

Generelle regler for erhvervsdebitorer i SEPA Direct Debit (B2B/Erhverv)

Gældende fra 1. november 2009.

Disse generelle regler regulerer betalinger af mellemværender som erhvervsbetalinger med SEPA Direct Debit.

1 Hvad er SEPA Direct Debit?

1.1 *Direct Debit*

SEPA Direct Debit er en betalingstjeneste, som kreditorer kan bruge til at iværksætte nationale eller grænseoverskridende betalinger i euro mellem debitors konto og kreditors konto.

SEPA Direct Debit er beregnet til opkrævning af periodisk tilbagevendende betalinger fra debitorer, men kreditor kan også iværksætte engangsbetalinger fra debitors konto.

SEPA er en forkortelse for Single Euro Payments Area – et geografisk område, hvor betalinger foregår i euro.

SEPA Direct Debit indeholder et regelsæt for sådanne betalinger, der er fastsat af European Payments Council - EPC. Det overordnede regelsæt er opdelt i to dele – et sæt beregnet på betalinger fra private (Core) og et sæt for erhvervsbetalinger (Business to business). På dansk benyttes betegnelsen "erhverv" for Business to business-delen.

Når debitor indgår SEPA-betalingsaftaler med kreditor, skal debitor oplyse, om debitor har tilsluttet sig SEPA Direct Debit til private betalinger, jf. pkt. 3.4.

Kreditor har ansvaret for advisering af debitor om kommende betalinger.

2 Definitioner

Enkelte definitioner er suppleret med betegnelsen på engelsk i parentes.

2.1 *Afvisning (rejection)*

Debitor eller debitors pengeinstitut kan afvise en kommende betaling. Afvisning af en betaling medfører, at den ikke gennemføres.

Der er forskel på at afvise en betaling og på at afmelde en SEPA-betalingsaftale.

Afviser debitor en betaling, opretholdes SEPA-betalingsaftalen, og kreditor kan fortsat iværksætte betalinger på baggrund af SEPA-betalingsaftalen på et senere tidspunkt, jf. punkt. 9.1.

2.2 *Bankdag (banking business day)*

Ved bankdag forstås alle dage, hvor danske pengeinstitutter er åbne, dvs. alle dage undtagen lørdag, søn- og helligdage, fredag efter Kristi himmelfartsdag og grundlovsdag, juleaftensdag, nytårsaftensdag.

2.3 *Betalingsdag (due date)*

Betalingsdagen er den dag, som kreditor har angivet som betalingsdag. Betalingsdagen skal være en Target-dag.

Hvis kreditor har angivet en betalingsdag, der ikke er en bankdag, vil betalingen først blive debiteret på debitors konto den følgende bankdag, der samtidig er en Target-dag.

2.4 *Betalingstjeneste*

Ved betalingstjeneste forstås SEPA Direct Debit og de funktioner, som kreditor kan vælge at knytte til sin brug af SEPA Direct Debit.

2.5 *Betalingstjenesteudbyder*

En betalingstjenesteudbyder er den virksomhed, der tilbyder kreditorer eller debitorer, at de kan benytte SEPA Direct Debit til betalinger af indbyrdes skyldforhold. Det vil typisk være et pengeinstitut eller et betalingsinstitut.

2.6 *Gennemførelsestid*

Gennemførelsestid er det tidsrum, der går fra debiteringen af debitors konto til kreditering på kreditors konto.

2.7 *SEPA-betalingsaftale (mandate)*

En SEPA-betalingsaftale er en aftale mellem debitor og kreditor om, at kreditor via SEPA Direct Debit kan iværksætte betalinger af skyld-

forhold fra debitor ved debitering af debitors konto.

Uden for Danmark har SEPA-betalingsaftalen en anden betegnelse, som alle dækker over begrebet mandat.

2.8 SEPA Direct Debit-tilslutningsaftale

En SEPA Direct Debit-tilslutningsaftale er en aftale mellem debitor og debitors pengeinstitut om, at debitor kan bruge SEPA Direct Debit.

2.9 Target-dag

Ved Target-dage eller interbankdage forstås de dage, der er fastsat af Den Europæiske Centralbank, hvor behandling af transaktioner kan finde sted. Target-dage kan falde på dage, der er heligdage i Danmark, men ikke på lørdage eller søndage. Target-dage kan også falde på dage, der ikke er bankdage i Danmark.

2.10 Tilbageførsel (return, refund eller reversal)

Tilbageførsel af en betaling medfører, at beløbet tilbageføres fra kreditors til debitors konto. Debitor, debitors pengeinstitut eller kreditor kan iværksætte tilbageførsel af en allerede gennemført betaling, som nærmere beskrevet i afsnit 10.

2.11 Tilbagekaldelse (cancellation)

Inden betalingsdagen kan kreditors bank anmode om tilbagekaldelse med den virkning, at indsendte betalingsdata ikke effektueres.

3 Debitors tilslutning til SEPA Direct Debit

3.1 Debitors SEPA Direct Debit-tilslutningsaftale med pengeinstituttet

Debitor skal indgå en SEPA Direct Debit-tilslutningsaftale om brug af SEPA Direct Debit med debitors pengeinstitut. Tilslutningsaftalen med tilhørende bilag er en forudsætning for at bruge SEPA Direct Debit som debitor.

Det beror på debitors pengeinstituts vurdering, om debitor kan opnå en SEPA Direct Debit-tilslutningsaftale. Debitors pengeinstitut er ikke forpligtet til at indgå en tilslutningsaftale med debitor.

Hvis debitors pengeinstitut gerne vil indgå en tilslutningsaftale med debitor, vil det være en forudsætning, at debitor har eller indgår en afta-

le om netbank, da netbanken er en forudsætning for at kunne tilslutte sig erhvervsbetalinger.

3.2 Oprettelse af SEPA-betalingsaftaler

Når debitor har indgået en SEPA Direct Debit-tilslutningsaftale med debitors pengeinstitut, kan debitor indgå SEPA-betalingsaftaler med kreditorer.

3.3 Virkningen af en SEPA-betalingsaftale

Når debitor indgår en SEPA-betalingsaftale med kreditor, giver debitor tilladelse til, at der på kreditors anmodning kan overføres beløb fra debitors konto til kreditors konto.

Debitor kan aftale med kreditor, at en SEPA-betalingsaftale skal dække flere skyldforhold, såfremt debitor har flere skyldforhold med kreditor, fx præmiebetaling i tilknytning til flere forsikringer tegnet i samme forsikringselskab.

SEPA-betalingsaftaler knyttes til den konto eller de konti, som debitor har aftalt med sit pengeinstitut.

Debitor har pligt til at sørge for, at der er dækning på debitors konto for de betalinger, som debitor har truffet aftale med kreditorer om, at de kan iværksætte.

3.4 Betaling af mellemværende omfattet af SEPA-betalingsaftalen

Debitor har som erhvervsdrivende mulighed for at indgå SEPA-betalingsaftaler om både erhvervsbetalinger og private betalinger.

Debitor kan af den enkelte SEPA-betalingsaftale se, om betalingen er reguleret af reglerne for private betalinger eller erhvervsbetalinger.

Disse generelle regler regulerer, når debitor foretager en erhvervsbetaling med SEPA Direct Debit.

4 Kreditors aftale om SEPA Direct Debit

4.1 Kreditors pligter

Når kreditor indgår aftale om at benytte SEPA Direct Debit, bliver kreditor forpligtet til at overholde de gældende regler, der gælder for kreditorer i SEPA Direct Debit.

4.2 Dokumentation for SEPA-betalingsaftaler

Kreditors pengeinstitut skal på anmodning fra debtors pengeinstitut kunne dokumentere, at der er indgået en SEPA-betalingsaftale med debitor.

4.3 Brug af modtagne oplysninger

Kreditor må alene anvende de oplysninger, som kreditor måtte modtage fra debitor i forbindelse med indgåelse af en SEPA-betalingsaftale, til at gennemføre betalinger i overensstemmelse med aftalen. Hvis det bagvedliggende aftaleforhold ophører, skal kreditor slette oplysningerne om SEPA-betalingsaftalen, når debitor ikke længere har mulighed for at gøre indsigelser over for en gennemført transaktion.

5 Aftalen om betalinger mellem kreditor og debitor

5.1 Hvordan og hvornår gennemføres en betaling

Betaling af beløb mellem debtors konto og kreditors konto sker på grundlag af betalingsdata fra kreditor, som kreditor indsender til sin betalingstjenesteudbyder.

5.2 Virkningen af en betaling

Betaling fra debtors konto over SEPA Direct Debit anses som betaling med frigørende virkning for debitor. Dette gælder dog ikke, hvis betalingen efterfølgende tilbageføres.

6 Advisering om kommende betalinger

6.1 Advisering - frist

Kreditor skal advisere debitor om en kommende betaling senest 14 kalenderdage inden betalingsdagen, medmindre debitor har aftalt andet med kreditor.

6.2 Adviseringens indhold

Oplysninger om betalingen, herunder beløbet, kontonummer (betalingsreference/ -id), betalingsdagen og navn, skal fremgå af adviseringen, således at debitor entydigt kan identificere betalingen.

6.3 Debtors pligt til kontrol af adviserede betalinger

Debitor har en pligt til, dagligt, at holde sig orienteret om adviserede betalinger og kontrollere deres rigtighed og overensstemmelse med den

SEPA-betalingsaftale, som debitor har med kreditor om at iværksætte betalinger fra debtors konto.

Debitor skal reagere straks, hvis debitor modtager advisering om betaling til kreditorer, som debitor ikke har nogen SEPA-betalingsaftale med.

Vil debitor afvise betalingen, skal debitor henvende sig til sit pengeinstitut straks og senest på betalingsdagen inden kl. 10.30, som beskrevet i pkt. 12.1 og 12.2.

Debitor skal henvende sig til kreditor, hvis debitor er blevet adviseret om betalinger, der afviger fra, hvad debitor har aftalt med kreditor.

7 Gennemførelse af betalinger

7.1 Tidspunkt for gennemførelse af betalinger

Debitor skal aftale med kreditor på hvilke tidspunkter, kreditor må iværksætte betalinger fra debtors konto.

Beløbet hæves på debtors konto på betalingsdagen – eller den efterfølgende bankdag, hvis betalingsdagen ikke er en bankdag.

7.2 Maksimal gennemførelsestid

Den samlede gennemførelsestid er maksimalt en bankdag.

8 Tilbagekaldelse af betalingsdata

Kreditor kan senest på betalingsdagen tilbagekalde indsendte betalingsdata. Hvis data tilbagekaldes rettidigt, vil de iværksatte betalinger ikke blive gennemført.

9 Afvisning af en erhvervsbetaling samt frister

9.1 Debtors afvisning af en erhvervsbetaling

Når en betaling er iværksat som en erhvervsbetaling, gælder nedenstående regler for at afvise en betaling.

Ønsker debitor, at en erhvervsbetaling ikke skal gennemføres, kan debitor afvise den. Debtors

meddelelse skal være fremme i debitors pengeinstitut senest på betalingsdagen, inden kl. 10.30, som beskrevet i pkt. 12.1 og 12.2.

En afvisning gælder ikke for fremtidige betalinger i henhold til SEPA-betalingsaftalen. En betaling kan kun afvises i sin helhed.

Vil debitor imidlertid helt hindre kreditor i at kunne iværksætte betalinger fra debitors konto, skal debitor afmelde SEPA-betalingsaftalen over for både kreditor og debitors pengeinstitut.

9.2 *Debitors pengeinstituts afvisning af en erhvervsbetaling*

Debitors pengeinstitut kan anmode om afvisning,

- hvis der er fejl ved kreditors betalingsdata eller ved behandlingen af disse
- hvis der ikke er dækning på debitors konto på betalingsdagen
- hvis debitors pengeinstitut har hævet sin aftale med debitor før betalingsdagen
- hvis debitors kontoforhold i pengeinstituttet er ophørt før betalingsdagen.

Anmodningen fra debitors pengeinstitut skal fremsættes senest to dage efter betalingsdagen, inden kl. 10.30, som beskrevet i pkt. 12.1 og 12.2.

10 Tilbageførsel af en erhvervsbetaling

10.1 *Debitors mulighed for at iværksætte tilbageførsel af en erhvervsbetaling.*

En betaling anses for uautoriseret, hvis kreditor ikke kan dokumentere, at der foreligger en gyldig SEPA-betalingsaftale.

En betaling anses for gennemført ved en fejl, hvis betalingsdata er blevet forvansket og dermed får et andet indhold eller hvis samme betalingsdata benyttes mere end en gang, og debitor dermed betaler samme fordring mere end en gang.

Debitor kan fremsætte indsigelsen over for sit pengeinstitut senest 2 dage efter betalingsdagen inden kl. 10.30, som beskrevet i pkt. 12.1 og 12.2.

Når det er fastslået, at betalingen er uautoriseret eller fejlbehæftet, vil beløbet blive tilbageført via debitors pengeinstitut.

10.2 *Debitors pengeinstituts mulighed for at iværksætte en tilbageførsel*

Der kan ske tilbageførsel,

- hvis der er fejl ved kreditors betalingsdata eller ved behandlingen af disse
- hvis der ikke er dækning på debitors konto på betalingsdagen
- hvis debitors pengeinstitut har hævet aftalen om kontoen før betalingsdagen
- hvis SEPA Direct Debit-tilslutningsaftalen og dermed kontoen er faldet bort, fordi debitors kundeforhold til pengeinstituttet er ophørt før betalingsdagen.

Debitors pengeinstitut skal iværksætte tilbageførslen senest 2 bankdage efter betalingsdagen, jf. pkt. 12.1 og 12.2.

11 Kreditors tilbageførsel af en erhvervsbetaling

Kreditor har mulighed for at iværksætte en tilbageførsel af en allerede gennemført betaling, såfremt kreditor bliver opmærksom på, at en betaling ikke skulle have været iværksat.

Kreditors anmodning om tilbageførsel skal iværksættes senest 2 bankdage efter betalingsdagen, jf. pkt. 12.1 og 12.2.

12 Åbningstider, frister og fremgangsmåde

12.1 *Åbningstider*

Der er åbent for henvendelser om indsigelser på alle bankdage indtil kl. 10.30. Ved henvendelse på et senere tidspunkt betragtes henvendelsen som foretaget den følgende bankdag.

Åbningstiden er fastsat under hensyn til, hvornår data skal være fremme for at kunne nå at blive behandlet samme kalenderdag.

12.2 *Frister*

Hvis den dag, jf. pkt. 12.1, hvor en frist udløber, falder på en Target-dag, der ikke er en bankdag, vil fristen i SEPA Direct Debit udløbe på Target-dagen. I så fald er debitor nødt til at fremsætte sin indsigelse senest på bankdagen inden den Target-dag, hvor fristen udløber.

12.3 Fremgangsmåde

Hvis en gennemført betaling skal tilbageføres, vil beløbet blive tilbageført fra kreditors konto til debitors konto.

13 Debitors pengeinstituts opsigelse/ophævelse af SEPA Direct Debit-tilslutningsaftalen

13.1 Debitors pengeinstituts opsigelse/ophævelse

Debitors pengeinstitut kan opsig debitors SEPA Direct Debit-tilslutningsaftale med minimum 2 måneders varsel.

Debitors pengeinstitut har ret til at hæve aftalen, hvis debitor er skyld i væsentlig misligholdelse. En ophævelse har intet varsel og får virkning omgående.

13.2 Konsekvens af tilslutningsaftalens ophør

Såfremt debitors tilslutningsaftale med pengeinstituttet ophører, kan de SEPA-betalingsaftaler, der hviler på aftalen, ikke gennemføres.

14 Hvis debitors pengeinstitut ikke kan opfylde sine forpligtelser

Hvis en betaling ikke gennemføres på grund af, at debitors pengeinstitut standser sine betalinger eller går konkurs, må kreditor på anden vis opkræve beløbet hos debitor.

Kreditor kan i denne situation ikke gøre misligholdelsesbeføjelser gældende over for debitor som følge af, at betalingen ikke er blevet gennemført, hvis debitor betaler inden for den nye frist, som kreditor har fastsat.

15 Fejl, forsinkelse m.v.

15.1 Korrekt gennemførelse

En betaling, der gennemføres i overensstemmelse med de indsendte betalingsdata, betragtes som korrekt gennemført.

Når en betaling iværksættes af kreditor, er dennes betalingstjenesteudbyder ansvarlig for direkte tab som følge af manglende eller mangelfuld gennemførelse af betalingen, herunder overholdelse af den aftalte gennemførelsestid.

Efter kreditors betalingstjenesteudbyder har modtaget beløbet, er denne over for kreditor ansvarlig for direkte tab som følge af manglende eller mangelfuld gennemførelse af betalingen.

15.2 Misligholdelsesbeføjelser

Er en betaling udeblevet eller forsinket under omstændigheder som nævnt ovenfor, kan misligholdelsesbeføjelser ikke af den grund gøres gældende over for debitor, bortset fra krav på rente. Er beløbet debiteret debitors konto, er betaling sket med frigørende virkning for debitor.

16 Pengeinstituttets erstatningsansvar

Pengeinstituttet er erstatningsansvarligt, hvis det på grund af fejl eller forsømmelser opfylder aftalte forpligtelser for sent eller mangelfuldt.

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

- Nedbrud i/manglende adgang til it-systemer eller beskadigelser af data i disse systemer, der kan henføres til nedenævnte begivenheder, uanset om det er pengeinstituttet selv eller en ekstern leverandør, der står for driften af systemerne.
- Svigt i pengeinstituttets strømforsyning eller telekommunikation, lovindgreb eller forvaltningsakter, naturkatastrofer, krig, oprør, borgerlige uroligheder, sabotage, terror eller hærværk (herunder computer-virus og -hacking).
- Strejke, lockout, boykot eller blokade, uanset om konflikten er rettet mod eller iværksat af pengeinstituttet selv eller dens organisation, og uanset konflikten årsag. Det gælder også, når konflikten kun rammer dele af pengeinstituttet.
- Andre omstændigheder, som er uden for pengeinstituttets kontrol.

Pengeinstituttets ansvarsfrihed gælder ikke,

- hvis pengeinstituttet burde have forudset det forhold, som er årsag til tabet, da aftalen blev indgået eller burde have undgået eller overvundet årsagen til tabet
- hvis lovgivningen under alle omstændigheder gør pengeinstituttet ansvarlig for det forhold, som er årsag til tabet.

17 Vederlag for pengeinstituttets ydelser

17.1 Priser

Priserne fremgår af debitors pengeinstituts gældende prisliste.

18 Ændring af debitorreglerne

18.1 Varsling af ændringer

Ændringer i Generelle regler for debitorer i SEPA Direct Debit (B2B/Erhverv), som er til ugunst for debitor, kan ske med 2 måneders varsel. Øvrige ændringer kan ske uden forudgående varsel. Debitor vil få besked om ændringer fx via e-mail, netbank eller post.

18.2 Godkendelse af ændringer

Debitor anses for at have godkendt varslede ændringer, medmindre debitor meddeler sit pengeinstitut, at debitor ikke ønsker at være bundet af de nye vilkår. I så fald anses debitor for at have opsagt tilslutningsaftalen senest med virkning fra det tidspunkt, hvor ændringerne træder i kraft.

19 Lovvalg, værneting og tvister

De Generelle regler for SEPA Direct Debit (B2B/Erhverv) er undergivet dansk ret.

Tvister kan indbringes for de ordinære domstole med debitors pengeinstituts hjemting som værneting, medmindre debitor har aftalt andet med sit pengeinstitut.