

Generelle vilkår for innskudd og betalingstjenester – næringsforhold

Del C av kontoavtalen

Disse vilkår gjelder for næringsdrivende, det vil si alle som ikke er forbrukere. Med forbruker menes fysisk person når avtalen har et formål som hovedsakelig ligger utenfor personens forretnings- eller yrkesvirksomhet, jf. finansavtaleloven § 1-4.

1. Kontooprettelse – legitimasjon

Ved opprettelse av konto skal oppgis kontohavers fulle navn, forretningsadresse, postadresse, organisasjonsnummer, nasjonalitet og andre lovpålagte opplysninger, herunder opplysninger om kundeforholdets formål og tilsiktede art, midlers opprinnelse, reelle rettighetshavere og skattemessig tilhørighet.

Juridiske personer som er registrert i Foretaksregisteret, skal legge fram firmaattest som ikke er eldre enn tre måneder. For enheter som ikke er registrert i Foretaksregisteret, skal legges fram utskrift fra Enhetsregisteret som ikke er eldre enn tre måneder, eventuelt fra annet norsk eller utenlandsk offentlig register. For enheter som ikke er registrert i noe offentlig register, skal legges fram vedtekter eller lignende dokumentasjon som blant annet viser organisasjonsform, stiftelsestidspunkt samt daglig leder, forretningsfører, innehaver eller tilsvarende kontaktperson. For selskaper under stiftelse, skal det legges fram bekreftet kopi av stiftelsesdokument.

Konto for juridiske personer kan åpnes av den som ifølge dokumentasjon som nevnt over er signaturberettiget, har prokura eller er daglig leder, eller som ifølge skriftlig fullmakt fra en av de nevnte har rett til å åpne konto. Dersom banken finner det ubetenkelig, kan konto også åpnes av andre som kan sannsynliggjøre rett til å åpne konto for den juridiske personen.

Den som åpner konto på vegne av en juridisk person, skal oppgi fullt navn, adresse, fødselsnummer eller D-nummer samt legitimere seg og bekrefte riktigheten av opplysningene. Har vedkommende hverken fødselsnummer eller D-nummer skal fødselsdato, fødested, statsborgerskap og kjønn oppgis.

Er kontohaver fysisk person, skal vedkommende i tillegg til opplysningene foran, oppgi fødselsnummer eller D-nummer. Har kontohaver hverken fødselsnummer eller D-nummer skal fødselsdato, fødested, statsborgerskap, oppholdsstatus og kjønn oppgis. Fysiske personer skal legitimere seg med eget identitetsbevis og eventuell utskrift fra Enhetsregisteret.

Ved endringer i de gitte opplysninger skal kontohaver varsle banken umiddelbart.

Ved varsel og andre meldinger til kontohaver vedrørende kontoforholdet, er brev til den siste kjente adresse eller nettbankens postkasse alltid tilstrekkelig.

Banken kan avslå å opprette konto, ta imot innskudd eller tilby andre betalingstjenester, når saklig grunn foreligger.

Banken har blant annet etter hvitvaskingsregleverket en vid undersøkelsesplikt om kundeforholdet og bruk av kontoen. Kontohaver skal hvis banken krever det, opplyse om bruken av kontoen, herunder gi opplysninger om og dokumentere transaksjoner og midlenes opprinnelse. Dersom kontohaver ikke gir tilfredsstillende opplysninger til banken, eller kundetiltak etter



bankens vurdering ikke kan gjennomføres, vil banken avvise å ta imot innskudd eller utføre betalingstjenester.

2. Kontoavtale

Kontoavtalen skal være skriftlig og signert hvis banken krever det. Kontohaver skal få et eksemplar av avtalen på et varig elektronisk medium som det er inngått avtale om, eller på papir. Fremgangsmåte for inngåelse av avtale og de enkelte tjenester og kommunikasjon i kontoforholdet kan følge av anvisninger på bankens nettsted, herunder digital brukerdiallog i nettbaserte løsninger.

Avtalevilkår, meldinger fra banken mens avtaleforholdet løper samt annen informasjon som kontohaver har krav på vil være på norsk med mindre annet er avtalt.

Banken er ikke ansvarlig for økonomisk tap utover det som følger av avtalen og alminnelige erstatningsrettslige regler.

Ved motstrid mellom avtalen og fravikelige bestemmelser i lov, skal avtalen gå foran. Det samme gjelder sedvane eller etablert praksis i forholdet mellom kontohaver og banken. Herunder, men ikke begrenset til, gjelder ikke finansavtaleloven §§ 2-3, 3-1 foruten første ledd, 3-2, 3-6, 3-7, 3-8, 3-13, 3-14, 3-20, 3-22, 3-49, 3-51, 3-52, 3-53 annet og tredje ledd, 4-3, 4-4, 4-21, 4-22 4-27, 4-30, 4-31, 4-32.

Avtalens bestemmelser om kommunikasjon går foran finansavtaleloven der denne er fravikelig. Finansavtalelovens regler om ansvar og bevisbyrde ved bruk av elektronisk signatur gjelder ikke.

I tilfelle motstrid mellom norsk og engelsk språkversjon av disse vilkårene, skal de norske vilkårene ha forrang.

3. Bankens behandling av personopplysninger

Banken vil behandle personopplysninger for å gjennomføre avtalen med kontohaver og for å etterleve lovpålagte plikter, herunder personopplysninger om fysiske personer som er rolleinnehavere, ansatte og disponenter for foretaket. Dette vil blant annet være identifikasjons- og kontaktopplysninger og opplysninger knyttet til foretakets transaksjoner, inntekter, utgifter, eiendeler og gjeld. Banken vil også behandle personopplysninger for å motvirke økonomisk kriminalitet, hvitvasking og terrorfinansiering.

For ytterligere informasjon om bankens behandling av personopplysninger og kontaktinformasjon til personvernombud eller annen ansvarlig, se bankens personvernklæring på hjemmesiden www.danskebank.no. Kontohaver plikter å informere personer knyttet til foretaket om bankens behandling av personopplysninger der det er aktuelt.

4. Generelt om disponering av kontoen

Kontoen kan benyttes til innskudd, uttak og andre betalingstransaksjoner i samsvar med kontoavtalen eller som på annen måte er særskilt avtalt. Kontoen føres i norske kroner med mindre annet er avtalt.

Kontoen eller bankens tjenester (inkludert betalingskort) skal ikke brukes til pengespill som ikke har norsk tillatelse.

Kontohaver skal ikke bruke kontoen eller bankens tjenester på en måte eller til et formål som er ulovlig for kontohaver eller banken.

Banken skal kontrollere at den som disponerer kontoen er berettiget til det. Vedkommende skal, dersom banken krever det, bekrefte transaksjonen ved sin signering, eventuelt ved bruk av de betalingsinstrumenter på den måte som er avtalt. Ved disponering av kontoen kan banken kreve nødvendig legitimasjon.

Banken kan avslå å utføre et betalingsoppdrag dersom det er tvil om vedkommendes disposisjonsrett til kontoen.

Kontohaver har ikke rett til å belaste kontoen for større beløp enn det som på belastningstidspunktet er disponibelt. Uberettiget belastning skal kontohaver dekke inn umiddelbart.

Innskudd i kontanter vil banken gjøre disponibelt for kontohaver senest virkedagen etter at beløpet er mottatt av banken.

Kontohaver kan kreve kontoen sperret, for eksempel fordi det er fare for uberettiget bruk av kontoen.

5. Disposisjonsrett for andre

Kontohaver, herunder den som har rett til å åpne konto på vegne av en juridisk person, kan gi ansatte hos kontohaver eller andre rett til å disponere kontoen. Slik disposisjonsfullmakt skal normalt gis skriftlig. Punkt 1, *Kontoopprettelse – legitimasjon* gjelder tilsvarende.

Den som får disposisjonsrett har samme rett til å disponere kontoen og få innsyn i kontoforholdet som kontohaver selv, med mindre annet er avtalt mellom kontohaver og banken eller fremgår av disposisjonsfullmakten.

Kontohaver svarer for disponentens bruk av kontoen, herunder overtrekk. Kontohaver svarer også for eventuelt tap som følge av uautoriserte betalingstransaksjoner som følge av disponentens handlinger eller unnlatelser. Dette utelukker ikke at disponenten kan bli ansvarlig på erstatningsrettslig grunnlag.

Kontohaver kan tilbakekalle eller endre andres disposisjonsrett til kontoen ved melding til banken. Slikt tilbakekall eller endring skal normalt skje skriftlig. Kontohaver og disponenten skal medvirke til at eventuelle betalingsinstrumenter som disponenten har mottatt for å disponere kontoen blir levert tilbake til banken eller sikret på annen måte slik at disponenten ikke lenger har mulighet til å disponere over kontoen.

6. Tredjepartstjenester

Kontohaver kan inngå avtale om betalingstjenester knyttet til konto med en annen betalingstjenestetilbyder der det er tilrettelagt for det. Bankens har ikke ansvar for tjenesten fra den andre betalingstjenestetilbyderen.

Ved bruk av tredjepartstjenester som eksempelvis betalingsfullmaktstjenester eller kontoinformasjonsstjenester (fullmaktstjenester) vil banken etter gjeldende regler på forespørsel fra tredjeparten gjøre tilgjengelig eller gi informasjon som er nødvendig for å utføre tredjepartstjenesten og kommunisere gjennom sikre kanaler med tredjepartstilbyderen.

Det samme gjelder dekningsforespørsel fra annen betalingstjenestetilbyder som har utstedt et kortbasert betalingsinstrument på betalingskonto. Ved slike dekningsforespørsler kan kontohaver på forespørsel til banken få opplyst betalingstjenestetilbyderens identitet og svaret som ble gitt.

7. Valuta

Overføringer på kontoen i utenlandsk valuta, regnes om til norske kroner før kreditering eller debitering av konto med mindre det er avtalt at kontoen føres i utenlandsk valuta. Dersom overføringer skjer i annen valuta enn kontoen lyder på er det kontohaver som bærer risiko for endringer i valutakurs.

Ved veksling vil banken benytte den til enhver tid gjeldende valutakurs på tidspunktet vekslingen foretas (vekslingstidspunktet). Informasjon om bankens valutakurser fremgår normalt av bankens hjemmesider, ved oppslag i bankens lokaler eller opplyses på annen egnet måte.

Ved registrering av overføringer i en annen valuta enn kontoen lyder på, vil det normalt bli oppgitt et beløp basert på en foreløpig kurs. Den endelige kursen vil bli fastsatt på vekslingstidspunktet, og endelig beløp for belastning eller godskriving vil fremkomme på bokføringstidspunktet i kontoutskriften. Endelig kurs vil kunne avvike fra foreløpig kurs.

Ved betaling til og fra utlandet kan det påløpe omkostninger avhengig av beløpets størrelse, betalingstjeneste og om beløpet skal veksles. Disse omkostningene fremgår av prislisen eller informeres om på annen måte.

8. Renter og renteberegning. Kostnader ved å opprette, disponere eller avvike kontoen

Rente fremgår av bankens prislise, kontoinformasjon og/eller opplyses på annen egnet måte. Renten beregnes på faktiske dager dividert på 360 dager. Renter avregnes ved årsskiftet, med mindre annet framgår av prislisen, kontoinformasjon eller opplyses på annen egnet måte.

Kostnader ved å opprette, ha, disponere eller avvike kontoen fremgår av bankens prislise, kontoinformasjon eller opplyses på annen egnet måte.

Banken kan kreve vederlag og gebyrer for ulike tjenester og bruk av betalingsinstrumenter, herunder også bruk av bestemte betalingsmidler, kommunikasjon, utstedelse av meldinger og enkelte opplysninger. Dersom banken krever gebyr fremgår dette av bankens prislise og/eller opplyses på annen egnet måte. Kontohaver har ikke rett til å belaste kontoen for større beløp enn det som på belastningstidspunktet er disponibelt. Uberettiget belastning skal kontohaver dekke inn umiddelbart. Ved overtrekk av kontoen kan banken beregne overtrekksrente etter bankens til enhver tid gjeldende rentesatser for dette og som er inntatt i prislisen. Dersom kontohaveren har fått uriktige opplysninger om disponibelt beløp på kontoen og i god tro har belastet kontoen for større beløp enn disponibelt, kan banken likevel ikke kreve overtrekksrente av kontohaveren før kontohaveren har fått rimelig tid til å rette på forholdet. Overtrekk av konto er et kontraktsbrudd som etter omstendighetene foruten erstatningsansvar kan medføre opphør av avtalen (heving) og straffeansvar.

Bankens renter, rentemarginer og andre priser kan endres til skade for kontohaver. Banken skal sende kontohaver skriftlig varsel om endringen. Varselet skal så vidt mulig sendes før endringen.

Dersom det er avtalt at renten er knyttet til en referanserente, vil renten endres straks og uten forhåndsvarsel i samsvar med endringen i referansenrenten. Det samme gjelder dersom det er avtalt en vekslingkurs som stilles til rådighet av banken eller stammer fra en offentlig tilgjengelig kilde (referansevekslingkurs). Informasjon om den til enhver tid gjeldende referanserente og vekslingkurs fremgår av bankens hjemmesider, i digital bank eller opplyses om på

annen egnet måte. Dersom NIBOR er avtalt som referanserente beregnes renten på grunnlag av faktisk antall dager dividert på 360.

Er det avtalt at renten skal være bundet i et bestemt tidsrom, vil innskuddet når tidsrommet er utløpt, forrentes etter de regler som gjelder for konto og med samme adgang til renteendring, med mindre annet fremgår av avtalen.

Kostnader ved bruk av avtalte tjenester kan belastes den aktuelle konto. Det samme gjelder eventuelle påløpte overtrekksrenter og purregebyr. Følger det av bankens prislister eller betalingsoppdraget at kontohaver i egenskap av betalingsmottaker skal dekke kostnader i forbindelse med en betalingsoverføring, kan banken trekke kostnadene av det overførte beløp.

Kontohaver kan ved henvendelse til banken få skriftlig informasjon om innskuddsgaranti, rentevilkår og priser for alternative typer innskuddskontoer som banken tilbyr.

9. Renteberegning ved godskriving og belastning av konto (valutering)

Ved innbetaling i kontanter vil banken beregne renter av beløpet senest fra og med virkedagen etter at beløpet er mottatt. Ved annen godskriving av konto vil banken beregne renter av beløpet fra og med den virkedag det er mottatt av banken.

Ved uttak i kontanter eller annen belastning av konto vil banken beregne renter av beløpet til og med dagen før kontoen belastes.

10. Informasjon til kontohaver om kontoforholdet.

Alle meldinger, varsler og informasjon vedrørende kontoforholdet, for eksempel kontoinformasjon og varsel om endringer i rentesats eller kostnader, beløps- og belastningsgrenser mv., sendes til kundens digitale postkasse, eller på annen avtalt eller lovlig måte. Meldingene mv. vil bli stilt til kontohavers rådighet i digital postkasse på en slik måte at kontohaver kan lagre og reproducere informasjonen uendret.

Dersom kontohaver ikke har digital postkasse, vil slike meldinger mv. sendes i ordinær post til den adressen som er avtalt for kontoavtalen eller til annen adresse som banken på annen måte har fått sikker kunnskap om. Kunden er forpliktet til å informere banken om eventuell endring av adresse.

Det kan også avtales at informasjon om kontoforholdet kan bli gitt på papir eller på annen måte, for eksempel som en del av andre tjenester, herunder kvitteringer for bruk av tjenester, automatiserte telefonsjenerer og så videre.

Banken kan anviser nærmere rutiner og sikkerhetsprosedyrer for bruk av elektronisk kommunikasjon. Bankens kan uavhengig av om kontohaver har digital postkasse, benytte elektronisk varslings, for eksempel SMS, eller annen kommunikasjon banken har tilrettelagt for å varsle kontohaver om sikkerhetshendelser og annet der banken anser det nødvendig.

Dersom banken har behov for å varsle kontohaver ved rekommandert brev eller ordinær forsendelse for konto som ikke brukes, eller banken av annen grunn finner det hensiktsmessig, kan banken gjøre dette uten at dette også sendes kontohavers digitale postkasse eller på annen ordinær måte som måtte være avtalt.

11. Kontroll av kontoinformasjon

Banken sender kontohaveren skriftlig kontoinformasjon etter nærmere avtale.

Informasjon om bevegelser på konto inneholder blant annet en referanse slik at betalingstransaksjonen kan identifiseres, informasjon om betaler eller betalingsmottaker der dette er mulig, overført beløp i den valuta kontoen ble belastet eller godskrevet, gebyrer eller omkostninger for transaksjonen, eventuell vekslingskurs og dato for beregning av renter.

Kontohaver skal snarest mulig kontrollere at opplysningene fra banken om kontoforholdet er overensstemmende med kontohavers egne opplysninger eller noteringer. Ved uoverensstemmelser skal kontohaver varsle banken uten ugrunnet opphold. Se om reklamasjonsfrist i tilfelle uautoriserte belastninger i punkt 24, *Reklamasjon. Tilbakeføring.*

12. Bruk av kontoen for betalingstransaksjoner

Kontoen kan brukes til betalingstransaksjoner innenfor sitt anvendelsesområde. Kontoen kan disponeres ved bruk av de betalingsinstrumenter som banken til enhver tid tilbyr for den særskilte konto og som banken og kontohaver har inngått nærmere avtale om. Kontoens egenskaper, anvendelsesområde og hvilke betalingsinstrumenter som kan benyttes til kontoen varierer med type konto og hva banken tilbyr av produkter og tjenester.

Beløpet angitt i betalingsoppdraget vil bli overført til det kontonummer som er oppgitt i oppdraget, uavhengig av hvilken mottaker som er oppgitt i betalingsoppdraget.

Banken kan sperre kontoen for betalingstransaksjoner generelt eller for bruk med et bestemt betalingsinstrument hvis banken antar at det er fare for misbruk. Bankens kan også sperre kontoen for bruk med bestemte betalingsinstrumenter av sikkerhetsmessige årsaker eller dersom det er mistanke om at kontoen kan bli utsatt for misbruk. Bankens skal varsle kontohaver om sperringen og årsaken til denne. Slikt varsel skal gis før kontoen eller betalingsinstrumentet sperrer, eller, dersom det ikke er mulig, umiddelbart etter sperringen. Dersom et varsel vil skade objektivt begrunnede sikkerhetshensyn eller stride mot lov eller bestemmelser fastsatt i medhold av lov, kan banken unnlate å gi slikt varsel.

Ved opphør av kontoforholdet eller avtaleforholdet for den enkelte betalingstjeneste, eller hvis banken på annet saklig grunnlag forlanger det, skal kontohaver straks tilbakelevere, makulere eller deaktivere, kort og andre betalingsinstrumenter samt tilbakelevere eventuelle ubenyttede sjekkblanketter knyttet til kontoen.

13. Mottak av betalingsoppdrag

Et betalingsoppdrag anses mottatt av banken på det tidspunktet banken har mottatt alle opplysningene som er nødvendig for å gjennomføre betalingen. Betalingsoppdrag som ikke er levert til banken på en virkedag, anses mottatt påfølgende virkedag. Mottar banken betalingsoppdrag etter kl. 14.00, eventuelt et annet tidspunkt som er særlig angitt for betalingsoppdraget, anses betalingsoppdraget mottatt den påfølgende virkedag.

Hvis et betalingsoppdrag først skal gjennomføres på en bestemt dag eller ved utløpet av en bestemt periode, eller på den dagen da betaleren har stilt midler til rådighet for banken, skal betalingsoppdraget anses mottatt den avtalte dagen hvis dette er en virkedag, og ellers den påfølgende virkedagen.

Banken vil starte behandlingen av et betalingsoppdrag samme dag som oppdraget anses mottatt. Bankens kan likevel la være å behandle betalingsoppdraget før det er dekning på konto for overføringsbeløpet med tillegg av avtalte priser og kostnader.

Mottatte betalingsoppdrag som ikke skal utføres straks, vil bli utført selv om det i tiden mellom oppdraget er gitt og oppdraget skal utføres inntreffer forhold som gjør at vedkommende ikke kunne ha gitt oppdraget. Dette kan for eksempel gjelde der oppdraget er gitt av en fullmektig og disposisjonsfullmakten deretter opphører, kontohaver dør etter at oppdraget er gitt med videre. Kontohaver kan likevel kansellere eller stanse betalingsoppdraget etter reglene i punkt 17, *Kansellering av betalingsoppdrag*. Etter at kontoforholdet er opphørt, vil en tidligere innlagt betalingsordre ikke bli gjennomført.

Ved flere betalingsoppdrag som skal utføres samme dag, har banken intet ansvar for i hvilken rekkefølge betalingsoppdragene blir belastet kontoen, eventuelt hvilke betalingsoppdrag som ikke blir gjennomført på grunn av manglende dekning.

Banken er ansvarlig for gjennomføring av en betalingstransaksjon inntil mottakers bank har mottatt det overførte beløpet. For belastningstransaksjoner iverksatt av eller via betalingsmottakeren, er betalingsmottakerens bank ansvarlig for at belastningsoppdrag blir oversendt til betalers bank. For belastningstransaksjoner initiert via en betalingsfullmektig, er det betalingsfullmektigen som er ansvarlig for at belastningsoppdraget blir korrekt formidlet til banken.

14. Overføringstid for betalingstransaksjoner

Banken vil overføre beløpet angitt i betalingsoppdrag til betalingsmottakerens bank senest innen utløpet av virkedagen etter at betalingsoppdraget anses mottatt etter reglene over. Overføringstiden kan forlenges med én virkedag for papirbaserte betalingstransaksjoner.

For betalingstransaksjoner i norske kroner i Norge vil beløpet dessuten godskrives betalingsmottakers bank samme dag som betalerens konto belastes.

Ved betalingstransaksjoner i samme kontovaluta til konto i samme bank som kontohaver, vil beløpet bli godskrevet mottakers konto samme dag som betalingsoppdraget anses mottatt etter reglene over.

For betalingstransaksjoner fra Norge til land i EØS-området med andre valutaer enn euro vil overføringsbeløpet bli godskrevet mottakers bank innen fire virkedager fra betalingsoppdraget anses mottatt. Overføringstiden kan forlenges med én virkedag for papirbaserte betalingstransaksjoner.

For betalingstransaksjoner til land utenfor EØS-området, vil beløpet normalt bli godskrevet mottakers bank innen åtte virkedager fra betalingsoppdraget anses mottatt, med mindre det er avtalt lengre overføringstid.

Ved betalingstransaksjoner der banken må foreta valutaomregning mellom andre valutaer enn norske kroner og euro, vil overføringstiden kunne bli lengre enn nevnt foran.

Ved betalingstransaksjoner til kontohaver vil banken stille det overførte beløpet til rådighet på kontohavers konto umiddelbart etter at bankens egen konto er godskrevet. Ved overføringer i annen valuta, vil kontohavers konto godskrives så snart valutaveksling er gjennomført. Bankene kan eventuelt velge å overføre beløpet til kontohavers konto, før banken har mottatt beløpet fra betalerens bank.

15. Særlig om girooverføringer

Ved bruk av standardiserte giroblanketter (GIRO) kan kontohaver overføre beløp i norske kroner til betalingsmottaker. Overføringsbeløpet vil bli belastet kontohavers konto i banken og overført til betalingsmottakers konto eller utbetalt mottaker i form av en utbetalingsblankett (Giro Utbetaling).

Blanketten fylles ut av kontohaver (betaler) i samsvar med anvisningene. Giroblanketten innleveres banken i åpningstiden eller på annen måte i henhold til bankens til enhver tid gjeldende rutiner for innlevering og mottak av giroblanketter.

Ved ugyldig eller manglende kontonummer, vil en utbetalingsanvisning (Giro Utbetaling) med det aktuelle overføringsbeløp bli sendt den mottaker som er oppgitt med navn og adresse på giroblanketten.

16. Avvisning av betalingsoppdrag

Banken kan avise betalingsoppdrag dersom ikke alle vilkårene i konto-avtalen (herunder vilkår for den enkelte betalingstjeneste) er oppfylt eller det er bestemt i eller i medhold av lov. Avvisningsgrunn vil typisk være at det ikke er dekning på kontoen for det beløp som skal belastes, betalingsoppdraget mangler nødvendige opplysninger for å kunne gjennomføres eller kontoforholdet eller betalingsinstrumentet i banken er opphørt eller sperret.

Betaler skal bli underrettet om avvisningen og hvis mulig, om grunnen til den og om fremgangsmåten for å rette eventuelle faktiske feil som ledet til avvisningen, med mindre annet er bestemt i eller i medhold av lov.

Underretningen skal gis eller gjøres tilgjengelig for betaler på avtalt måte straks og senest innenfor de frister som gjelder for godskriving av betalingsmottakerens konto. Bankene kan kreve gebyr eller andre kostnader for underretningen.

Ent betalingsoppdrag som er avvist regnes som ikke mottatt.

Dersom banken gjennomfører dekningskontroll og det ikke er dekning på kontoen på belastningsdag, kan banken uten hensyn til bestemmelsene foran, i inntil fire påfølgende virkedager forsøke å belaste kontoen (med dekningskontroll).

Bankene kan nekte å gjennomføre transaksjoner dersom det foreligger saklig grunn, f.eks. ved mistanke om at transaksjonen har sammenheng med en straffbar handling, eller det er nødvendig for at banken skal kunne oppfylle plikter i lov, bestemmelser i medhold av lov, pålegg fra offentlig myndighet eller domstol eller sanksjonsregelverk, herunder forbud mot betalingsformidling for pengespill som ikke har norsk tillatelse. Med sanksjonsregelverk menes enhver lov, forskrift, regulering, bestemmelse eller påbud som omhandler handelsmessige, økonomiske eller finansielle sanksjoner, restriktive tiltak eller blokader som er utstedt eller vedtatt av den norske stat, FN, EU, USA eller Storbritannia, samt eventuelt annen nasjonal eller overnasjonal myndighet som banken finner det nødvendig å ta hensyn til.

17. Kansellering av betalingsoppdrag

Betaler kan ikke kansellere et betalingsoppdrag etter at den er mottatt av banken. For betalingsoppdrag som skal gjennomføres på en senere dag, kan betaler likevel kansellere betalingsoppdraget inntil utgangen av virkedagen før den avtalte betalingsdagen.

Et betalingsoppdrag kan ikke kanselleres dersom banken har eller kan anses å ha bekreftet overfor mottaker at betalingen vil bli gjennomført.

Fullmakter til enkeltstående betalingstransaksjoner som skal iverksettes av eller via betalingsmottakeren eller betalingsfullmektig, kan ikke kanselleres etter at kontohaver har gitt samtykke til transaksjonen til betalingsmottakeren eller betalingsfullmektigen. Transaksjoner som skal iverksettes på grunnlag av direkte debiteringstjenester, for eksempel AvtaleGiro kan likevel kanselleres innen utgangen av virkedagen før den avtalte belastningsdagen.

For kansellering og tilbakekall av sjekker gjelder reglene i sjekkloven.

Dersom betalingsoppdraget kanselleres er banken ikke ansvarlig for eventuell forsinkelsesrente, inkassogebyrer med videre som betalingsmottaker krever på grunn av kanselleringen.

For bestemte typer betalingsoppdrag kan det fremgå av vilkårene at betaleren ikke kan kreve tilbakekall eller endring, eller det kan gjelde avvikende regler for tilbakekall for enkelte betalingstjenester, se vilkårene for disse.

Det kan påløpe gebyrer og andre kostnader dersom kunden ønsker bankens bistand med forsøk på å kansellere eller endre ut over gjeldende frister.

18. Bankens ansvar for utføring av betalingsoppdrag

Banken er ansvarlig overfor kontohaver for korrekt gjennomføring av betalingstransaksjonen, med mindre banken kan sannsynliggjøre at mottakerens bank har mottatt beløpet innen utløpet av overføringstiden. Er banken ansvarlig, skal den uten ugrunnet opphold overføre beløpet for betalingstransaksjonen til kontohaver og eventuelt gjenopprette tilstanden på kontohavers konto slik den ville vært om den mangelfullt gjennomførte betalingstransaksjonen ikke hadde funnet sted, herunder dekke kontohavers rentetap og andre kostnader. Bankens ansvar omfatter ikke kontohavers indirekte tap med mindre banken har utvist grov uaktsomhet og dette er årsak til tapet.

Bankens ansvar etter avsnittet over er betinget av at kontohaver reklamerer uten ugrunnet opphold etter at kontohaver ble oppmerksom på forholdet, og senest to måneder etter at betalingstransaksjonen skulle vært gjennomført.

Banken er ikke ansvarlig for å gjennomføre betalingstransaksjoner dersom det kan medføre brudd på lov, bestemmelser i medhold av lov, pålegg fra offentlige myndigheter eller domstol eller sanksjonsregelverk, herunder forbud mot betalingsformidling for pengespill som ikke har norsk tillatelse.

Ved utføring av betalingsoppdrag til eller fra utlandet er banken ikke forpliktet til å gjennomføre betalingstransaksjoner dersom en korrespondentforbindelse eller dens medhjelper ikke vil gjennomføre transaksjonen eller betalingsmottakers bank avviser transaksjonen.

Banken har ikke noe ansvar for forsinkelse eller manglende gjennomføring av betalingstransaksjonen etter at beløpet er korrekt overført til betalingsmottakers bank.

Kontohaver har ikke rett til tilbakebetaling etter finansavtaleloven § 4-27.

19. Feilaktig godskriving av konto eller belastning av for lite beløp. Retting.

Dersom kontoen er godskrevet eller belastet, og dette skyldes feil hos banken, kan feilen rettes ved å belaste eller etterbelaste kontoen innen utløp et av tredje virkedag etter at godskrivingen skjedde. Bankens adgang til retting av feil gjelder ikke dersom godskriving av

kontoen er skjedd i samsvar med et betalingsoppdrag. Hvis godskrivingen har sammenheng med straffbart forhold fra kontohavers side, fra en annen som har rett til å disponere kontoen eller fra betalingsmottaker, kan banken foreta retting også etter tredagersfristen. Ved slik feil vil banken underrette kontohaver uten ugrunnet opphold, med mindre feilen er blitt rettet slik at det ikke er noen reell mulighet for at kontohaver har fått uriktige opplysninger om disponibelt beløp på kontoen, med mindre annet følger av lov eller forskrift.

At banken ikke har adgang til å foreta retting ved belastning av kontoen etter ovenstående, er ikke til hinder for at banken kan kreve tilbakesøkning eller etterbelastning etter alminnelige regler.

20. Feilaktig belastning av konto

Hvis banken ved en feil har belastet kontoen, skal den uten ugrunnet opphold godskrive kontoen for et tilsvarende beløp. Ved slik feil vil banken underrette kontohaver uten ugrunnet opphold, med mindre feilen er blitt rettet slik at det ikke er noen reell mulighet for at kontohaver har fått uriktige opplysninger om disponibelt beløp på kontoen. Banken skal videre erstatte rentetap og annet direkte tap som er oppstått ved den feilaktige belastningen. Banken svarer ikke for indirekte tap.

21. Plikter ved bruk av betalingsinstrument

Betalingsinstrumentene skal ikke overdras eller på annen måte overlates til eller brukes av andre enn den de er utstedt til. Brukertilganger er personlige. Kontohaver skal påse at uvedkommende ikke får tilgang til betalingsinstrumentene og vise aktsomhet ved oppbevaring og bruk av mobiltelefon, annen digital enhet eller annet utstyr som betalingsinstrument eller personlig sikkerhetsinformasjon er knyttet til.

Kontohaver skal bruke betalingsinstrumenter i samsvar med vilkårene for utstedelse og bruk. Kontohaver skal følge de til enhver tid gjeldende regler og instruksjoner om bruk, oppbevaring, vern og koder og annen personlig sikkerhetsinformasjon (for eksempel BankID), fremgangsmåte for varsel om tap og uberettiget tilegnelse/bruk mv.

Kontohaver skal ta alle rimelige forholdsregler for å beskytte personlig kode og annen sikkerhetsinformasjon knyttet til betalingsinstrumentet. De personlige kodene og annen sikkerhetsinformasjonen må ikke røpes eller tilgjengeliggjøres for noen, heller ikke overfor politiet, banken, disponenter, familiemedlemmer eller verger. For øvrig skal kodene og annen sikkerhetsinformasjonen ikke brukes under slike forhold at andre kan se eller gjøre seg kjent med dem. Personlig kode og annens sikkerhetsinformasjon skal huskes. Dersom kodene eller annen sikkerhetsinformasjon likevel må skrives ned, skal det gjøres på en slik måte at andre enn kontohaveren ikke kan forstå hva notatet gjelder. Slikt notat må ikke oppbevares nært til betalingsinstrument eller mobil enhet som betalingsinstrument er knyttet til.

Kontohaver skal varsle banken eller bankens utpekte medhjelper uten ugrunnet opphold dersom kontohaver får mistanke om eller blir oppmerksom på tap, tyveri eller uberettiget bruk av betalingsinstrumentet, eller mobiltelefon, annen digital enhet eller annet utstyr som betalingsinstrument eller personlig sikkerhetsinformasjon er knyttet til, uberettiget kontotilgang, at uvedkommende har fått kjennskap til den personlige sikkerhetsinformasjon er knyttet til, uberettiget kontotilgang, at uvedkommende har fått kjennskap til personlig kode eller annen personlig sikkerhetsinformasjon, eller på uautorisert bruk. Kontohaver skal benytte de varslingsmuligheter banken har stilt til

disposisjon, og for øvrig bistå på den måte at betalingsinstrumentet eller kontoen så raskt som mulig blir sperret.

Når varselet er mottatt, skal banken hindre enhver videre bruk av betalingsinstrumentet. Banken skal gi kontohaver en bekreftelse på at varsling er gitt og tidspunktet for dette samt sørge for at informasjon om varslingen oppbevares av banken i minst 2 måneder fra kontohavers underretning til banken.

Kontohaver skal uten ugrunnet opphold varsle banken dersom betalingsinstrumentet eller mobiltelefon, annen digital enhet eller annet utstyr som betalingsinstrumentet eller personlig sikkerhetsinformasjon er knyttet til, kommer til rette.

22. Feil fra kontohavers side ved utføring av betalingsoppdrag

Har banken gjennomført en betalingstransaksjon til det kontonummer som kontohaver har angitt i betalingsoppdraget, skal betalingsoppdraget anses å være korrekt gjennomført av banken med hensyn til hvem som er rett betalingsmottaker. Dette gjelder selv om kontohaver i tillegg til kontonummeret har oppgitt ytterligere opplysninger.

Banken har ikke ansvar for feil gjort av kontohaver da betalingsoppdraget ble gitt, for eksempel feil mottakerkonto, feil KID-nummer eller lignende.

Selv om banken ikke er ansvarlig for at en betalingstransaksjon ikke er blitt gjennomført korrekt, skal banken likevel treffe rimelige tiltak for å få beløpet tilbakeført. Banken kan kreve gebyr og eventuelle omkostninger av kontohaver for slik bistand.

Er det ikke mulig å få tilbakeført beløpet fra betalingsmottakers bank etter skriftlig forespørsel fra kontohaver skal kontohavers bank gi kontohaver alle opplysninger som banken har tilgang til, og som er relevante for å få beløpet tilbakeført, i den grad banken har rett til å gi ut denne informasjonen.

23. Ansvar ved ikke godkjente betalingstransaksjoner mv.

Kontohaver har ansvar for betalingstransaksjoner som er godkjent på den måten som er avtalt mellom kontohaver og banken, enten før eller etter at betalingstransaksjonen er gjennomført. Dette gjelder også dersom samtykke til betalingstransaksjonen er gitt via betalingsmottakeren eller en betalingsfullmektig. Banken er ansvarlig for ikke godkjente uttak eller annen belastning (betalingstransaksjoner) av kontoen med mindre annet følger av bestemmelsene nedenfor.

Banken svarer ikke for tap ved ikke godkjente betalingstransaksjoner som skyldes bruk av et tapt eller stjålet betalingsinstrument, uberettiget bruk av konto og der bruken kan tilskrives uaktsomhet hos kontohaver eller disponent. Det samme gjelder for betalingstransaksjoner eller uberettiget bruk av et betalingsinstrument eller konto der kontohaver har mislyktes i å beskytte personlige sikkerhetsanordninger og dette kan tilskrives uaktsomhet hos kontohaver eller disponent. Uansett svarer banken ikke for tap som skyldes manglende sikkerhet, internkontroll eller feilbruk hos kontohaver eller disponent.

Kontohavers ansvar etter forrige avsnitt er ikke begrenset til disposibelt beløp på kontoen på belastningstidspunktet.

Kontohaver svarer ikke for tap som skyldes bruk av tapt, stjålet eller uberettiget tilegnet betalingsinstrument etter at kontohaver har underrettet banken i samsvar med punkt 21, *Plikter ved bruk av betalingsinstrument*, med mindre kontohaver eller disponent har

muliggjort misbruket. Kontohaver er heller ikke ansvarlig hvis banken ikke har sørget for at kontohaver kan foreta slik underretning, jf. finansavtaleloven § 4-23 annet ledd første og annet punktum.

Uten hensyn til reglene foran, kan banken holde kontohaveren ansvarlig for tap som skyldes at kontohaveren eller noen som etter kontoavtalen har rett til å belaste kontoen, har utvist eller medvirket til svik mot banken.

24. Reklamasjon. Tilbakeføring

Dersom kontohaver sannsynliggjør at en belastning ikke er godkjent og sannsynliggjør et krav etter ansvarsreglene over, skal banken tilbakeføre beløpet og erstatte rentetap fra belastningstidspunktet, forutsatt at kontohaveren setter frem krav om tilbakeføring uten ugrunnet opphold etter at denne ble eller burde ha blitt kjent med forholdet, og senest to måneder etter belastningstidspunktet. Banken skal innen rimelig tid ta stilling til reklamasjonskravet. Plikten til tilbakeføring gjelder heller ikke dersom kontohaver skriftlig har erkjent ansvar for registreringen av transaksjonsbeløpet, eller banken har rimelige grunner til mistanke om svik.

Dersom kontohaver mistenker å ha blitt utsatt for et straffbart forhold i forbindelse med belastningen, for eksempel svindel, kan banken kreve at kontohaver anmelder forholdet til politiet.

Kontohaver skal gi banken en skriftlig redegjørelse om forholdene ved enhver tapssituasjon.

Dersom det etter tilbakeføring blir klart at kontohaver likevel er ansvarlig for belastningen, kan banken foreta retting ved å belaste kontoen.

25. Motregning

Banken kan motregne ethvert krav den har mot kontohaver mot innstående på konto, med mindre annet er uttrykkelig avtalt. Banken kan i alle tilfeller motregne mot innstående på kontoen for krav som er oppstått som følge av straffbart forhold. Motregningsretten gjelder uavhengig av valuta. Banken kan utøve tilbakeholdsrett (sperré konto) på samme vilkår som for motregning.

Bankens motregningsrett gjelder også der banken har valgt å godskrive kontohavers konto, før banken har mottatt beløpet fra betalerens bank, som beskrevet i punkt 14, *Overføringstid for betalingstransaksjoner*, dersom banken ikke mottar beløpet fra betalerens bank.

26. Midlertidig opphør av bankens plikter (force majeure)

Bankens plikter etter denne avtalen – herunder utbetalings- og belastningsplikten – opphører midlertidig dersom det inntreffer usedvanlige omstendigheter utenfor bankens kontroll og som banken ikke kunne forutse eller unngå følgene av. Det samme gjelder forhold som skyldes plikter som er pålagt banken i eller i medhold av lov. Banken er ikke ansvarlig for tap som skyldes en slik ekstraordinær situasjon.

Usedvanlige omstendigheter er blant annet, men ikke begrenset til, mangel eller feil i strømforsyning, data- eller kommunikasjonssystemer eller annen elektronisk kommunikasjon, offentlig myndighets inngripen, naturkatastrofe, krigshandling, terrorhandling, sabotasje, vandalisme (inkludert datavirus og hacking), streik, blokkade, boikott, lockout, eller nasjonale og internasjonale sanksjoner.

27. Konto som ikke brukes. Foreldelse

Er det gått mer enn 24 måneder siden siste transaksjon på en konto, avregning av renter ikke medregnet, skal banken dersom banken

ønsker å si opp kontoen, gi melding om kontoen i rekommandert brev til kontohaverens sist kjente adresse eller på annen måte innhente bekreftelse fra disse om at meldingen er mottatt. Meldingen skal angi at banken har rett til å si opp kontoen og når foreldelsesfristen etter foreldelsesloven § 4 begynner å løpe, når fristen vil løpe ut og hva som kreves for å avbryte fristen.

Nødvendige kostnader for å komme i kontakt med kontohaveren kan belastes kontoen. Dersom saldo i kontohavers favør på kontoen er lavere enn kostnaden med å sende varselet ved rekommandert brev, kan banken i stedet sende varselet i ordinær forsendelse til kontohaver.

28. Endring av kontoavtalen

Banken har rett til å endre kontoavtalen og endringen trer normal i kraft samtidig med at varsel er sendt til kontohaver. Endringen er bindende uten kontohavers signatur.

Banken kan ensidig endre avtalte priser og renter, slik det er beskrevet i punkt 8, *Renter og renteberegning. Kostnader ved å opprette, disponere eller avvikle kontoen*. Kontohaver anses å ha akseptert endringen hvis kontohaver ikke underrettet banken skriftlig om det motsatte og sier opp kontoavtalen før iverksettelsesdatoen.

29. Kontohavers oppsigelse og heving av avtalen

Kontohaveren kan til enhver tid si opp kontoavtalen, eventuelt enkelte betalingstjenester knyttet til en konto, med mindre annet særskilt er avtalt for den enkelte konto eller betalingstjeneste. Ved oppsigelse av kontoforholdet skal kontohaver få utbetalt pengene på kontoen hensyntatt beregnede renter, med fradrag for eventuelt avtalt vederlag for avvikling av kontoforholdet.

Ved kontohavers oppsigelse mindre enn seks måneder etter at kontoavtalen eller den enkelte konto eller betalingstjeneste har trådt i kraft, kan det påbeløpe kostnader og gebyrer for oppsigelse.

Kontohaver kan heve avtalen dersom det foreligger vesentlig mislighold fra bankens side. Krav om heving må fremsettes innen rimelig tid etter at kontohaveren ble eller burde ha blitt klar over hevingsgrunnen.

Ved oppsigelse fra kontohaver etter varsel fra banken om endringer i kontoavtalen til skade for kunden eller ved kontohavers heving, skal kontohaveren få utbetalt pengene på kontoen hensyntatt beregnede renter. Ved kontohavers oppsigelse kan banken kreve eventuelt avtalt vederlag og andre kostnader for avvikling av forholdet.

30. Bankens oppsigelse av avtalen

Banken kan uten forhåndsvarsel skriftlig si opp avtalen. Grunnen til oppsigelsen skal opplyses på forespørsel. Ved slik oppsigelse fra bankens side skal kontohaveren normalt få utbetalt pengene på kontoen hensyntatt beregnede renter og med fradrag for eventuelt avtalt vederlag for avvikling av kontoforholdet. Kontohaver har i så fall ingen rett til tilbakebetaling av eventuelt forhåndsbetalt gebyr.

Forhold som utgjør oppsigelsesgrunner kan også være grunn til sperring, heving eller avvikling, se kontoavtalens øvrige punkter.

Denne oppsigelsesretten gjelder også for avtale om særlige tjenester knyttet til kontoforholdet samt andre avtaler som kontohaver har i banken eller andre selskaper i konsernet.

31. Ulovlig bruk av kontoen. Bankens heving av avtalen

Banken kan skriftlig heve avtalen ved mislighold fra kontohaverens side. Grunnen til hevingen skal opplyses. Som mislighold regnes alltid ethvert av de følgende tilfeller:

- a) Banken har gjort det klart for kontohaver at fremlegging av opplysninger eller nødvendig dokumentasjon er en forutsetning for å kunne vurdere om kontohaver skal gis et tilbud om avtale på angitte vilkår, og det viser seg at kontohaver har tilbakeholdt eller forfalsket opplysninger eller nødvendig dokumentasjon.
- b) Kontohaver har gitt uriktige opplysninger for å få konto eller tjenester og de korrekte opplysningene ville ha ført til avslag fra banken.
- c) Kontohaver har handlet i strid med redelighet og god tro.
- d) Kontohaver benytter bankens tjenester til ulovlig formål for kontohaver eller banken, misbruk av bankens tjenester eller at kontohaver utsetter banken for svik, falsk /forfalsking eller på annen måte opptre i strid med redelighet og god tro overfor banken eller andre selskaper i konsernet.
- e) At det blir åpnet konkurs eller gjeldsforhandling hos kontohaver, kontohaver blir satt under offentlig administrasjon, avvikles, blir likvidert eller lignende.

Banken kan også sperre eller heve avtale med øyeblikkelig virkning hvis banken har begrunnet mistanke om at kontohaver benyttet kontoen eller bankens tjenester på en måte eller til et formål som er i strid med avtalen eller ulovlig for kontohaver eller banken, herunder bruk av kontoen har sammenheng med en straffbar handling. Det samme gjelder hvis banken får kjennskap til eller har begrunnet mistanke om at kontohaver eller noen kontohaver svarer for har latt andre benytte kontoen på slik måte.

Hevingsretten gjelder også for avtale om særlige tjenester knyttet til kontoforholdet samt andre avtaler som kontohaver har i banken eller andre selskaper i konsernet.

32. Avvikling

Uten hensyn til ellers gjeldende regler om oppsigelse og heving kan banken sperre eller avvikle kontoforholdet dersom det er nødvendig for at banken skal kunne oppfylle plikter i lov eller i medhold av lov, pålegg fra offentlig myndighet eller domstol, eller sanksjonsregelverk, jf. overfor punkt 18, *Bankens ansvar for utføring av betalingsoppdrag*.

Dersom kontohaver ikke gir tilfredsstillende opplysninger til banken jf. punkt 1, *Kontoopprettelse – legitimasjon*, eller kundetiltak etter bankens vurdering ikke kan gjennomføres, kan banken avvikle, herunder sperre, kontoavtalen med øyeblikkelig virkning.

Denne retten til sperring eller avvikling gjelder også for avtale om særlige tjenester knyttet til kontoforholdet samt andre avtaler som kontohaver har med banken eller andre selskaper i konsernet.

33. Tvisteløsning

Ved behov for å klage kan kontohaver kontakte banken via bankens hjemmesider på internett, per telefon eller post. Men informasjon om reklamasjon og klage og bankens klagerutiner finnes på bankens hjemmesider.

Klager på tredjeparts tjenester skal rettes til tredjepart.

34. Om bankens virksomhet, tillatelser og tilsynsmyndighet

Bankens hovedaktivitet er bank- og finansieringsvirksomhet, med konsesjon fra danske myndigheter, med tillatelse til å drive grensekryssende virksomhet til Norge etter finansforetaksloven.

Banken står under tilsyn av det danske Finanstilsynet og det norske Finanstilsynet og er registrert blant annet i Foretaksregisteret. Bankens organisasjonsnummer fremgår av bankens avtaler og på bankens nettsider. Banken er ikke merverdiavgiftspliktig med hensyn til kontohold og betalingstjenester.

Bankens virksomhet med mottak av innskudd, kontohold og ytelse av betalingstjenester er bl.a. regulert i finansforetaksloven, betalingssystemloven og finansavtaleloven. Disse lovene er elektronisk tilgjengelig på www.lovdata.no.

35. Innskuddsgaranti

Etter lov 10. april 2015 nr. 17 om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksloven), er banker med hovedsete i Norge obligatoriske medlemmer av Bankenes sikringsfond. Banker med hovedsete utenfor Norge kan velge å bli medlem av sikringsfondet på lik linje med norske banker.

Danske Bank A/S, som har hovedsete i Danmark, har benyttet seg av muligheten til å tegne medlemskap i Bankenes sikringsfond. Dette innebærer at kundenes innskudd i Danske Bank i Norge er sikret av to sikringsordninger, det danske garantiinstitutt, Garantiformuen, og den norske garantiordningen, Bankenes sikringsfond, slik det er beskrevet nedenfor.

Etter dansk lov 26. juni 1998 nr. 414 garanterer Garantiformuen i Danmark, for et beløp opp til det som tilsvarer EUR 100 000 pr. innskyter.

Som følge av at Danske Bank også er medlem av Bankenes sikringsfond i Norge, vil den enkelte innskyters innskudd i Danske Bank i Norge, som overstiger et beløp som tilsvarer EUR 100 000,- og inntil NOK 2 millioner, være garantert av Bankenes Sikringsfond. Maksimumsbeløpet fra de to sikringsordninger på totalt inntil 2 millioner kroner, gjelder selv om innskyteren har flere kontoer i banken. I tillegg omfatter innskuddsgarantien, herunder for klientkontoer, innskudd i sin helhet som er gjort de seneste 12 månedene og som er knyttet til visse livshendelser, eksempelvis salg av privat bolig eller fritidshus.

Det skal gjøres fradrag for innskyterens eventuelle gjeld til banken, dersom gjelden er forfalt til betaling og banken har rett til slik motregning etter alminnelige rettsregler. Garantien fra Garantiformuen og Bankenes sikringsfond, blir effektive dersom banken selv skulle bli ute av stand til å dekke sine forpliktelser overfor kundene.