den næste bankdag. Hvornår bankdagen slutter, afhænger af, hvilken type betalingsordre, du afgiver. Du kan kontakte banken for at få oplyst sluttidspunktet for de forskellige typer af betalingstransaktioner.

Udbetalinger kan være registreret før bogføringsdagen og kan have påvirket din dispositionssaldo. Banken indberetter til offentlige myndigheder ud fra bogføringsdagen. Du er ansvarlig for at foretage udbetalinger i så god tid, at beløbet indberettes som tilsigtet.

Du kan tilbagekalde betalingsordrer til og med bankdagen inden den bankdag, du ønskede, at ordren skulle gennemføres. Du kan tilbagekalde betalingsordrer indenfor de frister, der gælder for de enkelte typer af betalingstransaktioner.

Banken kan afvise en betalingsordre, hvis der ikke er dækning på den konto, betalingen skal hæves på.

Tjek af beløbsmodtager ved afsendelse

Inden I godkender en betalingstransaktion i euro omfattet af forordningen om strakskreditoverførsler i euro, stiller banken et tjek af beløbsmodtager til rådighed. Det hjælper jer med at vurdere, om det angivne navn på beløbsmodtageren stemmer overens med ejeren på det angivne kontonummer (IBAN).

Banken viser resultatet, før I godkender betalingen, og oplyser jer, hvis tjek ikke kan gennemføres.

Resultatet kan være:

- **Oplysningerne stemmer overens (match)**
- **Oplysningerne stemmer delvist overens (tæt match)**
- **Oplysningerne stemmer ikke overens (intet match)**
- **Det ikke er muligt at gennemføre tjek af beløbsmodtager (modtagertjek ikke muligt).**

Hvis oplysningerne kun delvist stemmer overens, ikke stemmer overens eller det ikke er muligt at gennemføre tjek, gør banken jer opmærksom på det, så Du kan tage stilling til, om I vil gennemføre betalingen. I disse tilfælde kan der være øget risiko for, at beløbet ikke kommer frem til den modtager, I havde angivet.

Hvis I godkender betalingen, gennemfører banken betalingen på grundlag af det angivne kontonummer (IBAN).

Når banken har stillet tjek til rådighed og vist jer resultatet, før I godkender betalingen, hæfter I selv for betalingen, hvis I vælger at gennemføre den.

Banken kan dog have et ansvar, hvis banken ikke stiller tjek af beløbsmodtager til rådighed i de tilfælde, hvor banken er forplig-

Kreditbanken A/S
H.P. Hanssens Gade 17
6200 Aabenraa
Telefon 7333 1700

CVR-nr. 16339016
SWIFT: AAKRDK22
mail@kreditbanken.dk
www.kreditbanken.dk

tet til det, og dette resulterer i en mangelfuld gennemførelse af betalingen.

Tjekket kan ikke gennemføres i alle tilfælde, herunder hvis beløbsmodtagerens pengeinstitut ikke understøtter det, eller hvis det i øvrigt ikke er muligt at gennemføre kontrollen.

Tjek af beløbsmodtager kan fravælges for filoverførsler. Hvis tjek af beløbsmodtager er fravalgt, kan der være øget risiko for, at beløbet ikke kommer frem til den modtager, der var angivet. I har altid mulighed for at tilvælge tjek af beløbsmodtager igen.

Tjek af beløbsmodtager ved modtagelse
Kreditbanken bidrager til tjek af beløbsmodtager ved betalingstransaktioner i euro fra andet pengeinstitut omfattet af forordningen om strakskreditoverførsler i euro. Når I modtager en betaling, forespørger afsenderpengeinstituttet Kreditbanken om det navn, afsender har angivet, stemmer overens med ejeren på det angivne kontonummer (IBAN).

15. Modregning
Banken kan - uden at give dig besked først - modregne ethvert forfaldent eller uforfaldent tilgodehavende hos dig i dit indestående i banken eller i ethvert andet tilgodehavende, som du har eller får hos banken, uanset om tilgodehavendet er forfaldent eller ej.

Banken modregner ikke i indestående på konti, der efter loven eller særlig aftale er sikret mod kreditorforfølgning.

16. Kundeforholdets ophør
Du og banken kan opsige kundeforholdet uden varsel. Ved opsigelse fra bankens side har du krav på en begrundelse.

Banken kan opsige kundeforholdet uden varsel, hvis banken vurderer, at banken ikke kan opfylde kravene i hvidvasklovgivningen eller anden lovgivning, f.eks. fordi du ikke giver banken de oplysninger, som banken er forpligtet til at indhente hos dig i henhold til lovgivningen.

Banken kan desuden opsige kundeforholdet eller træffe andre nødvendige foranstaltninger, hvis du eller ejerkredsen, direkte eller indirekte er omfattet af sanktioner udstedt af EU, FN, EØS, Storbritannien, USA, eller andre kompetente myndigheder.

Kan du ikke acceptere ændringer i regler vedrørende betalingstjenester, skal du give besked til banken, inden ændringen træder i kraft. Du afmelder samtidig de betalingstjenester, ændringen vedrører.

Når kundeforholdet opsiges eller ophører, kan vi opsige garanti- og kautionsforpligtelser og frigøre os fra andre forpligtelser, som er indgået for dig. Desuden er du forpligtet til at frigøre banken fra alle forpligtelser, som vi har indgået på dine vegne, eller stille den sikkerhed, som vi kræver.

17. Betalingstransaktioner i valuta
For udenlandske betalinger og betalinger i fremmed valuta gælder Generelle betingelser for overførsler til og fra udlandet, som du kan se på www.kreditbanken.dk eller få udleveret i banken.

For betalingstransaktioner omfattet af betalingsloven, hvor der sker omveksling mellem to valutaer, anvender banken følgende principper for fastsættelse af kursen:

Noteringskurs. Vi fastsætter kursen på baggrund af Kreditbankens opgørelseskurs med tillæg og fradrag. Tillæg og fradrag afhænger af det konkrete valutakryds.

Du kan kontakte banken for at få oplyst princippet, den kurs og det eventuelle tillæg eller fradrag, vi anvender. Oplysninger om noteringskurser kan ses i NetBank eller oplyses ved henvendelse til banken.

18. Forretninger i udlandet
Skal banken udføre forretninger i udlandet på dine vegne, vælger vi en forretningsforbindelse. Banken er ikke ansvarlig for mulige fejl begået af den valgte forretningsforbindelse og for, om denne kan opfylde sine forpligtelser.

Du og banken skal overholde de retsregler, sædvaner og forretningsbetingelser, der gælder for aftalen med forretningsforbindelsen.

Når du overfører penge til udlandet, skal du være opmærksom på, at der kan blive videregivet oplysninger til de amerikanske myndigheder. SWIFT er et internationalt datanetværk, der overfører betalinger mellem lande. SWIFT er i henhold til amerikansk lovgivning forpligtet til at udlevere oplysninger, hvis de har mistanke om finansiering af kriminalitet eller terrorisme, når der gennemføres betalinger.

Foretager du betalinger til udlandet eller i udenlandsk valuta, eller skal du modtage betalinger fra udlandet eller i udenlandsk valuta, skal du være opmærksom på, at betalingen kan være i strid med internationale sanktioner, så betalingen forsinkes, returneres eller indefryses. Banken er ikke ansvarlig for tab, som måtte opstå i denne forbindelse.

19. Ved uenighed med banken
Er du ikke tilfreds med banken, skal du kontakte din afdeling i banken.

Er du fortsat ikke enig med os, efter at have drøftet problemstillingen med din afdeling i banken, kan du klage til den klageansvarlige. Du kan få oplyst hvem der er bankens klageansvarlige ved henvendelse til banken eller på www.kreditbanken.dk.

Du kan klage over bankens overholdelse af den finansielle lovgivning til Finanstilsynet.

20. Bankens erstatningsansvar
Banken er erstatningsansvarlig, hvis banken 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 bankens 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.

- lovgivningen under alle omstændigheder gør banken ansvarlig for det forhold, som er årsag til tabet.

Banken er endvidere ikke ansvarlig for direkte tab som følge af manglende eller mangelfuld gennemførelse af betalingstransaktioner omfattet af betalingsloven.

21. Samarbejdspartnere

Efter bekendtgørelsen om god skik for finansielle virksomheder skal banken oplyse om, at vi får betaling for formidling og salg af vores samarbejdspartneres produkter.

Du kan få oplysning om vores samarbejdspartnere i bankens afdelinger og på www.kreditbanken.dk.

22. Garantiformuen

Som kunde i banken er du gennem Garantiformuen (Garantiordningen for indskydere og investorer) i et vist omfang sikret mod tab. Du kan læse om dækningens omfang på www.kreditbanken.dk eller på fs.dk.

23. Tilsynsmyndighed

Banken - reg.nr. 7930 - er under tilsyn af Finanstilsynet, Strandgade 29, 1401 København K, finanstilsynet.dk.

24. Lovvalg og værneting

Eventuelle retssager afgøres efter dansk ret og ved en dansk domstol. Hvis sagsøgte ikke hører under dansk retskreds, kan sagen anlægges i den retskreds, Kreditbankens hjemsted hører under.

Gældende fra 1. februar 2027

D00PDFXALMFORERH/10.2