

Tjänstevillkor för betalningstjänster CM-villkor B

1. Allmänt

Dessa Tjänstevillkor för betalningstjänster (Tjänstevillkor) gäller för företagskunder om detta avtalats mellan Kunden och Nordea eller om Nordea har informerat Kunden om att dessa Tjänstevillkor gäller för CM-tjänsten, och ska tolkas i anslutning till Allmänna villkor för corporate cash managementtjänster (Villkor).

I dessa Tjänstevillkor har ord med en inledande versal den betydelse som anges under punkt 5 nedan.

Dessa Tjänstevillkor är tillämpliga på både Inkommande och Utgående betalningar.

Med undantag för kontantinsättningar och kontantuttag, och förutsatt att Nordea och Kunden har avtalat att en specifik Kanaltjänst ska användas, tillhandahåller Nordea Betalningstjänster via Kanaltjänsten som definierats i CCM- avtalet.

2. Utgående betalningar

2.1 Betalningsorder

Kunden måste lägga en Betalningsorder i enlighet med CCM- avtalet eller enligt vad som särskilt avtalats mellan Nordea och Kunden för en enskild Betalningstjänst.

Betalningsordern måste innehålla den information som specificerats i CCM-avtalet och/eller i CM-tjänsten, till exempel Betalningsmottagarens namn och/eller adress. Kunden ansvarar för att Betalningsorderns information är korrekt och måste säkerställa att Betalningsordern uppfyller alla regler och förordningar som är tillämpliga grundat på Betalningstransaktionens valuta eller destination.

En Betalningsorder är bindande och kan genomföras av Nordea när Kunden har

? lämnat all information som Nordea kräver för sådan Betalningsorder, och

? bekräftat Betalningsordern enligt Nordeas anvisningar.

Nordea är inte skyldig att korrigera eller komplettera en Betalningsorder och har inget ansvar för fel som Kunden gjort i Betalningsordern. En Betalningstransaktion som krediterats eller debiterats på sådant kontonumret eller i enlighet med eventuella unika identifikationskoder som angivits av Kunden i Betalningsordern ska anses vara korrekt genomförd av Nordea när det gäller korrekt Betalare respektive Betalningsmottagare.

2.2 Mottagande av Betalningsorder

Nordea anses ha mottagit en Betalningsorder, såvitt inget annat anges nedan i denna punkt 2.2, vid tidpunkten då Nordea mottagit den information som krävs enligt punkt 2.1 ovan och annan information som bedöms nödvändig för att Nordea ska kunna genomföra Betalningsordern.

Om en Betalningsorder lämnas till Nordea på en dag som inte är en Bankdag, anses den ha mottagits närmast följande Bankdag. En Betalningsorder som mottagits av Nordea efter den fastställda Bryttidpunkten för den berörda CM-tjänsten anses ha mottagits närmast följande Bankdag. Den tillämpbara Bryttidpunkten för en enskild CM-tjänst anges i CCM-avtalet, vid mottagande av en Betalningsorder eller på Nordeas webbsidor.

Om en Betalningsorder ska genomföras på visst Förfalldatum, i slutet av en viss period eller på det datum som Kunden har överfört medel till Nordeas förfogande, anses Betalningsordern ha mottagits av Nordea på det Förfalldatum som angetts i Betalningsordern, i slutet av sådan period eller på det datum som sådana medel överförts till Nordeas förfogande om sådan dag är en Bankdag och annars på närmast följande Bankdag, även om Kunden har lämnat Betalningsordern till Nordea ett tidigare datum.

Om Kunden inte har angett ett Förfalldatum, eller har angett ett datum före det datum som Nordea anses ha mottagit Betalningsordern i enlighet med första stycket i denna punkt 2.2, påbörjas genomförandet av Betalningsordern på mottagningsdagen.

Om en Betalningsorder medför valutaväxling anses Betalningsordern, om inget annat föreskrivs i tvingande lag, ha mottagits av Nordea efter att den nödvändiga valutaväxlingen är genomförd.

Om genomförandet av en Betalningsorder kräver tillstånd av och/

Nordea Bank Abp, filial i Sverige, org nr 516411-1683, Bolagsverket

eller föregående meddelande till en myndighet, eller om Nordea är tvungen att vidta andra utredningsåtgärder, till exempel enligt Sanktionsbestämmelser, anses Betalningsordern ha mottagits av Nordea när Nordea har kontrollerat att Betalningsordern är genomförbar.

2.3 Genomförande av Betalningsorder

Nordea startar genomförandet av Betalningsordern på den dag som den anses ha mottagits av Nordea.

Nordea kan avstå från att genomföra en Betalningsorder om det inte finns tillräckliga medel på Betalningskontot för att täcka betalningsbeloppet, inklusive avtalade avgifter. I sådant fall har Nordea rätt att besluta om Nordea ska avstå från att genomföra hela eller delar av Betalningsordern. Ett meddelande om att Betalningsordern inte kommer att genomföras blir tillgängligt för Kunden enligt punkt 2.4 nedan.

Om Nordea inte kan genomföra Betalningsordern på Förfalldatumet eller i slutet av en viss period som Kunden angivit på grund av otillräckliga medel på Kundens Betalningskonto kan Nordea, och har Nordea rätt att, genomföra Betalningsordern och därmed debitera Betalningsorderns belopp på Kundens betalningskonto vid en senare tidpunkt, i enlighet med vad som fastställts i CCM- avtalet eller andra gällande allmänna villkor för en enskild Betalningstjänst. Kunden är ansvarig för eventuella följder av sådan försening.

Om flera Betalningsorder ska genomföras på samma Förfalldatum kan Nordea genomföra Betalningsorder i den ordning Nordea bestämmer och Nordea är inte ansvarig för Betalningsorder som inte genomförs på grund av otillräckliga medel.

Genomförandet av Betalningstransaktioner regleras bland annat av Nordeas avtal med utländska banker, lagar, tullbestämmelser, affärsvillkor och marknadspraxis för betalningar.

2.4 Ej genomförda Betalningsorder

Nordea har rätt att avstå från att genomföra en Betalningsorder som Nordea bedömer som felaktig, ofullständig, inkonsekvent, stridande mot lagstiftning, Sanktionsbestämmelser eller villkor tillämpliga för en enskild Betalningstjänst, eller om användning av Betalningskontot är förhindrad och, där genomförande av en Betalningsorder medför valutaväxling till en valuta som inte är tillgänglig för Nordea eller där Nordea inte har någon växelkursuppgift för betalningsöverföring i sådan valuta.

Ett meddelande om att Betalningsordern inte kan genomföras kommer att göras tillgängligt för Kunden via en Kanaltjänst, per telefon, skriftligen eller på annat sätt utan dröjsmål, med vederbörlig hänsyn till Nordeas sekretessplikt och såvitt inte det är förbjudet enligt lag.

Om en Betalningsorder medför en överföring av medel till en Betalningsmottagare som omfattas av Sanktionsbestämmelser kan sådan överföring stoppas, beloppet frysas och/eller återföras till Betalningsmottagaren.

En Betalningsorder som som Nordea har rätt att avstå från att genomföra anses inte som mottagen av Nordea.

2.5 Annullering eller ändring av Betalningsorder

Kunden kan inte återkalla eller ändra en Betalningsorder som anses mottagen av Nordea, såvitt inget annat avtalats mellan Kunden och Nordea.

Betalningsorder som ska genomföras på ett framtida Förfalldatum kan, om Nordea bedömer det möjligt och efter bästa förmåga, återkallas eller ändras fram till slutet av Bankdagen före det avtalade Förfalldatumet och i enlighet med CCM-avtalet.

En Betalningsorder kan inte återkallas om Nordea har vidtagit åtgärder för att genomföra nödvändig valutaväxling, påbörjat genomförandet av Betalningsordern, debiterat eller reserverat beloppet på Kundens Betalningskonto, utfärdat en check, utfärdat en kvittens som bekräftar genomförandet av Betalningsordern, har eller kan anses ha bekräftat genomförandet av Betalningstransaktionen till Betalningsmottagaren eller har meddelat Betalningsmottagarens Bank om beloppsoverföringen.

Återkallelse av checkar regleras av nationell lagstiftning om checkar.

Tjänstevillkor för betalningstjänster CM-villkor B

Om en Betalningsorder återkallas är Nordea inte skyldig att betala eventuell dröjsmålsränta på försenade betalningar, inkassoavgifter osv. som Betalningsmottagaren kan komma att kräva till följd av återkallelsen.

Vissa Betalningsordertyper kan inte återkallas eller ändras såsom anges i CCM-avtalet.

3. Inkommande betalningar

3.1 Genomförandeperiod

Genomförandeperioden för Inkommande betalningar startar, såvitt inget annat anges nedan i denna punkt 3.1, när relevant Nordea-enhet har mottagit medlen och de uppgifter som krävs för att relevant Nordea-enhet ska kunna sätta in medlen på Kundens Betalningskonto eller placera dem till Kundens förfogande.

Om Betalningstransaktionen ska genomföras i annan valuta än det mottagande Betalningskontots valuta, startar genomförandeperioden, såvitt inget annat föreskrivs i tvingande lag, när den nödvändiga valutaväxlingen är genomförd.

Om en Inkommande betalning mottas efter normal kontorstid på en Bankdag anses den normalt vara mottagen av relevant Nordea-enhet vid starten på närmast följande Bankdag.

En kontantinsättning, om inget annat föreskrivs i tvingande lag, anses mottagen av relevant Nordea-enhet efter utförd kontroll av pengarnas äkthet, kontrollräkning och nödvändig valutaväxling.

3.2 Återföring av Ingående betalningar

Relevant Nordea-enhet kan avstå från att behandla, och har rätt att returnera eller remittera, Inkommande betalningar till Betalningskonton om Betalningsmottagarens kontoavtal har löpt ut, om Kunden försummar att fullgöra informationskraven för Inkommande betalningar enligt CCM-avtalet eller andra anvisningar från relevant Nordea-enhet, där Inkommande betalning, direkt eller indirekt, omfattas av Sanktionsbestämmelser eller liknande åtgärder eller där genomförandet av sådana betalningar kan skada relevant Nordea-enhets verksamhet eller anseende.

En insättning per check kan nekas av relevant Nordea-enhet om inte bestämmelserna i tillämplig lagstiftning avseende checkar är uppfyllda.

4. In- och utgående betalningar

4.1 Genomförandeperiod

Genomförandeperioden kan variera beroende på aktuell valuta och betalningstyp. Genomförandeperioder för specifika betalningstyper specificeras i CCM-avtalet.

4.2 Valuteringsdatum

4.2.1 Utgående betalningar/Uttag

Valuteringsdatum för ett uttag är Bankdagen då relevant Nordea-enhet drar Betalningstransaktionens belopp från Betalningskontot. Uttag som genomförs efter avslutad Bankdag eller annan dag än Bankdag valutas, om inget annat framgår av relevant Nordea-enhets prislista eller annan information som tillhandahålls av Nordea, från det datum som Betalningstransaktionens belopp dras från det tillgängliga saldöt på Betalningskontot. Den slutliga bokföringen görs normalt närmast följande Bankdag.

4.2.2 Inkommande betalningar/Insättningar

Om Betalningstransaktionens valuta är euro eller en annan EES-valuta och Betalningskontot kan krediteras i samma valuta är Valuteringsdatumet för insättningen den Bankdag som relevant Nordea-enhet mottagit medlen. Det samma gäller när relevant Nordea-enhet, baserat på en föravisering om den Ingående betalningen, har krediterat Betalningskontot innan Nordea mottagit medlen.

Om Betalningstransaktionens valuta är en annan valuta än euro eller en EES-valuta och Betalningskontot ska krediteras i samma valuta, är Valuteringsdatumet för insättningen den Bankdag som Betalningskontot krediteras av relevant Nordea-enhet i enlighet med punkt 3.1 första stycket ovan.

Oberoende av Betalningstransaktionens valuta – om valutan skiljer sig från valutan för Betalningskontot som ska krediteras – är Valuteringsdatumet för insättningen den Bankdag som Betalningskontot

krediteras av relevant Nordea-enhet i enlighet med punkt 3.1 första stycket ovan.

Betalningstransaktioner som genomförs efter avslutad Bankdag eller annan dag än Bankdag valutas, om inget annat framgår av relevant Nordea-enhets prislista eller annan information som tillhandahålls av relevant Nordea-enhet, från det datum som Betalningstransaktionens belopp ökar det tillgängliga saldöt på Betalningskontot. Den slutliga bokföringen sker normalt närmast följande Bankdag.

Valuteringsdatumet för en kontantinsättning är, om inget annat föreskrivs av tvingande rätt eller framgår av relevant Nordea-enhets prislista eller annan information som tillhandahålls av relevant Nordea-enhet, den Bankdag som relevant Nordea-enhet krediterar Betalningskontot.

4.3 Valutaväxling

Om en Betalningstransaktion medför valutaväxling tillämpar relevant Nordea-enhet den växelkurs som Nordea använder vid den tidpunkt då växling sker. Vid var tid tillämpade växelkurser är normalt tillgängliga på Nordeas webbsidor, hos ett av Nordeas kontor eller informeras på annat sätt av relevant Nordea-enhet.

Om en Betalningstransaktion med valutaväxling ska återbetalas till Betalaren kommer det återbetalda beloppet att krediteras Betalarens Betalningskonto till den växelkurs som relevant Nordea-enhet tillämpar vid tidpunkten för återbetalningen. Om växelkursen vid tidpunkten för återbetalning är fördelaktigare för Kunden än den växelkurs som gällde vid tidpunkten för den relevanta Nordea-enhetens ursprungliga valutaväxling tillämpas växelkursen som gällde vid tidpunkten för den ursprungliga valutaväxlingen.

Kunden är skyldig att kompensera relevant Nordea-enhet för eventuella kostnader som uppstår vid en valutaväxling eller dess annullering om Kunden återkallar eller annullerar en Betalningsorder efter det att relevant Nordea-enhet har påbörjat valutaväxlingen eller om en Betalningsorder inte kan genomföras på grund av orsaker beskrivna under punkterna 2.3 respektive 2.4.

4.4 Förmedlande banker

Nordea kan använda Förmedlande bank(er) för att genomföra Betalningstransaktioner. Kunden kan begära att en viss Förmedlande bank ska användas, men Nordea har ingen skyldighet att använda den begärda Förmedlande banken.

4.5 Kostnader för Betalningstransaktioner

För betalningar i euro eller en EES-valuta inom EU och EES-området är Betalaren och Betalningsmottagaren båda skyldiga att betala de avgifter som debiteras av deras egen bank för genomförande av Betalningstransaktionen. Betalaren och Betalningsmottagaren kan emellertid avtala att dela betalningsskyldigheten för avgifter på annat sätt om Betalningstransaktionen kräver en valutaväxling. I sådant fall kan Betalaren och Betalningsmottagaren avtala att Betalarens svarar för avgifterna som debiteras av Betalarens bank och också för avgifter och omkostnader för den Förmedlande Nordea och Betalningsmottagarens bank.

För Utgående betalningar i euro eller en EES-valuta inom EU och EES-området överför Nordea det fulla betalningsbeloppet till Betalningsmottagarens bank. För Inkommande betalningar i euro eller en EES-valuta inom EU och EES-området har Nordea rätt att dra av Nordeas avgifter och omkostnader från betalningsbeloppet.

För andra Inkommande och Utgående betalningar än de som beskrivs ovan har Nordea rätt att dra avgifter och omkostnader från betalningsbeloppen eller debitera dem enligt Betalarens anvisningar på Betalningsordern. Betalarens bank, Betalningsmottagarens bank och Förmedlande banker som deltar i genomförandet av Betalningstransaktionen kan debitera sina egna avgifter och omkostnader för genomförande av betalningen. Om inte Betalaren lämnar några andra anvisningar är Betalningsmottagaren skyldig att betala alla sådana avgifter och omkostnader.

4.6 Information om genomförda Betalningstransaktioner

Kunden erhåller information om genomförda Betalningstransaktioner på det sätt som avtalats mellan Kunden och Nordea. Kunden måste omgående läsa och granska information om genomförda Betalningstransaktioner som tillhandahålls eller görs tillgänglig för Kunden.

Tjänstevillkor för betalningstjänster CM-villkor B

I händelse av avvikelse mellan informationen som tillhandahålls av Nordea och Kundens egen information eller redovisning måste Kunden informera Nordea om detta utan dröjsmål, i enlighet med vad som anges i Villkoren.

4.7 Korrigering av Nordeas fel

Nordea har rätt att rätta sina egna fel samt fel gjorda av en underleverantör eller annan bank (såsom tryckfel, felräkning eller ett liknande tekniskt fel) även om Betalningstransaktionens belopp redan har krediterats på Betalningsmottagarens konto. Nordea ska rätta fel så snart som möjligt efter att felet har upptäckts, men alltid inom en rimlig tidsperiod efter att felet uppstod.

4.8 Spårning av Betalningstransaktioner

Om en Betalningstransaktion inte har genomförts, eller genomförts felaktigt, kan Nordea på Kundens eller annan Betalningstjänstanvändares begäran, efter bästa förmåga, spåra Betalningstransaktionen.

4.9 Ansvar för genomförandet av Betalningstransaktioner

Utöver vad som angetts i Villkoren (Ansvarsbegränsning) gäller följande:

4.9.1 Betalningstransaktioner i euro eller EES-valuta

Nordeas ansvar för genomförande av en Betalningstransaktion i euro eller EES-valuta där Nordea agerar som Betalarens bank och både Betalarens bank och Betalningsmottagarens bank är belägna i EES-området slutar, om inget annat föreskrivs i tvingande lag, när betalningsuppgifter och medlen för Betalningstransaktionen är överförda till Betalningsmottagarens bank.

Det samma gäller, förutsatt att både Betalarens bank och Betalningsmottagarens bank båda är belägna i EES-området, om en Betalningstransaktion kräver högst en valutaväxling mellan euro och en EES-valuta och den nödvändiga valutaväxlingen genomförs i en EES-medlemstat utanför euroområdet och, när det gäller gränsöverskridande Betalningstransaktion(er), den gränsöverskridande överföringen görs i euro.

Nordea är under inga omständigheter ansvarig för Betalningsmottagarens banks handlingar, försummelser eller betalningsförmåga.

4.9.2 Betalningstransaktioner i andra valutor än euro eller EES-valuta

Nordeas ansvar för genomförande av en Betalningstransaktion i andra valutor än euro eller EES-valuta där Nordea agerar som Betalarens bank och Betalningsmottagarens bank är belägen utanför EES-området slutar när betalningsuppgifter och medlen för Betalningstransaktionen har överförts till den första Förmedlande Nordea eller om ingen Förmedlande bank är inblandad, till Betalningsmottagarens bank.

Nordea är under inga omständigheter ansvarig för den Förmedlande Nordeas eller Betalningsmottagarens banks handlingar, försummelser eller betalningsförmåga.

4.9.3 Felaktigt genomförande av Betalningstransaktion

Om Betalningstransaktionen inte har genomförts av Nordea i enlighet med CCM-avtalet ska Nordea utan dröjsmål återställa det debiterade Betalningskontot till läget innan Nordea började genomföra Betalningsordern och säkerställa att Kundens Betalningskonto inte belastas av någon räntedebitering på grund av icke genomförd eller felaktigt genomförd Betalningstransaktion. Om det inte finns något Betalningskonto ska Nordea återföra beloppet till Kunden på annat sätt. Nordea är skyldig att återbetala eventuella avgifter och omkostnader som debiteras för icke-genomförd eller felaktigt genomförd Betalningstransaktion. Om den felaktigt genomförda Betalningstransaktionen endast gäller en försening inom genomförandeperioden betalar Nordea endast tillbaka avgifter eller omkostnader (förutom eventuella avgifter eller omkostnader avseende valutaväxling) som debiteras i samband med Betalningstransaktionen, men är inte skyldigt att återföra medlen till Betalaren.

För Inkommande betalningar, där Nordea agerar som Betalningsmottagarens bank och där Betalningstransaktionen inte har genomförts av Nordea i enlighet med CCM-avtalet, ska Nordea säkerställa att Kunden inte belastas med ränta på Betalningskontot på grund av dröjsmålet. Nordea är inte ansvarig för den Förmedlande Nordeas eller Betalarens banks handlingar, försummelser eller betalningsförmåga.

Kunden är skyldig att kompensera Nordea för förlust eller skada som uppstår när Nordea inte kan genomföra en Betalningsorder på grund av otillräckliga medel, när ett Betalningskonto är otillgängligt eller för skada orsakad av att Kunden bryter mot gällande lag eller CCM-avtalet.

4.10 Ansvarsbegränsning för Betalningstransaktioner som saknar medgivande

Nordea är inte ansvarig för någon förlust eller skada som Kunden kan drabbas av på grund av obehörig användning av ett identifikationsmedel eller annat betalningsinstrument såvitt inget annat specificerats i CCM-avtalet eller i andra villkor tillämpliga på identifikationsmedlet eller betalningsinstrumentet.

4.11 Sanktionsbestämmelser

Nordea har rätt att kontrollera informationen i Betalningsordern och Betalningstransaktionen mot gällande Sanktionsbestämmelser.

5. Definitioner

Definitionerna beskrivna i Villkor är tillämpliga på dessa Tjänstevillkor. Dessutom har följande uttryck den betydelse som anges nedan:

Betalare är den som initierar en kontantinsättning, ett kontantuttag och/eller en Betalningsorder, eller där Betalningsordern initieras av Betalningsmottagaren, Betalningstjänstanvändaren vars konto debiteras.

Betalarens bank är en bank eller ett betalningsinstitut som tar emot en Betalningsorder och genomför en Betalningstransaktion genom att överföra den till en Förmedlande bank eller till Betalningsmottagarens bank eller, där Betalningsordern initieras av Betalningsmottagaren, en Bank eller ett betalningsinstitut som debiterar Betalarens konto baserat på Betalningsordern som mottagits från Betalningsmottagarens bank.

Betalningskonto är ett konto som Kunden innehar i relevant Nordea-enhet för att genomföra eller ta emot betalningar.

Betalningsmottagare är mottagaren av en summa pengar eller den som står som mottagare av en check.

Betalningsmottagarens bank är en bank eller ett betalningsinstitut som mottar medlen för Betalningsmottagarens räkning och överför medlen till Betalningsmottagarens Betalningskonto eller håller medlen tillgängliga för Betalningsmottagaren.

Betalningsorder är en anvisning om att genomföra en Betalningstransaktion som skickas av Betalaren eller en Betalningsmottagare till Betalarens eller Betalningsmottagarens bank.

Betalningstjänst är en betalningsöverföringstjänst med standardiserade rutiner och allmänna regler för bearbetning, avräkning och/eller överföring av medel i en Betalningstransaktion.

Betalningstjänstanvändare är en Betalare eller en Betalningsmottagare.

Betalningstransaktion är den åtgärd, baserad på Betalningsordern, som överför, tar ut eller tar emot medlen, eller gör medlen tillgängliga.

Bryttidpunkt är en viss specifik sluttidpunkt som används för att bestämma vilken Bankdag relevant Nordea-enhet bedöms ha mottagit medel eller en betalningsorder för genomförande av en betalningstransaktion.

EES är Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

EU är Europeiska unionen.

Förfallodag är det datum som Betalaren eller Betalningsmottagaren anger till Betalarens Bank som startdatum för genomförande av Betalningsordern.

Förmedlande bank är en bank eller ett annat institut som är inblandat i Betalningstransaktionen utöver Betalarens respektive Betalningsmottagarens bank, baserat på en order, ursprungligen initierad av Betalarens eller Betalningsmottagarens bank.

Genomförandeperiod är den tidsfrist inom vilken relevant Nordea-enhet genomför en Betalningstransaktion.

Inkommande betalning avser en betalning krediterad på Betalningsmottagarens Betalningskonto, eller som gjorts tillgänglig för Betalningsmottagaren, av Betalningsmottagarens bank.

Utgående betalning avser en betalning debiterad från Betalarens Betalningskonto eller betald kontant och överförd till Betalningsmottagarens Bank eller till den Förmedlande Nordea.

Valuteringsdatum är referensdatumet som relevant Nordea-enhet tillämpar för beräkning av ränta på medel som krediteras eller debiteras ett Betalningskonto genom en Betalningstransaktion.