

## 1. Allmänt

Dessa tjänstevillkor för betalningstjänster (Tjänstevillkor) gäller endast 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 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 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 kontonummer 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 Brytpunkten för den berörda CM-tjänsten anses ha mottagits närmast följande Bankdag. Den tillämpliga Brytpunkten för en enskild CM-tjänst anges i CCM-avtalet, vid mottagandet 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, även om Kunden har lämnat Betalningsordern till Nordea ett tidigare datum.

Om Kunden inte har angett ett Förfalldatum, eller 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 Betalningstransaktionen 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/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 Betal-

ningskontot för att täcka betalningsbeloppet, inklusive avtalade avgifter. I sådant fall har Nordea rätt att 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 Förfalldagen 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 Kunden betalningskonto vid en senare tidpunkt, i enlighet med vad som fastställs i CCM-avtalet eller andra gällande allmänna villkor för en enskild Betalningstjänst. Kunden är ansvarig för eventuella följder av en sådan försening.

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

Genomförandet av en Betalningsorder 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 enskild Betalningstjänst, eller om användning av Betalningskontot är förhindrad och, där genomförandet 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 Kanatjänst, 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 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 beloppsöverföringen.

Återkallelse av checker regleras av nationell lagstiftning om checkar.

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 Kunden Betalningskonto eller placera dem till Kundens förfogande.

Om en Betalningstransaktion 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 Inkommande betalningar

Relevant Nordea-enhet kan avstå från att behandla, och har rätt att returnera eller remittera, Inkommande betalningar till Betalningskonto om Betalningsmot- tagarens kontoavtal har löpt ut, om Kunden försum- mar att fullgöra informationskraven för Inkommande betalningar enligt CCM-avtalet eller andra anvisningar från relevant Nordea-enhet, där Inkommande betalning, direkt eller indirekt, omfattas av Sanktions- bestämmelser 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. Inkommande och utgående betalningar

### 4.1 Genomförandeperiod

Genomförandeperioden kan variera beroende på aktuell valuta och betalningstyp. Genomförande- perioder 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 tillhand- hålls av Nordea, från det datum som Betalningstran- saktionens belopp dras från det tillgängliga saldot 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. Detsamma gäller när relevant Nordea-enhet, baserat på en föravisering om den Inkommande betalningen, har krediterat Betalningskontot innan Nordea har mottagit medlen.

Om Betalningstransaktionens valuta är en annan valuta än euro eller en EES-valuta och Betalnings- kontot ska krediteras i samma valuta, är Valuterings- datumet för insättningen den Bankdag som Betal- ningskontot 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 andra stycket stycket ovan.

Betalningstransaktioner som genomförs efter avslutad Bankdag eller annan dag än Bankdag valutas, om inget annat framgår av relevant Nordea-enhets pris- lista eller annan information som tillhandahålls av relevant Nordea-enhet, från det datum som Betal- ningstransaktionens belopp ökar det tillgängliga saldot 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 växlingskurser är normal 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 återbetalningen är fördelaktigare för Kunden än den växelkurs som gällde vid tidpunkten för den relevanta Nordea-enhets ursprungliga valutaväxling tillämpas växelkursen som gällde vid tidpunkten för den ursprungliga växelkursen.

Kunden är skyldig att kompensera relevant Nordea-enhet för eventuella kostnader som uppstår vid en valutaväxling eller dess annullering om Kunden åter- kallar 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 ovan.

#### 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 Betalaren svarar för avgifterna som debiteras av Betalarens bank och också för avgifter och omkostnader för den Förmedlande banken 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. I händelse av avvikelser 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 Betaltjänstanvändares begäran, efter bästa förmåga, spåra Betalningstransaktionen.

#### 4.9 Ansvar för genomförande 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.

Detsamma 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-medlemsstat 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, försummelse 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 Betal-



ningstransaktionen har överförs till den första Förmedlande banken eller om ingen Förmedlande bank är inblandad, till Betalningsmottagarens bank.

Nordea är under inga omständigheter ansvarig för Förmedlande banks eller Betalningsmottagarens banks handlingar, försummelse 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 debiterats för icke-genomförd eller felaktigt genomförd Betalningstransaktion. Om den felaktigt utförda 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 skyldig 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 Förmedlande banks eller Betalarens banks handlingar, försummelse 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.

Om Kunden anser att Nordea är ansvarig för att en Betalningstransaktion genomförts utan Kundens medgivande, ska Nordea omedelbart, och i vart fall inte senare än vid slutet av närmast följande Bankdag, efter att ha underrättats om den obehöriga Betalningstransaktionen återställa det debiterade Betalningskontot till läget innan Nordea debiterade den obehöriga Betalningstransaktionen. Återställandet är villkorat, på så sätt att Nordea har rätt att debitera det återställda beloppet från Kundens Betalningskonto om det skulle visa sig att Nordea inte är ansvarig för genomförandet av den obehöriga Betalningstransaktionen ifråga. Alternativt kan Nordea förbehålla sig rätten att undersöka Betalningstransaktionen först, och om Nordea är ansvarig, sker återställande omedelbart efter undersökningens avslut och inte inom de tidsramar som angivits ovan.

#### 4.11 Ansvarsbegränsning för Betalningstransaktioner initierade genom en Betalningsinitieringstjänst leverantör

Om Kunden hävdar att Nordea inte genomfört en Betalningstransaktion som initierats av Kunden genom en Betalningsinitieringstjänst leverantör i enlighet med CCM-avtalet, ska Kunden till Nordea lämna uppgift om vilka åtgärder som vidtagits av Betalningsinitieringstjänst leverantören med anledning av Betalningsordern och hur Betalningsordern har levererats till Nordea.

Nordea ansvarar inte för en icke-genomförd, felaktig eller försenad Betalningstransaktion om detta beror på agerande eller underlåtenhet att agera av en Betalningsinitieringstjänst leverantör.

#### 4.12 Sanktionsbestämmelser

Nordea har rätt att kontrollera informationen i Betalningsorders och Betalningstransaktioner 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.

**Betalningsinitieringstjänst** är en tjänst där Kunden initierar en Betalningstransaktion genom en Betalningsinitieringstjänst leverantör som ska belastas Kundens Betalningskonto, vilket enligt överenskommelse mellan Nordea och Kunden är tillgängligt online.

**Betalningsinitieringstjänst leverantör** är en betaltjänstleverantör registrerad som ett betalningsinstitut som tillhandahåller Betalningsinitieringstjänster.

**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 banken.

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