

Almindelige forretningsbetingelser - erhvervskunder

1. Om forretningsbetingelserne

Bankens almindelige forretningsbetingelser gælder for alle aftaler mellem dig (virksomheden) og banken.

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.

2. Indsamling og behandling af oplysninger

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

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

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

Vi 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.

Eventuelle reelle ejere skal oplyse navn, adresse og CPR-nr. og skal vise pas eller anden dokumentation med billede og CPR-nr. Sker der ændringer i de reelle ejere, gælder samme krav om oplysninger og dokumentation.

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

Derudover modtager vi 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.

Vi registrerer kommunikation med dig og optager visse telefonsamtaler, fx vedr. investering.

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

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

Efter hvidvasklovgivningen opbevarer vi 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 tilgængelige for dig i minimum fem år, hvis du kontakter banken herom.

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 Hvidvaskekretariatet 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.

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

5. Elektronisk kommunikation

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.

De meddelelser, du modtager i eArkiv, kan du mod gebyr modtage på papir eller i e-Boks. Du kan tilvælge papirudskrifter/e-Boks i dit eArkiv eller henvende dig til din rådgiver.

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

Du kan logge på din e-Boks via e-Boks.dk.

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

Hvis det offentlige skifter til en anden elektronisk postboks end e-Boks, kan banken tilsvarende vælge at benytte denne elektroniske postboks.

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.

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.

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 ejers død, og banken spærre konto, depoter og bokse. Det samme kan være tilfældet, når fuldmagtsgiver er et I/S og en interessant dør.

7. Rente og provision

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

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

Vi kan altid **uden varsel** ændre variable satser, når ændringen er til fordel for dig.

Vi kan beregne negative renter enten af indestående på dine konti eller af dit samlede indestående i banken. Vi kan fastsætte beløbsgrænser for, hvornår vi beregner den negative rente. Vi kan vælge, om beløbsgrænsen skal gælde pr. konto, alene for en eller flere kontotyper eller for bestemte kundetyper eller koncepter. Vi kan ændre satser, beløbsgrænser samt beregnings- og rentetilskrivningsmetoder.

Vi kan nedsætte variable rentesatser på indlån og forhøje dem på udlån **uden varsel**, hvis

- penge- eller kreditpolitikken i ind- og udland ændres, herunder ved ændringer i den danske diskonto.
- det almindelige renteniveau på penge- og obligationsmarkederne ændres.
- bankens fundingomkostninger ændres.
- ændringer i udefra kommende forhold, som banken ikke har indflydelse på, men som har betydning for banken fx skatter og afgifter.

Vi kan nedsætte den variable rentesats på indlån og forhøje de variable rente- og provisionssatser på udlån med **1 måneds varsel**, hvis:

- markeds-mæssige forhold begrunder ændringen, herunder ved eventuel sammenlægning med et andet pengeinstitut (eller andet finansielt institut), eller ved en længerevarende ubalance mellem markedsrenterne.
- de individuelle forhold, som har haft betydning for fastsættelse af dine rente- og provisionsvilkår, ændrer sig, herunder ved ændring af størrelsen eller omfanget af dine indlån, udlån eller kreditter.
- banken - uafhængigt af udviklingen i det almindelige renteniveau - af forretnings- eller indtjeningsmæssige grunde ændrer sin generelle rente- og prisfastsættelse. Forretningsmæssige grunde kan fx være en mere hensigtsmæssig anvendelse af bankens ressourcer eller kapacitet, en forbedret indtjening, øgede omkostninger til at skaffe kapital, øgede bidrag til garantiordninger, eller øgede kreditmæssige eller operationelle risici for banken

For boliglån kan vi af samme årsager kun forhøje renten med 3 måneders varsel.

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.

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.

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

Registreringsdagen er den dag, hvor banken registrerer en bevægelse på en konto.

Bogføringsdagen er den bankdag, hvor en registreret kontobevægelse bogføres. En kontobevægelse bogføres senest førstkommende bankdag efter registreringen.

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

Når banken har registreret en kontobevægelse, vil den fremgå af oversigter over kontoens posteringer og være opstillet i rækkefølge i forhold til registreringsdagen.

Valørdagen er ved

- kontant indbetaling i DKK eller EUR på en betalingskonto i DKK eller EUR: første bankdag efter bogføringsdagen.
- kontant indbetaling i øvrigt og indbetalinger med kort: som hovedregel første bankdag efter bogføringsdagen.
- overførsler fra andre kunder i Kreditbanken til betalingskonti: bogføringsdagen.
- overførsler fra andre kunder i Kreditbanken til andre konti end betalingskonti: første bankdag efter bogføringsdagen.
- overførsler modtaget fra andre danske pengeinstitutter til betalingskonti: bogføringsdagen.
- overførsler modtaget fra andre danske pengeinstitutter til andre konti end betalingskonti: første bankdag efter bogføringsdagen.
- løn og leverandørbetalinger: den dag du kan disponere over beløbet (normalt samme dag som bogføringsdagen).
- kontant udbetaling i Kreditbanken, herunder også med kort: ekspeditionsdagen.
- hævnning af kontanter i pengeautomat på ikke-bankdage: første bankdag efter hævnningen.
- brug af betalingskort i betalingsterminal: bogføringsdagen.
- overførsel mellem egne konti i Kreditbanken i samme valuta: bogføringsdagen.
- overførsel mellem egne konti i Kreditbanken i EUR/DKK: bogføringsdagen.
- overførsel mellem egne konti i Kreditbanken i forskellige valutaer: bogføringsdagen. I visse tilfælde skal der dog tages højde for internationale banklukkedage.

For så vidt angår udenlandske overførsler og overførsler i fremmed valuta i øvrigt henvises til afsnit vedrørende betalingstransaktioner i valuta.

9. Tilskrivning af rente og provision

Banken tilskriver din tilgodehavende rente én gang årligt.

Banken hæver skyldig rente og provision enten månedsvis, kvartalsvis eller halvårligt.

Banken kan beslutte ikke at tilskrive rentebeløb under en vis størrelse.

10. Gebyr

Banken tager gebyr for serviceydelser og for at besvare forespørgsler fra offentlige myndigheder. Banker 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. Banker kan kombinere beregningsmetoderne.

Du kan kontakte banken for at få oplysninger om gebyrer.

Banken kan uden varsel nedsætte gebyrer.

Medmindre andet aftales, kan vi forhøje gebyrer, som du løbende betaler i vedvarende kontraktforhold, med **1 måneds varsel**, hvis

- markeds-mæssige forhold, herunder ændret kundeadfærd, ændret infrastruktur eller ændret prisniveau, begrunder en ændring.
- de individuelle forhold, som har haft betydning for fastsættelsen af dine gebyrvilkår, ændrer sig, herunder ved ændring af størrelsen eller omfanget af dine indlån, udlån eller kreditter.
- banken af forretnings- eller indtjeningsmæssige grunde ændrer sin generelle gebyrstruktur og prisfastsættelse, herunder ved ændrede omkostninger for banken, ved nye eller ændrede skatter og afgift eller for at opnå en mere hensigtsmæssig anvendelse af bankens ressourcer eller kapacitet.

Medmindre andet aftales, kan banken i vedvarende kontraktforhold med **1 måneds varsel** indføre gebyr for serviceydelser, som vi ikke tidligere har beregnet gebyr for. Det kan være af forretnings- eller indtjeningsmæssige grunde, herunder ved ændrede omkostninger for banken, ved nye eller ændrede skatter og afgifter eller for at opnå en mere hensigtsmæssig anvendelse af bankens ressourcer eller kapacitet.

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

Vi oplyser om ændring af gebyrer.

11. Overtræksrente, rykkergebyr m.v.

Hvis en konto misligholdes ved overtræk, ved restance eller ved udnættelse 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 oversigten over kontoens posteringer, selvbetjeningssystemer m.v.

12. Forbehold ved indbetaling

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. Bankens 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. Bankens 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 haves på.

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 opsiges kundeforholdet uden varsel. Ved opsigelse fra bankens side har du krav på en begrundelse.

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 opsiges 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.

Hvilket princip, vi anvender for betalingstransaktionen, afhænger af både transaktionstype og valuta. 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 indefrys. Banker 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 konflikten 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, Århusgade 110, 2100 København Ø, finansstilsynet.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 18. januar 2022