

Generelle regler for debitorer i SEPA Direct Debit (Core/Privat)

Gældende fra 1. november 2009.

Disse generelle regler regulerer privates betalinger af mellemværender 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 debtors konto og kreditors konto.

SEPA Direct Debit er beregnet til opkrævning af periodisk tilbagevendende betalinger fra debitorer, men kreditor kan også iværksætte engangsbetalinger fra en debtors 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 for SEPA Direct Debit er opdelt i to dele – et regelsæt beregnet på betalinger fra private (Core) og et regelsæt beregnet på erhvervsbetalinger (Business to business). På dansk benyttes betegnelsen "privat" for Core-delen.

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

Kreditor har ansvaret for advisering af dig om kommende betalinger.

2 Definitioner

Enkelte definitioner er suppleret med betegnelsen på engelsk i parentes.

2.1 Afvisning (rejection)

Du eller dit 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 du en betaling, opretholdes SEPA-betalingsaftalen, og kreditor kan fortsat iværksætte betalinger på baggrund af SEPA-betalingsaftalen på et senere tidspunkt, jf. pkt. 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 din 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 din konto til kreditering på kreditors konto.

2.7 SEPA-betalingsaftale (mandate)

En SEPA-betalingsaftale er en aftale mellem dig og kreditor om, at kreditor via SEPA Direct Debit kan iværksætte betalinger af dine skyldforhold ved debitering af din 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 dig og dit pengeinstitut om, at du 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 helldage 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 revert)

Tilbageførsel af en betaling medfører, at beløbet tilbageføres fra kreditors til din konto. Du, dit pengeinstitut eller kreditor kan iværksætte tilbageførsel af en allerede gennemført betaling, som nærmere beskrevet i afsnit 9.

2.11 Tilbagekaldelse (cancellation)

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

3 Din tilslutning til SEPA Direct Debit

3.1 En SEPA Direct Debit-tilslutningsaftale med dit pengeinstitut

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

Det beror på dit pengeinstituts vurdering, om du kan opnå en SEPA Direct Debit-tilslutningsaftale. Dit pengeinstitut er ikke forpligtet til at indgå en tilslutningsaftale med dig.

3.2 Oprettelse af SEPA-betalingsaftaler

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

3.3 Virkningen af en SEPA-betalingsaftale

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

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

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

Du har pligt til at sørge for, at der er dækning på din konto for de betalinger, som du har truffet aftale med kreditorer om, at de kan iværksætte.

3.4 Betaling af mellemværende omfattet af SEPA-betalingsaftalen

Som privat må du kun acceptere SEPA-betalingsaftaler, hvor du betaler på vilkår for private.

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

Disse generelle regler regulerer, når der foretages en privat betaling med SEPA Direct Debit.

4 Kreditors aftale om 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 dit pengeinstitut kunne dokumentere, at der er indgået en SEPA-betalingsaftale med dig.

4.3 Brug af modtagne oplysninger

Kreditor må alene anvende de oplysninger, som du måtte have givet kreditor i forbindelse med indgåelse af en SEPA-betalingsaftale, til at gennemføre betalinger i overensstemmelse med SEPA-betalingsaftalen. Hvis det bagvedliggende aftaleforhold ophører, skal kreditor slette oplysningerne om SEPA-betalingsaftalen, når du ikke

længere har mulighed for at gøre indsigelser overfor en gennemført transaktion.

5 Aftalen om betalinger mellem kreditor og dig

5.1 *Hvordan og hvornår gennemføres en betaling*

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

5.2 *Virkning af en betaling*

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

6 Advisering om kommende betalinger

6.1 *Advisering - frist*

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

6.2 *Adviseringens indhold*

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

6.3 *Din pligt til kontrol af adviserede betalinger*

Du har en pligt til, løbende, at holde dig orienteret om adviserede betalinger og kontrollere deres rigtighed og overensstemmelse med den SEPA-betalingsaftale, som du har med kreditor om at iværksætte betalinger fra din konto.

Du skal reagere straks, hvis du modtager advisering om betaling til kreditorer, som du ikke har aftale med.

Vil du afvise betalingen, skal du henvende dig i dit pengeinstitut straks og senest på betalingsdagen, inden kl. 10.30, som beskrevet i pkt. 13.1 og 13.2.

Du skal henvende dig til kreditor, hvis du er blevet adviseret om betalinger, der afviger fra, hvad du har aftalt med kreditor.

7 Gennemførelse af betalinger

7.1 *Tidspunkt for gennemførelse af betalinger*

Du skal aftale med kreditor på hvilke tidspunkter, kreditor må iværksætte betalinger fra din konto.

Beløbet hæves på din 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 privat betaling

9.1 *Din afvisning af en privat betaling*

Ønsker du, at en privat betaling ikke skal gennemføres, kan du afvise den. Din meddelelse skal være fremme i dit pengeinstitut senest på betalingsdagen.

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

Vil du helt hindre kreditor i at kunne iværksætte betalinger fra din konto, skal du afmelde SEPA-betalingsaftalen overfor både kreditor og dit pengeinstitut.

9.2 *Dit pengeinstituts afvisning af en privat betaling*

Dit pengeinstitut kan afvise en privat betaling,

- hvis der er fejl ved kreditors betalingsdata eller ved behandlingen af disse
- hvis der ikke er dækning på din konto på betalingsdagen

- hvis dit pengeinstitut har hævet aftalen med dig før betalingsdagen
- hvis dit kontoforhold i pengeinstituttet er ophørt før betalingsdagen.

10 Anmodning om tilbageførsel af en privat betaling

10.1 *Din anmodning om tilbageførsel af en privat betaling*

Ønsker du at en gennemført betaling skal tilbageføres, kan du anmode dit pengeinstitut om dette.

Du skal fremsætte din anmodning over for dit pengeinstitut senest 8 uger efter betalingsdagen.

Det overførte beløb vil derefter blive tilbageført fra kreditors konto til din konto.

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

Vil du helt hindre kreditor i at kunne iværksætte betalinger fra din konto, skal du afmelde SEPA-betalingsaftalen overfor både kreditor og dit pengeinstitut.

10.2 *Dit pengeinstituts anmodning om tilbageførsel af en privat betaling*

Der kan ske tilbageførsel,

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

Debitors pengeinstituts tilbageførsel skal iværksættes senest 5 bankdage efter betalingsdagen, jf. pkt. 13.1 og 13.2.

11 Kreditors tilbageførsel af en privatbetaling

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. 13.1 og 13.2.

12 Din indsigelse om uautoriserede og fejlbehæftede private betalinger samt frister

12.1 *Din indsigelse mod uautoriserede og fejlbehæftede transaktioner*

Du kan over for dit pengeinstitut fremsætte indsigelse om,

1. at du ikke har SEPA-betalingsaftale med den pågældende kreditor om brug af SEPA Direct Debit i det pågældende skyldforhold
2. at en gennemført betaling beror på en fejl.

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 du dermed betaler samme fordring mere end en gang.

Du skal fremsætte indsigelsen over for dit pengeinstitut snarest muligt dog senest 13 måneder efter betalingsdagen.

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

13 Åbningstider og beregning af frister

13.1 *Åbningstider*

Der er åbent for henvendelser om afvisninger, tilbageførsler og 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 din henvendelse skal være modtaget for at kunne nå at blive behandlet indenfor dataindsendelsesfristerne samme kalenderdag.

13.2 *Frister*

Hvis den dag, jf. pkt. 13.1, hvor fristen udløber, ikke er en bankdag, er fristen den første bankdag herefter.

Hvis den dag, 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 du nødt til at fremsætte din indsigelse senest på bankdagen inden den Target-dag, hvor fristen udløber.

13.3 *Fremgangsmåde*

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

14 **Dit pengeinstituts opsigelse/ ophævelse af din SEPA Direct Debit tilslutningsaftale**

14.1 *Dit pengeinstituts opsigelse/ophævelse*

Dit pengeinstitut kan opsig din SEPA Direct Debit-tilslutningsaftale med minimum 2 måneders varsel.

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

14.2 *Konsekvens af tilslutningsaftalens ophør*

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

15 **Hvis dit pengeinstitut ikke kan opfylde sine forpligtelser**

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

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

16 **Fejl, forsinkelse m.v.**

16.1 *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.

16.2 *Misligholdelsesbeføjelser*

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

17 **Pengeinstituttets erstatningsansvar**

Pengeinstituttet er erstatningsansvarlig, 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 af-

- talen 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.

18 Vederlag for pengeinstituttets ydelser

18.1 Priser

Priserne fremgår af dit pengeinstituts gældende prisliste.

19 Ændring af debitorreglerne

19.1 Varsling af ændringer

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

19.2 Godkendelse af ændringer

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

20 Lovvalg, værneting og tvister

De Generelle regler for SEPA Direct Debit (Core/Privat) er undergivet dansk ret.

Tvister kan indbringes for de ordinære domstole med dit pengeinstituts hjemting som værneting, medmindre du har aftalt andet med dit pengeinstitut.

Tvister kan endvidere indbringes for Pengeinstitutankenævnet, der behandler klager om privatkundeforhold, og hvad der sidestilles hermed.