

## Tjenestevilkår for betalingstjenester

### 1. Generelt

Disse Tjenestevilkårene for betalingstjenester (Tjenestevilkår) gjelder for bedriftskunder dersom dette er avtalt mellom Kunden og Nordea, eller hvis Nordea har informert Kunden om at disse Tjenestevilkårene gjelder for CM-tjenesten, og de skal fortolkes i samsvar med Generelle vilkår for corporate cash management-tjenester (Vilkår).

I disse Tjenestevilkårene skal ord som begynner med stor forbokstav, ha den betydningen som er fastsatt i punkt 5 nedenfor.

Disse Tjenestevilkårene gjelder for både Innkommende og Utgående betalinger.

Bortsett fra for kontantinnskudd og kontantuttak, og forutsatt at Nordea og Kunden har blitt enige om bruken av en spesifikk Kanaltjeneste, leveres Betalingstjenestene av Nordea gjennom Kanaltjenesten definert i CCM-avtalen.

### 2. Utgående betalinger

#### 2.1 Betalingsordrer

Kunden må legge inn en Betalingsordre i samsvar med CCM-avtalen eller i samsvar med det som er avtalt separat mellom Nordea og Kunden med hensyn til en individuell Betalingstjeneste.

Betalingsordren må omfatte informasjon som angitt i CCM-avtalen og/eller i CM-tjenesten, som navnet på og/eller adressen til Betalingsmottakeren. Kunden er ansvarlig for at informasjonen gitt i en Betalingsordre, er gyldig, og må påse at Betalingsordren er i samsvar med alle regler og regelverk som får anvendelse på den som følge av angitt valuta eller bestemmelsesstedet for Betalingstransaksjonen.

En Betalingsordre er bindende og kan utføres av Nordea når Kunden har

- gitt all informasjon som kreves av Nordea for en slik Betalingsordre, og
- bekreftet Betalingsordren slik Nordea krever.

Nordea er ikke forpliktet til å korrigere eller supplere en Betalingsordre og har ikke ansvar for feil som Kunden har gjort i Betalingsordren. En Betalingstransaksjon som krediteres eller debiteres til kontonummeret eller i samsvar med en unik identifikasjonskode fastslått av Kunden i Betalingsordren, anses å ha blitt korrekt utført av Nordea med hensyn til korrekt Betaler eller Betalingsmottaker, etter hva som er relevant.

#### 2.2 Mottak av Betalingsordrer

Nordea anses å ha mottatt en Betalingsordre med mindre annet er fastsatt nedenfor i dette punkt 2.2, på det tidspunktet da den har mottatt informasjonen som kreves i punkt 2.1 over og annen informasjon som anses som nødvendig for Nordea for å kunne utføre Betalingsordren.

Hvis en Betalingsordre ikke leveres til Nordea på en Bankdag, anses den å ha blitt mottatt på den påfølgende Bankdagen. En Betalingsordre som er mottatt av Nordea etter Innleveringsfristen fastsatt for den relevante CM-tjenesten, skal anses å ha blitt mottatt på den påfølgende Bankdagen. De gjeldende Innleveringsfristene for en enkelt CM-tjeneste er angitt i CCM-avtalen, ved mottak av en Betalingsordre, eller på Nordea-nettsidene.

Hvis en Betalingsordre skal utføres på Forfallsdagen, ved utgangen av en bestemt periode eller på datoen da Kunden har gjort midler tilgjengelige for Nordea, skal Betalingsordren anses å være mottatt av Nordea på Forfallsdagen fastslått i

datoen da slike midler er gjort tilgjengelig for Nordea, dersom denne dagen er en Bankdag og ellers på den etterfølgende Bankdagen, selv om Kunden har gitt Betalingsordren til Nordea på en tidligere dato.

Dersom Kunden ikke har fastsatt en Forfallsdag eller har fastsatt en dato som er tidligere enn datoen da Nordea anses å ha mottatt Betalingsordren i samsvar med første avsnitt i dette punkt 2.2, vil utføringen av denne Betalingsordren bli startet på den aktuelle mottaksdagen.

Hvis en Betalingsordre omfatter en valutakonvertering, anses Betalingsordren, med mindre annet reguleres ved ufravikelig lov, å ha blitt mottatt av Nordea etter at den nødvendige konverteringen er gjennomført.

Hvis utførelsen av en Betalingsordre krever fullmakt fra og/eller forhåndsvarsel til en myndighet, eller dersom det er påkrevd at Nordea treffer andre granskningstiltak, for eksempel som påkrevd i Sanksjonsregler, skal Betalingsordren anses å være mottatt av Nordea når Nordea har bekreftet at Betalingstransaksjonen kan utføres.

#### 2.3 Utførelse av Betalingsordrer

Nordea starter behandlingen av Betalingsordren på den dagen den anses å være mottatt av Nordea.

Nordea kan avstå fra å utføre en Betalingsordre dersom det ikke er tilstrekkelige midler på Betalingskontoen til å dekke betalingssummen, inkludert de avtalte gebyrene og avgiftene. I så tilfelle har Nordea rett til å beslutte om den skal avstå fra å behandle hele eller deler av Betalingsordren. Et varsel om manglende utførelse vil bli gjort tilgjengelig for Kunden i samsvar med punkt 2.4 nedenfor.

Dersom Nordea ikke har vært i stand til å utføre Betalingsordren på Forfallsdagen eller ved utgangen av en bestemt periode definert av Kunden, som følge av utilstrekkelige midler på Kundens Betalingskonto, kan Nordea, og har rett til, å utføre Betalingsordren og dermed debitere summen av Betalingsordren til Kundens Betalingskonto på en senere dato, i samsvar med det som er fastslått i CCM-avtalen eller andre generelle vilkår som gjelder for en enkelt Betalingstjeneste. Kunden har ansvar for eventuelle konsekvenser som skyldes slik forsinkelse.

Hvis flere Betalingsordrer skal utføres på samme Forfallsdag, kan Nordea utføre Betalingsordrene i den rekkefølgen som bestemmes av Nordea, og Nordea har ikke ansvar for Betalingsordrer som ikke utføres på grunn av utilstrekkelige midler.

Utførelsen av Betalingstransaksjonene er underlagt, inkludert men ikke begrenset til, Nordeas avtaler med utenlandske banker, eventuelle rettsregler, sedvaner, forretningsforhold og markedspraksis som gjelder for betalinger.

#### 2.4 Manglende utførelse av Betalingsordrer

Nordea har rett til å avslå å utføre en Betalingsordre som Nordea anser som enten feilaktig, ufullstendig, inkonsekvent, brudd på lovgivning eller Sanksjonsregler eller vilkår som gjelder for en individuell Betalingstjeneste, eller dersom bruken av Betalingskontoen er hindret, og når utførelsen av en Betalingsordre omfatter en valutakonvertering hvis den aktuelle valutaen ikke er tilgjengelig for Nordea, eller dersom Nordea ikke kan oppgi en vekslingskurs med henblikk på betalingsoverføring for en slik valuta.

Et varsel om manglende utførelse av en Betalingsordre vil bli

telefon, skriftlig eller på annen måte uten ugrunnet opphold, idet det tas hensyn til Nordeas taushetsplikt og om slik informasjon er forbudt ved lov.

Dersom en Betalingsordre omfatter en overføring av midler til en Betalingsmottaker som er underlagt Sanksjonsregler, kan en slik overføring stanses, beløpet fryses og/eller returneres til Betaleren.

En avslått Betalingsordre anses ikke å være mottatt av Nordea.

### 2.5 Annullering eller endring av Betalingsordrer

Kunden kan ikke annullere eller endre en Betalingsordre som anses å være mottatt av Nordea, med mindre annet er avtalt mellom Kunden og Nordea.

Betalingsordrer som skal utføres på en fremtidig Forfallsdato kan, om mulig og ut fra beste evne ("best effort basis"), annulleres eller endres frem til utgangen av Bankdagen før den avtalte Forfallsdagen og i samsvar med CCM-avtalen.

En Betalingsordre kan ikke annulleres dersom Nordea har truffet tiltak for å utføre en nødvendig valutakonvertering, begynt å utføre Betalingsordren, debitert eller reservert beløpet på Kundens Betalingskonto, utstedt en sjekk, utstedt en kvittering som bekrefter utførelsen av Betalingsordren, har eller kan anses å ha bekreftet utførelsen av Betalingstransaksjonen til Betalingsmottakeren eller har varslet Betalingsmottakerens Bank om pengeoverføringen.

Annulleringen av sjekker reguleres av lokal lovgivning knyttet til sjekker.

Dersom en Betalingsordre annulleres, er ikke Nordea ansvarlig for å betale rente på forsinkede betalinger, inkassogebyr osv. som Betalingsmottakeren kan gjøre krav på som følge av annulleringen.

Visse typer Betalingsordrer kan ikke annulleres eller endres, som angitt i CCM-avtalen.

## 3. Innkommende betalinger

### 3.1 Utførelsesperiode

Utførelsesperioden for Innkommende betalinger starter, med mindre annet er angitt nedenfor i dette punkt 3.1, når den relevante Nordea enhet har mottatt midlene og detaljene som kreves av den relevante Nordea enhet for å sette inn midlene på Kundens Betalingskonto eller for å gjøre dem tilgjengelig for Kunden.

Dersom Betalingstransaksjonen skal utføres i en annen valuta enn den valutaen som den mottakende Betalingskontoen lyder på, starter Utførelsesperioden, med mindre annet reguleres ved ufravikelig lov, når den nødvendige valutakonverteringen er blitt utført.

Hvis en Innkommende betaling mottas etter vanlig åpningstid på en Bankdag, vil den normalt bli ansett å være mottatt av den relevante Nordea på starten av neste Bankdag.

Et kontantinnskudd anses, med mindre annet reguleres ved ufravikelig lov, å være mottatt av den relevante Nordea enhet etter at kontantene bekreftes å være ekte og er telt, og den nødvendige valutakonverteringen er utført.

### 3.2 Overføring av Innkommende betalinger

Den relevante Nordea enhet kan avslå å godta og har rett til å returnere og overføre eventuelle Innkommende betalinger til Betalingskontoer dersom Betalingsmottakerens kontoavtale er utløpt, dersom

Kunden unnlater å oppfylle informasjonskravene med hensyn til Innkommende betalinger som fastsatt i CCM-avtalen eller annet som er fastslått av den relevante Nordea enhet, når den Innkommende eller tilsvarende tiltak, eller når behandlingen av slike betalinger kan skade den relevante Nordea enhets virksomhet eller omdømme.

En innbetaling i form av sjekk kan avvises av den relevante Nordea enhet dersom lovreglene for sjekker ikke er overholdt.

## 4. Innkommende og utgående betalinger

### 4.1 Utførelsesperiode

Utførelsesperioden kan variere avhengig av den aktuelle valutaen og betalingstypen. Utførelsesperioden for spesifikke betalingstyper er angitt i CCM-avtalen.

### 4.2 Valuteringsdato

#### 4.2.1 Utgående betalinger/uttak

Valuteringsdato for et uttak er Bankdagen da den relevante Nordea enhet debiterer summen av Betalingstransaksjonen fra Betalingskontoen.

Uttak som utføres etter utgangen av eller på en ikke-Bankdag, har, med mindre annet fremgår av prislisen eller annen informasjon gitt av den relevante Nordea enhet, valuteringsdato fra dagen da summen av Betalingstransaksjonen reduserer den disponible saldoen på Betalingskontoen. Den endelige bokføringen skjer vanligvis den påfølgende Bankdagen.

#### 4.2.2 Innkommende betalinger/innskudd

Dersom valutaen i Betalingstransaksjonen er euro eller en EØS-valuta, og når Betalingskontoen skal krediteres med samme valuta, er Valuteringsdato for innskuddet den Bankdagen da den relevante Nordea enhet mottar midlene. Det samme vil gjelde når den relevante Nordea enhet ut fra et forhåndsvarsel om den Innkommende betalingen, har kreditert Betalingskontoen før den relevante Nordea enhet har mottatt midlene.

Dersom valutaen i Betalingstransaksjonen er annen enn euro eller en EØS-valuta, og når Betalingskontoen skal krediteres med samme valuta, er Valuteringsdato for innskuddet den Bankdagen da Betalingskontoen krediteres av den relevante Nordea enhet i samsvar med punkt 3.1 første avsnitt over.

Uavhengig av valutaen i Betalingstransaksjonen - dersom den er en annen valuta enn i Betalingskontoen som skal krediteres, er Valuteringsdato for innskuddet den Bankdagen da Betalingskontoen krediteres av den relevante Nordea enhet i samsvar med punkt 3.1 andre avsnitt over.

Betalingstransaksjoner som utføres etter utgangen av eller på en ikke-Bankdag, har, med mindre annet fremgår av prislisen eller annen informasjon gitt av den relevante Nordea enhet, valuteringsdato fra dagen da summen av Betalingstransaksjonen øker disponibel saldo på Betalingskontoen. Den endelige bokføringen skjer på den neste Bankdagen.

Valuteringsdato for et kontantinnskudd er, med mindre annet reguleres ved ufravikelig lov eller er spesifisert i den relevante Nordea enhets prislise eller annen informasjon gitt av den relevante Nordea enhet, Bankdagen da den relevante Nordea enhet krediterer Betalingskontoen.

### 4.3 Valutakonvertering

Når en Betalingstransaksjon omfatter en valutakonvertering, vil den relevante Nordea enhet anvende den aktuelle vekslingskursen som er tilgjengelig når den konverterer et

beløp. Vekslingskursen som benyttes, er normalt tilgjengelig på de relevante Nordea-nettsidene eller på et av den relevante Nordea enhetskontorer eller på annen måte gjennom informasjon fra den relevante Nordea enhet.

Hvis en Betalingstransaksjon som omfatter en valutakonvertering, skal tilbakebetales til Betaleren, skal beløpet som skal tilbakebetales, krediteres til Betalerens Betalingskonto med den vekslingskursen som benyttes av den relevante Nordea enhet på tidspunktet for tilbakebetalingen. Hvis vekslingskursen på tidspunktet for tilbakebetalingen er gunstigere for Kunden enn vekslingskursen på tidspunktet når valutakonverteringen opprinnelig ble utført av den relevante Nordea enhet, skal valutakonverteringen, benyttes.

Kunden har ansvar for å kompensere den relevante Nordea enhet for eventuelle kostnader som oppstår gjennom en valutakonvertering eller annullering av den dersom Kunden tilbakekaller eller annullerer en Betalingsordre etter at den relevante Nordea enhet har satt i gang valutakonverteringen, eller dersom en Betalingsordre ikke kan utføres som følge av årsakene fastslått i henholdsvis punkt 2.3 og 2.4.

#### 4.4 Formidlingsbanker

Nordea kan bruke Formidlingsbank(er) til å utføre Betalingstransaksjoner. Kunden kan be om at det brukes en bestemt Formidlingsbank, men Nordea har ingen plikt til å bruke den ønskede Formidlingsbanken.

#### 4.5 Kostnader for Betalingstransaksjoner

Med hensyn til betalinger i euro eller en EØS-valuta innenfor EU og EØS-området, er Betaleren og Betalingsmottakeren begge ansvarlige for å betale gebyrene og avgiftene som kreves av deres egen bank for å utføre Betalingstransaksjonen. Betaleren og Betalingsmottakeren kan imidlertid bli enige om å dele ansvaret for utgifter til gebyrer og avgifter på en annen måte, dersom Betalingstransaksjonen omfatter en valutakonvertering. I slike tilfeller kan Betaleren og Betalingsmottakeren bli enige om at Betaleren er ansvarlig for gebyrer og avgifter som kreves av Betalerens Bank, og også for gebyrer, avgifter og utgifter til Formidlingsbanken og Betalingsmottakerens Bank.

Når det gjelder Utgående betalinger i euro eller en EØS-valuta i EU og EØS-området, overfører Nordea betalingssummen i sin helhet til Betalingsmottakerens Bank. Når det gjelder Innkommende betalinger i euro eller en EØS-valuta i EU og EØS-området, har Nordea rett til å trekke fra betalingssummen, Nordeas gebyrer, avgifter og kostnader.

Når det gjelder andre Innkommende eller Utgående betalinger enn dem det vises til over, har Nordea rett til å trekke gebyrer, avgifter og kostnader fra betalingssummen eller ta seg betalt for dem i samsvar med instruksene gitt av Betaleren i Betalingsordren. Betalerens Bank, Betalingsmottakerens Bank og Formidlingsbanker som medvirker til utførelsen av Betalingstransaksjonen, kan ta seg betalt for egne gebyrer, avgifter og kostnader for utførelse av betaling. Med mindre annet er blitt anvist av Betaleren, er Betalingsmottakeren ansvarlig for alle slike gebyrer, avgifter og kostnader.

#### 4.6 Informasjon om utførte Betalingstransaksjoner

Kunden vil få informasjon om utførte Betalingstransaksjoner, som avtalt mellom Kunden og Nordea. Kunden må omgående lese og gjennomgå informasjonen om utførte Betalingstransaksjoner som er levert eller gjort tilgjengelig for Kunden. I tilfelle eventuelle avvik mellom informasjonen gitt av Nordea og Kundens egen informasjon eller fortegnelser, må Kunden informere Nordea uten ugrunnet opphold, i samsvar med det som er fastslått i Vilkårene.

#### 4.7 Korrigering av Nordeas feil

Nordea har rett til å korrigere sine egne feil samt feil som er gjort av en underleverandør eller en annen bank (som trykkfeil, regnefeil eller tilsvarende teknisk feil) selv om beløpet i Betalingstransaksjonen allerede er blitt kreditert til Betalingsmottakerens konto. Nordea vil med mindre annet følger av ufravikelig lovgivning korrigere feilen så snart som mulig etter at feilen er oppdaget, men alltid innen en rimelig tid etter at feilen ble gjort.

#### 4.8 Sporing av Betalingstransaksjoner

Hvis en Betalingstransaksjon ikke er blitt utført eller er utført uriktig, kan Nordea, på forespørsel fra Kunden eller andre Betalingstjenestebrukere, gjøre sitt beste for å spore

#### 4.9 Ansvar for utførelse av Betalingstransaksjoner

I tillegg til det som er fastsatt i Vilkårene (Ansvarsbegrensning), gjelder følgende:

##### 4.9.1 Betalingstransaksjoner i euro eller EØS-valuta

Nordeas ansvar for å utføre en Betalingstransaksjon i euro eller EØS-valuta når Nordea fungerer som Betalerens Bank, og når både Betalerens Bank og Betalingsmottakerens Bank ligger i EØS-området, avsluttes med mindre annet reguleres ved ufravikelig lov, når betalingsdetaljene og midlene i Betalingstransaksjonen er blitt oversendt til Betalingsmottakerens Bank.

Det samme gjelder, forutsatt at både Betalerens Bank og Betalingsmottakerens Bank ligger i EØS-området, dersom en Betalingstransaksjon omfatter mer enn én valutakonvertering mellom euro og en EØS-valuta, og den påkrevde valutakonverteringen utføres i et EØS-land utenfor euroområdet, og i tilfelle Betalingstransaksjon(er) over landegrensene, blir overføringen over landegrensene gjort i euro.

Nordea er ikke under noen omstendigheter ansvarlig for noen handlinger, unnlater eller likviditeten til Betalingsmottakerens Bank.

##### 4.9.2 Betalingstransaksjoner i andre valutaer enn euro eller EØS-valuta

Nordeas ansvar for å utføre en Betalingstransaksjon i andre valutaer enn euro eller en EØS-valuta når Nordea fungerer som Betalerens Bank, og Betalingsmottakerens Bank ligger utenfor EØS-området, avsluttes når betalingsdetaljene og midlene i Betalingstransaksjonen er blitt oversendt til den første Formidlingsbanken, eller dersom ingen Formidlingsbank er involvert, til Betalingsmottakerens Bank.

Nordea er ikke under noen omstendigheter ansvarlig for noen handlinger, unnlater eller likviditeten til Formidlingsbanken(e) eller Betalingsmottakerens Bank.

##### 4.9.3 Feil utførelse av Betalingstransaksjon

Dersom Betalingstransaksjonen ikke er blitt utført av Nordea i samsvar med CCM-avtalen, skal den uten ugrunnet opphold gjenopprette den debiterte Betalingskontoen i den tilstand den var før Nordea begynte å utføre Betalingsordren, og sikre at Kunden ikke blir skadelidende med hensyn til rente på Betalingskontoen på grunn av manglende utførelse eller feil utførelse av Betalingstransaksjonen. Hvis det ikke finnes noen Betalingskonto, vil Nordea returnere beløpet til Kunden på annen måte. Nordea er ansvarlig for å tilbakebetale eventuelle gebyrer, avgifter eller kostnader som belastes den ikke-utførte eller feilaktig utførte Betalingstransaksjonen. Hvis feil utførelse av en Betalingstransaksjon bare er knyttet til en forsinkelse i Utførelsesperioden, vil Nordea tilbakebetale kun gebyrer, avgifter eller kostnader (bortsett fra gebyrer, avgifter eller kostnader knyttet til en valutakonvertering) som er belastet Betalingstransaksjonen, men Nordea er ikke forpliktet til å

returnere midlene til Betaleren.

utførelse av Betalingsordren.

Når det gjelder Innkommende betalinger, når Nordea fungerer som Betalingsmottakers Bank og dersom Betalingstransaksjonen ikke er blitt utført av Nordea i samsvar med CCM-avtalen, må Nordea sikre at Kunden ikke blir skadelidende med hensyn til rente på Betalingskontoen som følge av forsinkelsen. Nordea er ikke ansvarlig for noen handlinger, unnløtelser eller likviditeten til Formidlingsbanken(e) eller Betalerens Bank.

Kunden er ansvarlig for å godtgjøre Nordea for eventuelle tap eller skader som oppstår ut fra Nordeas manglende evne til å utføre en Betalingsordre på grunn av utilstrekkelig midler, følge av Kundens handlinger som bryter enten med lov eller CCM-avtalen.

#### 4.10 Ansvarsbegrensning i forbindelse med uautoriserte

##### Betalingsstransaksjoner

Nordea er ikke ansvarlig for tap eller skade som Kunden utsettes for som følge av uautorisert bruk av et identifikasjonsmiddel eller andre betalingsinstrumenter, med mindre annet er angitt i CCM-avtalen eller andre vilkår knyttet til identifikasjonsmidlet eller betalingsinstrumentet.

#### 4.11 Sanksjonsregler

Nordea har rett til å sammenligne informasjonen i Betalingsordren og Betalingstransaksjonen med gjeldende Sanksjonsregler.

## 5. Definisjoner

Definisjonene beskrevet i Vilkårene gjelder for disse Tjenestevilkårene. I tillegg skal følgende uttrykk ha den betydningen som er fastsatt nedenfor:

**Betaleren** er iverksetteren av et kontantinnskudd, uttak og/eller en Betalingsordre, eller når Betalingsordren iverksettes av Betalingsmottakeren, Betalingstjenestebrukeren hvis konto debiteres.

**Betalerens Bank** er en bank eller en betalingsinstitusjon som mottar en Betalingsordre og utfører en Betalingstransaksjon ved å overføre den til en Formidlingsbank eller Betalingsmottakerens Bank, eller når Betalingsordren igangsettes av Betalingsmottakeren, en bank eller betalingsinstitusjon som debiterer Betalingsmottakerens konto basert på Betalingsordren mottatt fra Betalingsmottakerens Bank.

**Betalingskonto** er en konto som innehas av Kunden hos den relevante Nordea enhet, for å foreta eller motta betalinger.

**Betalingsmottaker** er mottakeren av en pengesum eller som en sjekk er utstedt til.

**Betalingsmottakerens Bank** er en bank eller en betalingsinstitusjon som mottar midlene på vegne av Betalingsmottakeren og overfører midlene til Betalingsmottakerens Betalingskonto eller gjør midlene tilgjengelige for Betalingsmottakeren.

**Betalingsordre** er en instruks sendt fra Betaleren eller en Betalingsmottaker til Betalerens eller Betalingsmottakerens Bank om å utføre en Betalingstransaksjon.

**Betalingstjeneste** er en pengeoverføringstjeneste med standardiserte prosedyrer og felles regler for behandling, oppgjør og/eller overføring av midler i en Betalingstransaksjon.

**Betalingstjenestebruker** er en Betaler eller en Betalingsmottaker.

**Betalingstransaksjon** er, basert på Betalingsordren, det å overføre, ta ut eller motta penger, eller det å gjøre midler tilgjengelige.

**EØS** står for Det europeiske økonomiske samarbeidsområdet.

**EU** står for Den europeiske union.

**Forfallsdag** er datoen angitt av Betaleren og Betalingsmottakeren til Betalerens Bank som startdato for

**Formidlingsbank** er en bank eller en annen institusjon som medvirker til Betalingstransaksjonen i tillegg til Betalerens Bank og Betalingsmottakerens Bank, basert på en ordre som opprinnelig er iverksatt av Betalerens Bank eller Betalingsmottakerens Bank.

**Innkommende betaling** betyr en betaling som krediteres Betalingsmottakerens Betalingskonto eller gjøres tilgjengelig for Betalingsmottakeren av Betalingsmottakerens Bank.

**Innleveringsfrist** er et spesifikt sluttidspunkt som brukes til å fastslå på hvilken Bankdag den relevante Nordea enhet skal anses å ha mottatt midler eller en Betalingsordre for utførelse av en Betalingstransaksjon.

**Utførelsesperiode** er den tidsfristen den relevante Nordea skal utføre en Betalingstransaksjon innenfor.

Betalerens Betalingskonto eller med dekning i kontanter og overføres til Betalingsmottakerens Bank eller til Formidlingsbanken.

**Valuteringsdato** er referansedatoen som brukes av den relevante Nordea enhet

for å beregne rente på midlene som krediteres til eller debiteres fra en Betalingskonto gjennom en Betalingstransaksjon.