



File Transfer Agreement Nordic Countries

Customer data		Return address	
Agreement	<input type="checkbox"/> New <input checked="" type="checkbox"/> Change <input type="checkbox"/> Delete	DNB Bank ASA PO box, 1600 Sentrum NO-0021 Oslo, Norway	
Company registration no	999287654		
Company name	Accountor Finago AS		
Address	Torggata 5		
Postal code, town/place	0181 Oslo	Country	Norway
Contact at the Company	Jonas Due	Telephone	24022524
Company e-mail address	kundeservice@finago.com	Telefax	

Currency	Status N, C, R (new, change or remove)	Account no/ BankGiro no. (Sweden)	Division name Only apply for: - MT940 - Cremul on - US accounts	Account holders name	Payment information						
					Incoming		Outgoing		Acc. info		
					Cremul	XML	XML Pain	Paymul	MT 940	FINSTA	XML Camt 053
NOK	N				<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
NOK	N				<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
					<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
					<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Channel	<input checked="" type="checkbox"/> INPS	<input checked="" type="checkbox"/> Web Services				
		<input type="checkbox"/> DNB Connect				
		<input type="checkbox"/> SWIFT net fileact				
		<input type="checkbox"/> FTP				
Authorisation	<input type="checkbox"/> DNB Connect (online approval)	<input type="checkbox"/> SWIFT/Fileact	<input type="checkbox"/> Autack	<input checked="" type="checkbox"/> Company Certificate Agreement	Other	

Additional information
Kontoen settes opp med 6B kort og må meldes inn i C2B.

Signatures	I/we confirm having read and accepted the current Terms and Conditions for File Transfer, Nordic Countries	
Customer	Binding signature according to the Company Memorandum and Articles of Association or equivalent.	
Place and date		
Signature(s)		Name(s) in block letters

The Bank	Checked the signatories against the Company documents and the signatories' proof of identity. The sales person's dept. stamp and signature confirming that signature samples and proof of identity have been submitted previously and checked.	
Place and date		
Signature		Name in block letters:
Other information	Subscription no	

1. Definitions

The Customer	The legal entity that enters into this agreement
The Bank	DNB Bank ASA
The Services	File Transfer Nordic Countries, send and retrieve files to and from the Bank
The Contracts	<ul style="list-style-type: none"> • Account Contract, Part A • Terms and Conditions for Deposits and Payment Services – Business Customer, Part B of the Account Contract • File Transfer Agreement Nordic Countries • Agreement for security mechanism: Company Certificate Agreement
The Agent	Service bureau that perform file transfers on behalf of the Customer.
Banking Day	A banking day is a day when banks in the country/countries of the payer's bank, the intermediary bank and the receiving bank are open for business.

2. General

The Customer can use the Services to send and retrieve files for payment services in the Nordic countries. The accounts and other services that are linked to the Services are specified in the Contracts. The Contract consists of the contractual terms and conditions listed above.

3. Agent

The Agent appointed by the Customer shall be authorized to use the Services in accordance with the terms and conditions of the Contracts.

The Customer shall be liable to the Bank for all actions the aforementioned Agent takes or fails to take. The Agent and the Customer shall be jointly liable to the Bank for all use of the Services.

The Bank's obligations towards the Agent shall be on a par with the Bank's obligations towards the Customer.

4. The Bank's liability

The Bank shall process the Customer's payments to beneficiaries. Return information relating to executed payments will be available for downloading to the Customer as stated in the Contracts.

5. The Customer's liability – Data communication

The Customer shall use the Services for communications with the Bank. The Bank's instructions and rules for secure data communication shall be observed when using services linked to the Services according to the Contract.

If the Customer uses a standard format for file-based transfers, the parties are required to follow the guidelines for that particular format. The Bank undertakes to inform the Customer of necessary changes to such format to comply with the Bank's receiving solution. The Customer is required to make the necessary modifications to accommodate these changes within a reasonable time limit. The deadline for such changes will never be shorter than one (1) month and is normally six (6) months.

6. Fees and charges

The Bank is entitled to debit direct expenses, fees and charges for the Services and associated services from the account specified by the Customer at the prevailing rates set out in the Bank's price schedule.

The Customer shall ensure that there are sufficient funds on the account to cover the aforementioned charges.

7. Return message

To the Customer

Upon request, and as part of the Service, the Customer can get electronic notification of the status of submitted payment instructions.

If the payment instructions are received after local cut-off time, the payment will be executed on the following Banking Day.

The Customer is liable for all losses/delays attributable to errors or deficiencies in the payment instructions, including insufficient funds.

From The Bank

The Bank is responsible for processing/executing the payment instructions submitted, using the agreed security alternative, and which the Bank has confirmed having received.

In addition the Bank's general terms for payment services for the account holding branch in question, will apply.

8. Changes of the Service

The Bank reserves the right to expand, change or terminate all or parts of the Service. In the event that the Service is terminated or the offering is significantly reduced, the Customer shall be notified in writing at least one (1) month in advance.

9. Termination

This agreement can be terminated with one (1) month's written notice. Unless otherwise agreed the contract always remains in force till the end of a month. The Customer's notice of termination must be received at the latest by the last day of the month in order for it to take effect as of the last day of the following month. In the event that the notice of termination is received later, it will not take effect until the end of the next following month.

In the event that the Customer enters into debt negotiations, compulsory composition, involuntary liquidation or bankruptcy, is party to a merger or demerger or is subject to other material changes in ownership, the agreement can be terminated with immediate effect. The same applies in the event of breach of contract.

Any payment instructions that have not been executed when the agreement expires will be automatically cancelled.

10. Security

The customer is obliged to sign agreements for the selected security mechanism and act accordingly. The customer shall immediately inform the Bank if there is any reason to suspect that an unauthorized third party has learned the customer ID and/or gained access to the security mechanism. The customer shall be liable for any loss incurred by the Bank, the customer or a third party as a result of an unauthorized third party having learned the customer ID and security mechanism up to such time when this has been reported to the Bank as set out above and the Bank has had reasonable time to block the access to use the Services and/or the associated services.

It is the responsibility of the customer to ensure that all persons using the Services are duly authorized to do so.

Together the customer ID and security mechanism are the equivalent of the customer's signature on payment orders, and other instructions submitted or commitments entered into using the Services. All transactions executed and agreements made via the Services shall be binding for the customer.

11. Debiting accounts

The bank shall be entitled to debit the account specified by the customer and in the Contract to process the customer's payment orders. The customer undertakes to ensure that there are sufficient funds on the account to cover the requested payments.

The Bank will not process a payment order if there are insufficient funds on the account specified by the customer to cover the transaction in question. The customer shall be liable for any damage, loss or overdue payment attributable to insufficient funds on the account.

12. Limitations of the Bank's liability

The Bank shall not be liable for damages, loss or fines etc. for overdue payment resulting from a payment not being executed due to insufficient funds on the account stipulated by the customer.

The Bank shall not be liable for any damage, loss or fines etc. for overdue payment incurred by the customer or a third party that is directly or indirectly attributable to:

- a defect in computer equipment
- any disruption of the on-line connection used by the Services, the data equipment, the banking program, or for the corruption or loss of data as the result of such disruption;
- the customer not being able to access all or part of the Services,
- unauthorized persons having unlawfully accessed the on-line connection used by the Services or causing the corruption or loss of data sent to the Bank or customer.

Otherwise, the Bank may only be held liable for damages, loss and fines etc. for overdue payment if these were incurred as the result of gross negligence or wilful misconduct by the Bank.

The Bank shall not be liable for any profit or returns lost by the customer or a third party.

In circumstances when the Bank is liable for damages, the Bank's liability for late payment shall be limited to the amount corresponding to the interest on the amount that was not transferred, calculated at DNB's base rate. Interest on cross-border payments shall be calculated effective as of the day when the payee should have received the funds if the payment had been executed on the specified date and the value-dating rules for incoming payments in the receiving bank abroad

If a payment in a foreign currency has not been executed and the Bank is liable for the payment, settlement shall be made in arrears and the value-date shall be the initially specified payment date.

13. Obligation to inform the bank

The customer shall promptly notify the Bank of any change of its name or address.

14. Cancellation of the Services

The Bank shall be entitled to cancel the Customer's access to the Services and cease processing payment orders if the Customer is placed in involuntary liquidation, enters into debt negotiations with its creditors, applies for debt restructuring or reorganization or discontinues its payments. The same applies if the Bank has reason to suspect that a service linked to the Services is being used for unlawful purposes, or in violation of the Services, or the Bank has other well-founded reasons for terminating access to the Services.

15. Governing law and jurisdiction

This contract shall be governed by and construed in accordance with Norwegian law. In the event of any disputes between the parties, such dispute shall be subject to resolution by the courts of Norway.



Fullmakt

Tilgang til en annen juridisk enhets kontoer

Tillegg til en DNB Connect nettbankavtale

Returadresse: DNB Bank ASA Drift Konto Postboks 1600 Sentrum 0021 OSLO	<ul style="list-style-type: none">• Denne fullmakt skal benyttes i de tilfeller hvor konto(er) skal disponeres elektronisk og/eller kontoinformasjon skal mottas i et nettbank bedriftsabonnement som ikke tilhører Kontoer.• For selskap som er deltaker i konsernkontosystem kan denne Fullmakt kun benyttes med skriftlig samtykke fra konsernkontoinehaver. Dette gjelder kontoer som inngår i et konsernkontosystem.
---	--

Fullmaktsgiver (kontoer)

Kontoers organisasjonsnummer	
Kontoers navn	

Fullmaktshaver (den som mottar fullmakten og er eier av nettbank bedrift abonnementet)

Abonentens organisasjonsnr.	999287654
Abonentens firmanavn	Accountor Finago AS

Tilganger	Velg tilgang(er) til konto når konto(er) knyttes til Fullmaktshavers nettbank	
<input checked="" type="checkbox"/> Disponere konto	<ul style="list-style-type: none">• Det gis fullmakt til å disponere konto(er) som er oppgitt i denne avtalen (utføre betalinger, overføre mellom kontoene og få fullt innsyn til kontoinformasjon).• Velges «Åpne nye norske DNB kontoer», gjelder disponering også for nye kontoer som åpnes i nettbanken på kontoers organisasjonsnummer.	
	<ul style="list-style-type: none">• Skal det alltid være 2 personer som godkjenner betalinger på alle kontoene i fullmakten?• Alternativt, kryss av her hvis internoverføring mellom kontoene skal utføres av en person, mens øvrige betalinger skal godkjennes av 2 ulike personer.	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Ja
	Unntak fra å disponere enkelt konto* Det er mulig å gjøre unntak for enkelte kontoer fra kontooversikten nedenfor. På merket konto(er) for «Unntak, kun innsyn» vil det ikke bli adgang til å disponere, men kun få innsyn til kontoinformasjonen.	
<input type="checkbox"/> Kun innsyn på konto	Det gis fullmakt til å motta kontoinformasjon til de kontoer som er oppgitt i denne avtalen.	
<input type="checkbox"/> Åpne nye norske DNB kontoer, avslutte DNB kontoer og etablere tjenester knyttet til kontoer	<ul style="list-style-type: none">• På vegne av Fullmaktsgiver kan Fullmaktshaver åpne nye norske DNB kontoer og avslutte DNB kontoer på Fullmaktsgivers organisasjonsnummer elektronisk i nettbanken. Kontoene åpnes med samme fullmakt som er valgt i denne avtalen.• Fullmaktshaver kan også på vegne av Fullmaktsgiver opprette produkter og tjenester og knytte kontoer til disse. Dette er produkter og tjenester som til enhver tid er tilrettelagt for å kunne bestilles elektronisk og som etableres uten ytterligere papiravtaler med skriftlige signaturer.• Forutsetter at Fullmaktshaver har brukere med disse tilganger i sitt abonnement.• Ved åpning av nye kontoer som skal meldes inn i en konsernkontostruktur må det gis melding til banken for manuell knytting til konsernkontostrukturen. NB! Åpne nye norske DNB kontoer kan kun krysses av i kombinasjon med valget «Disponere konto».	

Nr	Kontonummer (må fylles ut!)	*Unntak Kun innsyn	Må fylles ut for konto(er) i annen bank	
			Kontoers navn (kontonavn)	Kontoers adresse
1		<input type="checkbox"/>		
2		<input type="checkbox"/>		
3		<input type="checkbox"/>		
4		<input type="checkbox"/>		
5		<input type="checkbox"/>		
6		<input type="checkbox"/>		

Fullmakten gjelder inntil kontoer informerer banken om opphør/tilbakekall av denne.

Underskrifter	
Kontoer	Kontoers / konsernkontoinehavers firmastempel og underskrift i henhold til gyldig firmaattest, som bekrefter ovennevnte fullmakt.
Sted og dato	
Underskrift	Navn i store bokstaver
For Banken	Bankens avdelingsstempel og underskrift som bekreftelse på at Fullmaktsgiver forplikter selskapet og at signaturprøver og legitimasjon er innhentet og kontrollert.
Sted og dato	
Underskrift	Navn i store bokstaver
Annen info	Kundenummer nettbank:



Avtale om betalingsmottaker-tjenestene DIP/OCR giro i næringsforhold – mellom DNB og

<input type="checkbox"/> Vi er registrert som kunde i Nets tidligere			
1. Kunde (kontoeier)			
Organisasjonsnr.			
Kundenummer i nettbank: 999287654			
Navn:			
Adresse 1 (v/person eller avdeling)			
Adresse 2 (gate/postadresse)			
Postnr. og sted			
Oppdragskonto:			
2. Avtalen gjelder:	Avtale- ID i Nets		
<input checked="" type="checkbox"/> DIP (CREMUL)			
<input type="checkbox"/> OCR giro			
3. Behandling av KID avtale-gjelder DIP (CREMUL) og OCR giro			
Se avtalevilkår pkt. 5.2			
Avvisning av betalinger med manglende eller ugyldig KID			
<input checked="" type="checkbox"/> A. Vi ønsker at innbetalinger med feil KID avvises, men godtar at innbetalinger uten KID godskrives vår konto.			
TVUNGEN KID			
<input type="checkbox"/> B. Vi ønsker at alle innbetalinger skal avvises dersom KID mangler eller er ugyldig			
4. Opplysninger om KID			
For OCR giro kan det oppgis inntil 3 KID alternativ:			
<input checked="" type="checkbox"/> Mod 10	<input type="checkbox"/> Mod 11	Antall siffer inkl. kontrollsiffer: <input type="text"/>	
<input type="checkbox"/> Mod 10	<input type="checkbox"/> Mod 11	Antall siffer inkl. kontrollsiffer: <input type="text"/>	
<input type="checkbox"/> Mod 10	<input type="checkbox"/> Mod 11	Antall siffer inkl. kontrollsiffer: <input type="text"/>	
<input type="checkbox"/> Ingen endring av eksisterende KID			
5. Mottaker av konteringsdata (innbetalingsfil)			
Kundeenhet-ID i Nets			
Navn: DNB nettbank			
<input type="checkbox"/> 118125 OCR giro	<input checked="" type="checkbox"/> 41616 DIP		
<input type="checkbox"/> Annen filmottaker:			
6. Periodisering av OCR- giro/DIP (CREMUL) konteringsdata			
<input type="checkbox"/> OCR giro <input checked="" type="checkbox"/> DIP (CREMUL)			
Daglig:			
<input type="checkbox"/> Morgen	<input type="checkbox"/> Formiddag	<input type="checkbox"/> Ettermiddag	<input checked="" type="checkbox"/> Sluttoppgjør
Hvis ikke annet er krysset av, blir konteringsdata levert 1 gang per dag (sluttoppgjør).			
Eller:			
<input type="checkbox"/> Ukedag(er) (1-5)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Dag(er) i mnd (1-31)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Konteringsdata for betalingsoppdrag avregnet i banken blir sendt bankkunde via Nets ihht gjeldende driftsmønster			
7. GiroMail – registreres av banken			
e-post adresse: (BRUK PC eller BLOKKBOKSTAVER)			
<input type="text"/>			
8. Merknadsfelt Referer alltid til hvilket felt merknaden gjelder. DATO FOR OPPSTART:			
9. Kontaktperson hos kunde:		Telefon	e-post adresse
10. Kontaktperson hos programvareleverandør		Telefon	e-post adresse
Jonas Due		24022524	kundeservice@finago.com
		Programvare	
11. Kontaktperson hos banken		Telefon	e-post adresse
Kundeservice Bedrift		04800	kundesenter.bedrift@dnb.no
		Bankens reg. nr	7001
12. Kontohaver bekrefter å ha mottatt avtalevilkårene og godtar disse			
Sted, dato		Sted, dato	
Kundens underskrift		Bankens underskrift og stempel	
13. Avtalen er registrert i Nets			
Dato: _____, Sted: _____			

NB! Kunde signerer avtalen og returnerer den til banken. Nets sender epost til kunde og bank når avtalen er registrert

1. Kort beskrivelse av tjenesten

OCR giro er en tjeneste hvor kunden (betalingsmottaker) sender betaler en ferdig utfylt OCR giro eller på annen måte meddeler betaler et betalingskrav som inneholder KID (KundeIdentifikasjon) som identifiserer betaler og betalingen. Benytter betaler giroen eller registrerer KID ved betaling på annen måte, vil banken/Nets sende betalingsmottaker elektroniske konteringsdata inneholdende KID, slik at betalingsmottaker kan oppdatere sin reskontro automatisk.

2. Brukerdokumentasjon for tjenesten

For tjenesten er det utarbeidet følgende brukerdokumentasjon:

- Tjenestespesifikasjon
- Brukerhåndbok

Brukerdokumentasjonen utfyller avtalevilkårene. Kontohaver må gjøre seg kjent med brukerdokumentasjonen før tjenesten tas i bruk, og rette seg etter anvisningene.

3. Bruk av medhjelper

Banken vil i den praktiske gjennomføringen av tjenesten benytte Nets som medhjelper. Det vil fremgå av avtaleteksten der betalingsmottaker skal forholde seg direkte til Nets (Nets) blir nevnt i parentes etter banken).

Hvis kontohaver benyttes i den etterfølgende avtaletekst, kan kontohaver også bety kontohavers medhjelper, dersom kontohaver benytter medhjelper for innsending av betalingsoppdrag eller mottak av informasjon om innbetalinger. Kontohavers medhjelper skal angis i Registreringsskjema bankkunde under Dataavsender og Mottaker av konteringsdata.

4. Krav til innbetalingsblanketter

Betalingsmottaker skal påføre kundeidentifikasjon (KID) på alle giroblanketter som omfattes av tjenesten.

5. Kundeidentifikasjon (KID)

Betalingsmottaker skal gi banken (Nets) all nødvendig informasjon om oppbyggingen av KID. Banken (Nets) distribuerer denne informasjonen til andre banker, slik at de kan kontrollere KID i egne systemer og påføre betalingsmottakers navn på kontoinformasjon til betaler.

5.1 Generelt om OCR giro avtale

Betalinger avvises dersom betaler har registrert feil KID. Det er betalingsmottakerens ansvar å sørge for at betaler får oppgitt korrekt KID på giroen.

5.2 Avtale om tvungen KID (Ref.pkt 3 behandling av KID i avtaleskjema)

Betalingsmottaker kan velge å inngå OCR giro avtale som innebærer at gyldig KID må være tilstede på alle elektroniske betalinger. Dette innebærer at betalinger ikke vil bli gjennomført (avvist) dersom KID mangler eller er ugyldig på elektroniske betalinger.

Betalingsmottaker plikter å gjøre betaler oppmerksom på kravet om tvungen KID.

Betalingsmottaker har ansvar for at han har hjemmel overfor betaler til å avvise betalinger med manglende eller ugyldig KID.

5.3 Tilbakemelding ved avvisning

Betaler skal umiddelbart få tilbakemelding ved innlevering av betalingsoppdraget om at betalingen avvises, hvis den mangler eller har ugyldig KID.

Avvisning vil ikke skje for:

- Giroblanketter som sendes Nets for registrering
- Betalingsoppdrag via SWIFT fra utenlands eller norsk bank

Årsaken er at det ikke er mulig å gi betaler umiddelbar beskjed om kravet til KID i forbindelse med innlevering av betalingsoppdraget.

Avtalevilkår for DIP (CREMUL)

1. Kort beskrivelse av tjenesten

Ved eGiro innbetaling mottar kontohaver opplysninger om alle innbetalinger avregnet i Nets til den konto som tjenesten gjelder, på datafil (uten papirlister).

Datafilens oppbygging er basert på EDIFACT standard. Datameldingen som benyttes for å frakte informasjon om innbetalingene er CREMUL (Multipel credit advice).

Innbetalingene er sortert på inntil 5 grupper:

1. Innbetalinger med gyldig KID

(Forutsetter bruk av OCR-KID. Separat OCRGiro-avtale er ikke nødvendig.)

2. Innbetalinger med ugyldig KID

(Forutsetter bruk av OCR-KID. Separat OCRGiro-avtale er ikke nødvendig.)

3. Innbetalinger via Autogiro

(Forutsetter Autogiro-avtale.)

4. Elektroniske innbetalinger med og uten melding

(Kommer automatisk.)

5. Innbetalinger med blankettgiro

(Kommer automatisk.)

2. Brukerdokumentasjon for tjenesten

For tjenesten er det utarbeidet følgende dokumentasjon:

- Tjenestespesifikasjon
- Brukerhåndbok
- Meldingshåndbøker

Brukerdokumentasjonen utfyller avtalevilkårene.

Kontohaver må gjøre seg kjent med brukerdokumentasjonen før tjenesten tas i bruk og rette seg etter anvisningene.

3. Bruk av medhjelper

Banken vil i den praktiske gjennomføringen av tjenesten benytte Nets som medhjelper.

Det vil fremgå av avtaleteksten der kontohaver skal forholde seg direkte til Nets (Nets blir nevnt i parentes etter banken).

Hvis kontohaver benyttes i den etterfølgende avtaletekst, kan kontohaver også bety kontohavers medhjelper, dersom kontohaver benytter medhjelper for innsending av betalingsoppdrag eller mottak av informasjon om innbetalinger. Kontohavers medhjelper skal angis i Registreringsskjema bankkunde under Dataavsender og Mottaker av konteringsdata.

4. Utsendelsen av og kvittering for datafil, og kontroll av datafil hos mottaker

Utsendelsen av datafil (CREMUL-forsendelse) skjer som angitt i Registreringsskjema bankkunde.

Ved kontohavers mottak av CREMUL-forsendelse vil banken (Nets) be om kvittering for mottaket i form av en CONTRL-melding i retur. Denne kvitteringen er en bekreftelse på at kontohaver har mottatt CREMUL-forsendelsen på riktig måte.

At kunden ikke har returnert CONTRL-melding er ikke til hinder for at banken på bakgrunn av dataoverføringsloggen kan dokumentere at CREMUL-forsendelsen er sendt til kontohaver.

Mottaker av CREMUL-forsendelse kan kontrollere at samme forsendelse og meldingsinnhold ikke er mottatt tidligere, slik at reskontroen ikke oppdateres feilaktig. Retningslinjer for å utøve slik kontroll finnes i brukerdokumentasjonen.

5. Bruk av kundeidentifikasjon (KID)

Dersom betalingsmottaker velger å bruke KID på sine betalingskrav, fakturaer etc. og betalingsmottaker ønsker at bank/Nets skal kontrollere KID i betalingen, må betalingsmottaker informere om KID-lengde og moduluskontroll på Registreringsskjema bankkunde. Denne informasjon sammen med betalingsmottakers konto og navn vil da bli distribuert til alle banker og bankdatasentraler, slik at de kan kontrollere KID i egne systemer. Betalingsmottakers navn vil bli påført kontoinformasjon til betaler.

Hvis betalingsmottaker ønsker å sende ut betalingskrav med OCR Giro blankett, skal blankettformatet godkjennes av bank (Nets) før det tas i bruk.

6. Mulighet for å avvise visse betalinger uten kundeidentifikasjon (KID)

Betalingsmottaker kan i Registreringsskjema bankkunde be om at betalinger til oppdragskonto avvises dersom:

- Betalingsoppdraget mangler eller har ugyldig KID, og
- Betaler har levert betalingsoppdraget ved et elektronisk betalingsinstrument som har online forbindelse til banken/bankens medhjelper

Avvisning vil ikke skje for:

- Giroblanketter som sendes girosentralen (Nets) for registrering
- Betalingsoppdrag som betaler har gitt ved hjelp av elektronisk betalingsinstrument som har offline forbindelse til banken/bankens medhjelper
- Betalingsoppdrag via SWIFT (innland og utland)
- Betalingsoppdrag gitt til utenlandsk bank i utlandet

Årsaken er at det ikke er mulig å gi betaler umiddelbar beskjed om kravet til KID i forbindelse med innlevering av betalingsoppdraget.

Betalingsmottaker skal på alle giroer/fakturaer for innbetaling til konto, gjøre betaler oppmerksom på kravet om KID.

Betalingsmottaker har ansvar for at han har hjemmel overfor betaler til å avvise betalinger med manglende eller ugyldig KID.

Dersom en betaling avvises fordi den mangler eller har ugyldig KID, skal betaler få opplysninger om det i forbindelse med innlevering av betalingsoppdraget.

7. Endringer i tjenesten

Banken kan ensidig gjøre endringer i tjenesten. Ved endringer som antas å påvirke kundens driftsrutiner og systemer, skal endringen ikke tre i kraft før minimum tre måneder etter at skriftlig varsel er sendt kunden. For øvrig vises til bestemmelsene om endring av kontoavtalen i Generelle vilkår for innskudd og betalingstjenester - næringsforhold.



DnB klienter

Generelt

Om det finnes to nettbankløsninger pr i dag: Ta stilling til om kunden skal beholde sin nettbankløsning, eller om regnskapskontoret skal beholde sin etter oppstart på Procountor. Gi tydelig informasjon om dette i e-posten til DnB.

Ta stilling til en startdato for «produksjon». Og gi tydelig informasjon om dette i e-posten til DnB.

Fullmakt

Avtale: «Accountor Finago AS DnB bank - Fullmakt»

Når vi skal ha i gang klienter på ProCountor som har DnB som sin bank, så må vi ha det juridiske på plass slik at vi kan håndtere betalinger, og kontoutdrag via ProCountor som programvare. Se avtalen som heter «Accountor Finago AS DNB Fullmakt».

Her fyller man inn:

Fullmaktsgiver

- organisasjonsnummeret til klienten
- navnet på den som eier kontoen (sannsynligvis bedriftsnavnet).

Fullmaktshaver

- Passer på at Accountor Finago AS er fylt ut med riktig org. nummer, og at det er krysset av for «Disponere konto» under «tilganger».
- Videre må kontonummer fylles ut
- Klienten må signere kontrakten nederst.

- MERK her at det er brukeren med signaturrett på konto som skal signere her. Om denne signeres av feil bruker, vil avtalene sendes i retur. Info om signaturrett kan dere finne via brreg.no.

Innbetalingsavtale

Avtale: DnB NETS - Cremul

I tillegg til denne ovennevnte avtalen, så må kunden også skrive under på en «NETS avtale». CREMUL/egiro innbetaling pluss avtale kan kun registreres på norske driftskonto, dvs, **ikke** skattetrekkkonto, og kontoen må være en NOK konto.

Det skal **ikke** krysses av for OCR i Innbetalingsavtalen, ref pkt 2. Dette gjelder både om kunden skal ha KID eller ikke. Det skal dog krysses av for DIP (CREMUL), som viser til mottak av filer vedr. innbetalinger på konto.

- Pkt 1: Fyll ut info om kunden (kundernummer i nettbank lar dere ligge som det gjør) ○ Husk og fyll ut oppdragskonto
- Pkt 2 lar dere ligge som det gjør
- Pkt 3: A anbefales å benyttes – da vil feil KID avvises, men det godtas innbetalinger uten kid (dersom kunden ikke ønsker tvungen kid)
- Pkt 4: Mod 10 hukes av, og det fylles ut for antall siffer inkl. kontrollsiffer etter hva som er avtalt med kunden på hvor lang KID bør være. Vi anbefaler 9 siffer (1. siffer er fast et 1-tall, så kommer 7 siffer som viser bilagsnummer, så kommer et kontrollsiffer til slutt. Totalt 9 siffer). Denne oppbyggingen skal også legges inn i Procountor på «Fakturamalens innstillinger» under **Administrasjon** når det er kommet tilbakemelding fra banken om at KID avtalen er OK.

Dersom kunden allerede har en eksisterende KID-avtale – kryss av for «ingen endring av eksisterende kid».

- Pkt 5: la dette ligge, alltid DIP 41616
- Pkt 6: la dette ligge
- Pkt 7, ikke legg inn noe
- Pkt 8: Legg inn dato for oppstart (her MÅ det legges inn en korrekt dato, minimum 3 uker etter innsendelse av avtale). Dette er viktig, slik at DnB ikke endrer oppsettet på bankkontoene før oppstartsdato.
- Pkt 9: legg inn kontaktperson hos kunden
- Pkt 10: La dette ligge
- Pkt 11: La dette ligge
- Pkt 12: Her signerer rett bruker/kunde iht til korrekt signaturrett. Hvis feil signatur, sendes avtalen i retur.

File Transfer Agreement

Avtale: Accountor Finago AS DNB bank – File Transfer Agreement

Dette gjør man meget enkelt ved å bare fylle inn kontonumrene det gjelder slik som i eksempelet med Hundremeterskogen Barnehage og får kundens signatur nederst på denne også. Resten lar dere ligge som de gjør. MERK at det er bruker med signaturrett på konto som skal signere her, hvis feil bruker signerer, vil avtalene sendes i retur.

Sendes til:

Denne «pakken» med avtaler sendes:

Pr e-post til:

cm.services@dnb.no (merk emnefeltet «Att: Andre»)

Og

Pr post til adresse:

DNB Bank AS

CM Services

Att: André Frøystadvåg (Ø8S)

Postboks 1600 Sentrum

0021 Oslo

NB:

- Når dere skanner inn signerte avtaler, vennligst ikke inkluder vilkårene, da DNB ikke har behov for disse.
- Behandlingstid: minst 3 uker (husk å merke dette ved oppstartsdato).