

Virksomhedens bankskifte fra start til slut

Det skal I gøre:

Indledende møde

I mødes med jeres fremtidige erhvervsrådgiver og evt. relevante specialister. Sammen drøfter vi virksomhedens økonomiske situation, jeres mål for fremtiden og jeres ønsker og forventninger til Sydbank som finansiel sparringspartner.

Handler I med udlandet, drøfter vi jeres handelsomfang og måderne, I handler på. Vi forholder os til, hvilke lande I handler med, hvilke valutaer betalinger foretages i, og hvilke værktøjer I kan benytte for at mindske eventuelle handels- og valutarisici.

Tilbudsmøde

Vi præsenterer vores tilbud for jer.

Send nødvendige oplysninger

For at vi kan oprette jeres virksomhed som kunde i Sydbank, har vi brug for en række oplysninger fra jer.

Oplysningerne skal sendes via Sydbanks 'Kunderum' (tilgås via sydbank.dk/log på), hvor I også kan se, hvilke oplysninger vi skal bruge.

Hvem skal have fuldmagter?

I skal afgøre, hvem der skal have fuldmagter til jeres konti/depoter i Sydbank (udenom Online Banking), og hvordan de fuldmægtige skal kunne disponere (alene, flere i forening, andet).

I får herefter fuldmagterne, der skal underskrives af virksomhedens tegningsberettigede.

Online Banking

I skal forholde jer til:

- Hvem i virksomheden skal være administratorer og brugere?
- Hvilke selskaber skal Online Banking-aftalen omfatte?
- Har I behov for integration til jeres økonomisystem (ERP-system)?
- Integration til rejseafregningssystem?
- Skal der sætte et loft over jeres samlede daglige overførsler i Online Banking? Det kan mindske risikoen ved fejlindtastninger og misbrug.

Har administratorer og brugere adgang til konti i Sydbank Tyskland, skal de legitimeres i form af pas og sundhedskort. Legitimation sendes via Kunderum.

Mobilbank

Har I behov for adgang til Sydbank Mobilbank Erhverv, kan I tilmelde jer via Online Banking/Administration/Mobilbank, når jeres Online Banking er oprettet.

Mastercard

I skal beslutte, hvem i virksomheden der skal have hvilke korttyper. Vi hjælper naturligvis med vejledning i forhold til korttyper og evt. rejseforsikringer (se mere på sydbank.dk/erhverv/daglig-drift).

Samtidig skal I overveje, om I kunne have gavn af et system til digital bilagshåndtering i forbindelse med kortholdernes brug af Mastercard.

Der skal udfyldes en formular, som vi sender til jer, og indleveres legitimation på alle kortholdere i form af kopi af kørekort/pas og sundhedskort.

Underskriv dokumenter

I 'Underskriftsrum' (tilgås via sydbank.dk/log på) underskrives dokumenterne. De fleste kan underskrives elektronisk med det private MitID.

Online Banking

Virksomhedens Online Banking-administratorer opretter nødvendige brugere og fuldmagter i Online Banking.

Oplys jeres nye kontonummer

Når jeres Sydbank-konti er oprettet, er der flere steder, I skal huske at ændre afregningskontonummer, herunder

- Lønssystem
- Betalingsterminaler
- MobilePay
- På jeres fakturaer

Samtidig skal I oprette en ny aftale om Overførselsservice via overfoerselsservice.mastercard.com

Benytter I Betalingsservice og Leverandørservice som kreditor, skal I også ændre jeres afregningskonto her:

- betalingsservice.mastercard.com
- leverandorservice.mastercard.com

Velkommen i Sydbank

I er nu kunder i Sydbank.

OBS: Rækkefølgen på de enkelte punkter kan variere.

Det sørger Sydbank for:

1

Hvor langt er du?
Sæt flueben

2

Udveksling af dokumenter

Vi opretter et midlertidigt 'Kunderum' til jer, som er en sikker kanal til udveksling af digitale dokumenter imellem jer og Sydbank.

3

Vi udarbejder et tilbud

Vi udarbejder et tilbud til jer ud fra drøftelserne på det indledende møde.

4

5

6

Konti

Sammen drøfter vi jeres behov for konti i DKK og evt. udenlandsk valuta – herunder om I har brug for konti i udlandet.

7

8

Betalinger ind- og udland

Vi fastlægger sammen jeres behov i forhold til:

- Opkrævninger og fakturering
- Leverandørservice og Indbetalingskort
- Kortindløsningsaftale og MobilePay
- Betalinger til og fra udlandet
- Lønssystem og lønudbetalinger

9

10

11

12

Dokumenter dannes

Vi udarbejder kredit- og lånedokumenter og dokumenter til brug for oprettelse af Online Banking, fuldmagter, overførselsanmodning m.v.

Dokumenterne sendes til underskrift i et 'Underskriftsrum'.

14

Konti, faciliteter og fuldmagter oprettes

Når dokumenterne er underskrevet, etablerer vi de aftalte konti og faciliteter, så I kan komme i gang.

15

Online Banking oprettes

Vi opretter de aftalte administratorer. Samtidig opretter vi adgang til eventuelle konti i udlandet.

17

Vi bestiller kort

Vi sørger for bestilling af de aftalte Mastercard. Leveringstiden er ca. 10-14 dage.

19

Vi flytter jeres aftaler

Vi sørger for at flytte jeres aftaler hos Betalingsservice og Leverandørservice fra jeres tidligere pengeinstitut.

Bemærk, at jeres nuværende pengeinstitut(ter) får besked herom.

20

Indbetalingskort

Hvis I benytter et kreditnummer til Det Fælles Indbetalingsystem, opretter vi et nyt til jer eller flytter jeres eksisterende kreditnummer, hvis I allerede har et.

Bemærk, at jeres nuværende pengeinstitut(ter) får besked herom.

21

Overførselsservice

Vi kontrollerer oplysningerne, vi modtager fra Overførselsservice, når I har oprettet en ny aftale. Vi signerer aftalen, hvorefter I modtager en bekræftelse. Herefter er I klar til at anvende Overførselsservice.

22

Jeres nuværende konti flyttes

Vi fastlægger sammen en tidsplan for flytning af konti og faciliteter fra jeres nuværende bank til Sydbank – herunder hvornår overførselsanmodningen sendes, og hvornår jeres NemKonto flyttes til Sydbank.

✓

Sydbank

Danmarks Erhvervsbank