

## Almindelige forretningsbetingelser - erhvervskunder

### 1. Om forretningsbetingelserne

Sparekassens almindelige forretningsbetingelser gælder for alle aftaler mellem dig (virksomheden) og sparekassen. Her kan du læse om både dine og sparekassens rettigheder og pligter.

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

Sparekassens 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.

Vi 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.spks.dk](http://www.spks.dk) eller kontakte din afdeling 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 sparekassen 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 sparekassen.

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.

Eventuelle reelle ejere skal oplyse navn, adresse og CPR-nr. og skal vise pas eller anden dokumentation med billede og CPR-nr.

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.

Bruger du kredit- eller betalingskort, Netbank, eller betalingstjenester i øvrigt, henter vi oplysninger fra dig, forretninger, pengeinstitutter og andre. Det gør vi for, at vi kan gennemføre og korrigere betalinger, udarbejde kontoudskrifter, betalingsoversigter og lignende.

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.

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

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.

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.

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, fx hvis du har bedt os overføre et beløb til andre, så videregiver vi de oplysninger om dig, som er nødvendige for at identificere dig og gennemføre aftalen.

Sparekassen videregiver også oplysninger om dig til offentlige myndigheder i det omfang, vi er forpligtet til det i medfør af lovgivningen, herunder til Hvidvasksekretariatet hos SØIK iht. hvidvaskloven og til SKAT i medfør af skattekontrolloven.

Derudover videregiver sparekassen 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

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

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

Opdager vi, 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 vi givet andre forkerte oplysninger, vil vi sørge for at rette fejlen.

### 5. Elektronisk kommunikation

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

De meddelelser, du modtager i din Indbakke, kan du mod gebyr modtage på papir. Du kan tilvælge papirudskrifter i din Indbakke eller henvende dig til din rådgiver.

Har du i øvrigt e-Boks, kan sparekassen altid vælge at sende meddelelser til information og aftaler til elektronisk underskrift i din e-Boks.

Du kan logge på din e-Boks via [e-Boks.dk](http://e-Boks.dk).

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

### 6. Fuldmagt

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

### 7. Rente og provision

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

Rente- og provisionssatser er variable, hvis ikke du og sparekassen 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 nedsætte variable rentesatser på indlån og forhøje dem på udlån **uden varsel**, hvis

- ind- eller udenlandske ændringer i penge- eller kreditpolitik har betydning for sparekassen, fordi det almindelige renteniveau påvirkes.

- anden udvikling i det almindelige renteniveau, eksempelvis på penge- og obligationsmarkederne, er af betydning for sparekassen.
- ændringer i udefra kommende forhold, som sparekassen ikke har indflydelse på, men som har betydning for sparekassen fx skatter og afgifter.

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

- markedsmæssige forhold, herunder bl.a. konkurrencemæssige eller indtjeningsmæssige forhold, begrunder en ændring for én eller flere kontotyper.
- de forhold ændrer sig, som har haft betydning for fastsættelsen af dine individuelle rentevilkår.
- sparekassen ændrer sin generelle rente og prisfastsættelse af forretningsmæssige grunde og ikke på grund af udviklingen i det almindelige renteniveau. Forretningsmæssige grunde kan fx være en mere hensigtsmæssig anvendelse af sparekassens ressourcer eller kapacitet, eller en forbedret indtjening.

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

Vi ændrer provisions satser 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 sparekassen.

**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 den bankdag, hvor banken modtager beløbet og senest førstkommande bankdag efter registreringsdagen.

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

Når sparekassen har registreret en kontobevægelse, vil den fremgå af oversigten 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 Sparekassen Sjælland-Fyn til betalingskonti: bogføringsdagen.
- overførsler fra andre kunder i Sparekassen Sjælland-Fyn 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 Sparekassen Sjælland-Fyn, 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 Sparekassen Sjælland-Fyn i samme valuta: bogføringsdagen.

- overførsel mellem egne konti i Sparekassen Sjælland-Fyn i EUR/DKK: bogføringsdagen.

- overførsel mellem egne konti i Sparekassen Sjælland-Fyn 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

Sparekassen tilskrives både din tilgodehavende rente og din skyldige rente og provision enten månedsvis, kvartalsvis, halvårligt eller årligt.

Sparekassen kan beslutte ikke at tilskrive rente- og provisionsbeløb under en vis størrelse.

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

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

## 10. Gebyr

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

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

Du kan kontakte sparekassen for at få oplysninger om gebyrer.

Vi kan **uden varsel** nedsætte gebyrer.

Vi kan forhøje løbende gebyrer, som du betaler i et bestående kontraktforhold, med **1 måneds varsel**, hvis:

- markedsmæssige forhold, fx konkurrencemæssige eller indtjeningsmæssige forhold, begrunder en ændring for én eller flere kontotyper.

Vi kan forhøje løbende gebyrer, som du betaler i et bestående kontraktforhold (*herunder boliglån*), med **3 måneders varsel**, hvis:

- de forhold ændrer sig, som har haft betydning for fastsættelsen af dine individuelle gebyrvilkår.
- sparekassen ændrer sin generelle gebyrstruktur og prisfastsættelse af forretningsmæssige grunde. Forretningsmæssige grunde kan bl.a. være en mere hensigtsmæssig anvendelse af sparekassens ressourcer eller kapacitet eller en forbedret indtjening.

I bestående kontraktforhold kan sparekassen af forretningsmæssige årsager indføre gebyr for serviceydelser, som du ikke tidligere har betalt for. Vi kan indføre gebyrer med **3 måneders varsel**.

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 udnyttelse i strid med aftalen, kan sparekassen kræve en overtræksrente. Hvis kontoen ophæves som følge af misligholdelse, kan sparekassen kræve en misligholdelsesrente.

Sparekassen 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 sparekassens rykkerbrev og prisliste. Du kan kontakte os, hvis du vil høre nærmere om øvrige gebyrer, overtræksrenten og misligholdelsesrenten.

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

## 12. Forbehold ved indbetalinger

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

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

Sparekassen 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. Sparekassen indberetter til offentlige myndigheder ud fra bogføringsdagen. Du er ansvarlig for, at indbetalinger foretages i så god tid, at beløbet indberettes som tilsligt.

Sparekassen kan tilbageføre beløb, der er indsat på din konto ved en åbenbar fejl fra sparekassens side, fx hvis det samme beløb indsættes to gange.

## 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 sparekassen.

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.

Sparekassen fastsætter, hvilke kontotyper der er betalingskonti, og du kan derfor ikke gennemføre betalingstransaktioner fra alle dine konti i sparekassen.

**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 papirbase-rede betalinger, fx indbetalingskort. Der gælder dog særlige vilkår for udenlandske betalinger og betalinger i fremmed valuta, som du kan se på [www.spks.dk](http://www.spks.dk) eller få udleveret i sparekassen.

Modtager vi 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 sparekassen for at få oplyst sluttidspunktet for de forskellige typer af betalingstransaktioner.

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

**Du kan tilbagekalde** betalingsordrer til og med bankdagen inden den bankdag, du ønskede, at ordren skulle gennemføres. Du kan tilbagekalde betalingsordrer inden for 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

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

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

## 16. Kundeforholdets ophør

Du og sparekassen kan opsigse kundeforholdet uden varsel. Ved opsigelse fra sparekassens side har du krav på en begrundelse.

Ved opsigelse fra sparekassens side har du krav på en begrundelse.

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

Når kundeforholdet opsiges eller ophører, kan vi opsigse garanti- og kautionsforpligtelser og frigøre os fra andre forpligtelser, som er indgået for dig. Desuden er du forpligtet til at frigøre sparekassen 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.spks.dk](http://www.spks.dk) eller få udleveret i sparekassen.

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

**Noteringskurs.** Vi fastsætter kursen på baggrund af Sparekassen Sjælland-Fyns 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 sparekassen for at få oplyst princippet, den kurs og det eventuelle tillæg eller fradrag, vi anvender.

Oplysninger om noteringskurser kan ses i Netbanken eller oplyses ved henvendelse til sparekassen.

## 18. Forretninger i udlandet

Skal sparekassen udføre forretninger i udlandet på dine vegne, vælger vi en forretningsforbindelse. Vi er ikke ansvarlige for mulige fejl begået af den valgte forretningsforbindelse og for, om denne kan opfylde sine forpligtelser.

Du og sparekassen 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 indefrysnes. Sparekassen er ikke ansvarlig for tab, som måtte opstå i denne forbindelse.

## 19. Ved uenighed med sparekassen

Er du ikke tilfreds med sparekassen, skal du kontakte din afdeling.

Er du fortsat ikke enig med os, efter at have drøftet problemstillingen med din afdeling, kan du klage til den klageansvarlige, [klageansvarlig@spks.dk](mailto:klageansvarlig@spks.dk).

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

## 20. Sparekassens erstatningsansvar

Sparekassen er erstatningsansvarlig, hvis vi på grund af fejl eller forsømmelser opfylder aftalte forpligtelser for sent eller mangelfuldt.

Selv på de områder, hvor der gælder et strengere ansvar, er vi ikke ansvarlig for tab, som skyldes

- nedbrud i/manglende adgang til it-systemer eller beskædigelser af data i disse systemer, der kan henføres til nedennævnte begivenheder, uanset om det er sparekassen selv eller en ekstern leverandør, der står for driften af systemerne.
- svigt i sparekassens strømforsyning eller telekommunikation, lovgreb 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 sparekassen selv eller dens organisation og uanset konflikten årsag. Det gælder også, når konflikten kun rammer dele af sparekassen.

- andre omstændigheder, som er uden for sparekassens kontrol.

Sparekassens ansvarsfrihed gælder ikke, hvis

- sparekassen 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 sparekassen ansvarlig for det forhold, som er årsag til tabet.

Vi 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 vi oplyse om, at vi får betaling for formidling og salg af vores samarbejdspartneres produkter.

Du kan få oplysninger om vores samarbejdspartnere i sparekassens afdelinger eller på [www.spks.dk](http://www.spks.dk).

#### **22. Garantiformuen**

Som kunde i sparekassen er du gennem Garantiformuen (Garantiordningen for indskydere og investorer) i et vist omfang sikret mod tab. Du kan læse om dækningens omfang på [www.spks.dk](http://www.spks.dk) eller på [fs.dk](http://fs.dk).

#### **23. Tilsynsmyndighed**

Sparekassen - reg.nr. 0522 - er under tilsyn af Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, [finansilsynet.dk](http://finansilsynet.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, Sparekassen Sjælland-Fyns hjemsted hører under.

Gældende fra 23. december 2022