

Generelle regler for Overførselsservice

Gældende fra 4. oktober 2020

1. Hvad er Overførselsservice?

Overførselsservice er et produkt, hvor Centurion på grundlag af overførselsdata modtaget fra beløbsafsender danner et betalingsgrundlag. Centurion sender på vegne af beløbsafsender betalingsgrundlaget som betalingsordre i danske kroner til beløbsafsenders pengeinstitut med henblik på gennemførelse af beløbsoverførsler til beløbsmodtager.

Beløbsafsenders pengeinstitut gennemfører, efter modtagelsen af ordrene, beløbsoverførelserne i henhold til de regler, der gælder for den tilknyttede betalingskonto. Beløbsafsenders pengeinstitut kan opkræve betaling for sin ydelse.

Overførselsservice kan suppleres med Nemkontobaserede beløbsoverførsler og Informationssektioner, som er beskrevet i afsnittene 7 og 8.

2. Definitioner

2.1 Gennemløb

Gennemløb er den tid, der går fra Centurion har modtaget overførselsdata til dispositionsdatoen.

2.2 Bankdag

Bankdage er alle dage, undtagen lørdage, søn- og helligdage, fredag efter Kristi Himmelfartsdag, grundlovsdag, juleaftens- dag og nytårsaftensdag.

2.3 Beløbsafsender

Beløbsafsender er den virksomhed, der ønsker at overføre beløb til beløbsmodtagere via Overførselsservice, og som har en aftale med Centurion om brug af Overførselsservice og en betalingskonto i danske kroner i et pengeinstitut.

2.4 Beløbsmodtager

Beløbsmodtager er den kontohaver, der modtager beløbsoverførsler fra beløbsafsender.

2.5 Betalingsgrundlag

Betalingsgrundlaget består af de data, som Centurion danner på grundlag af beløbsafsenders overførselsdata.

2.6 Betalingsordre

En betalingsordre er en instruktion dannet på grundlag af betalingsgrundlaget. Centurion sender betalingsordren på vegne af beløbsafsender til beløbsafsenders pengeinstitut med anmodning om at gennemføre en beløbsoverførsel.

2.7 Beløbsoverførsel

Beløbsoverførsel er en overførsel af et beløb i danske kroner fra beløbsafsenders betalingskonto til beløbsmodtagers konto i et pengeinstitut.

2.8 Dispositionsdato

Dispositionsdatoen er den dag, hvor beløbet er til disposition for beløbsmodtager i beløbsmodtagers pengeinstitut. Dispositionsdatoen skal være en bankdag.

2.9 Informationssektioner

Informationssektioner er strukturerede data, som beløbsafsender via Centurion kan sende sammen med beløbsoverførsler til beløbsmodtagere, der benytter Informationsservice.

2.10 Informationsservice

Ved Informationsservice forstås et system, hvor en beløbsmodtager kan modtage informationssektioner fra Centurion i tilknytning til beløbsoverførsler som behandles via Overførselsservice.

2.11 NemKonto

NemKonto er den konto i et pengeinstitut, som alle personer og virksomheder i Danmark skal have, for at kunne modtage

udbetalinger fra det offentlige. NemKontoen kan også anvendes til udbetalinger fra private virksomheder, som har en aftale med beløbsmodtager om dette.

2.12 NemKonto-registeret

NemKonto-registeret er et register over virksomheder og personer i Danmark med oplysning om deres NemKonto.

2.13 Overførselsdata

Overførselsdata er de oplysninger, der danner grundlag for betalingsgrundlaget, og som beløbsafsender sender til Centurion. Specifikationen af overførselsdata findes i vejledningen.

2.14 Pengeinstitut

Beløbsafsenders pengeinstitut, der godkender brugen af den tilknyttede betalingskonto og gennemfører beløbsoverførslerne på baggrund af en betalingsordre.

2.15 PBS-nummer

Det nummer som en virksomhed får tildelt når Centurion registrerer virksomheden i Centurion' virksomhedsregister.

2.16 Centurion

Centurion DK A/S, CVR-nr. 40 69 58 69, er det selskab, der udbyder Overførselsservice.

2.17 Vejledninger

Ved vejledninger forstås de til enhver tid gældende vejledninger for Overførselsservice og tillægsydelse.

3. Aftale om Overførselsservice

3.1 Indgåelse af aftalen

Aftale om Overførselsservice indgås med Centurion. Det er en forudsætning for indgåelse af aftalen med Centurion om brug af Overførselsservice, at beløbsafsenders pengeinstitut godkender brugen af den tilknyttede betalingskonto.

Beløbsafsender skal have et aktivt CVR-nummer for at indgå en aftale om Overførselsservice.

Beløbsafsender kan knytte en eller flere tillægsydelser til Overførselsservice.

3.2 Ikrafttræden

Aftalen træder i kraft, når beløbsafsenders pengeinstitut har godkendt at tilknytte en konto til Overførselsservice, og beløbsafsender har modtaget en elektronisk bekræftelse fra Overførselsservice.

Pengeinstituttet er ikke forpligtet til at stille en konto til rådighed for beløbsafsenders brug af Overførselsservice.

4. Beløbsafsenders forpligtelser

4.1 Regler og vejledninger

Beløbsafsender er forpligtet til at overholde de for Overførselsservice til enhver tid gældende regler og vejledninger. I tilfælde af uoverensstemmelser gælder disse regler forud for vejledningerne.

4.2 Overførselsdatas validitet

Beløbsafsender indestår for, at de overførselsdata, der sendes til Centurion, er korrekte og gyldige.

4.3 Ajourføring af beløbsafsenders oplysninger

Beløbsafsender er forpligtet til løbende at ajourføre alle relevante oplysninger, som beløbsafsender har givet til Centurion i forbindelse med indgåelse af aftalen om brug af Overførselsservice eller som Centurion måtte have behov for at indhente i henhold til lovgivningen. Opdatering af kontooplysninger skal ske i henhold til pkt. 3.1.

5. Overførselsdata

5.1 Indsendelse af overførselsdata

Overførselsdata sendes af beløbsafsender og bruges til at danne betalingsgrundlaget.

Beløbsafsender skal indgå en selvstændig dataleverandøraftale med Centurion, jf. dog pkt. 5.2.

5.2 Brug af underleverandør

Hvis beløbsafsender ikke selv sender overførselsdata til Centurion, men har overladt dette til en selvstændig dataleverandør, sker det på beløbsafsenders ansvar og risiko efter samme regler og med samme retsvirkning, som hvis beløbsafsender selv havde sendt overførselsdata til Centurion.

En underleverandør skal indgå en dataleverandøraftale med Centurion.

5.3 Fremsendelse af overførselsdata til Centurion

Beløbsafsender har afleveret overførselsdata, når Centurion har udstedt kvittering for, at transmissionen af data er gennemført. Transmissionskvitteringen er ikke udtryk for, at Centurion har foretaget en kontrol af de transmitterede data – dvs. om de kan indlæses i Centurion' systemer.

5.4 Validering af overførselsdata

Centurion foretager validering af overførselsdata efter modtagelsen af disse. På baggrund af valideringen udstedes en leverancekvittering, som angiver om overførselsdata kan behandles eller er behæftet med fejl.

5.5 Behandling af overførselsdata og Centurion' brug af underleverandører

Som led i driften af Overførselsservice kan Centurion have behov for at lade underleverandører udføre opgaver for Centurion.

Beløbsafsender giver med aftalen om Overførselsservice samtykke til, at Centurion kan lade overførselsdata behandle af Centurion' underleverandører med driftssted i EU. Centurion har ansvaret for sine underleverandører.

5.6 Behandling af personoplysninger

Centurion behandler personoplysninger til det formål, at beløbsafsender kan benytte Overførselsservice. Behandlingen af personoplysninger sker i overensstemmelse med persondatapolitikken for Overførselsservice, som kan findes under "Vejledninger og regler" på hjemmesiden for Overførselsservice på www.nets.dk

5.7 Dataansvar

Beløbsafsender og Centurion er som aftaleparter selvstændigt dataansvarlige for egne behandlinger af personoplysninger og sikring af behandlingshjemmel for behandling af personoplysninger til dette formål.

Pengeinstituttet er selvstændigt dataansvarlig for behandling af personoplysninger i regi af pengeinstituttet.

5.8 Samarbejde ved brud på persondatasikkerheden

I tilfælde af brud på persondatasikkerheden i Overførselsservice er beløbsafsender og Centurion, i det omfang det er muligt i henhold til gældende lovgivning, forpligtede til at underrette hinanden, samarbejde og udveksle nødvendige oplysninger, med henblik på, at der kan tages stilling til vurdering af risikoen for den registreredes rettigheder og frihedsrettigheder, herunder anmeldelse til Datatilsynet, afhjælpning og eventuel underretning af registrerede.

Beløbsafsender og Centurion er ligeledes forpligtede til at inddrage pengeinstituttet i dialogen omkring brud på persondatasikkerheden i Overførselsservice for underretning, belysning af hændelsen, vurdering og afhjælpning i det omfang, at pengeinstituttet udgør en part i hændelsen.

6. Beløbsoverførsler

6.1 Beløbsafsenders samtykke

Når beløbsafsender eller dennes underleverandør jf. pkt. 5.2, sender overførselsdata til Centurion, er det udtryk for beløbsafsenders samtykke til, at Centurion danner et betalingsgrundlag, som Centurion sender til beløbsafsenders pengeinstitut i form af betalingsordrer.

Beløbsafsender kan tilbagekalde sit samtykke ved at stoppe Centurion' dannelse af betalingsgrundlag jf. pkt. 6.7.

6.2 Tidspunkt for gennemførelse af beløbsoverførsler

På baggrund af betalingsordrer fra Centurion, hæver beløbsafsenders pengeinstitut beløbet på beløbsafsenders betalingskonto bankdagen før den dispositionsdato, som beløbsafsender har angivet i de indsendte overførselsdata. Jf. dog pkt. 6.4 om for sen aflevering af overførselsdata.

Beløbsafsenders pengeinstitut gennemfører betalingsordren jf. 6.8.

6.3 Ugyldige dispositionsdatoer

I visse situationer flytter Centurion' system automatisk dispositionsdatoen til en gyldig dispositionsdato, hvis den dispositionsdato, som er angivet i overførselsdata, ikke er en bankdag.

Det fremgår af vejledningen, hvordan forskellige, ugyldige dispositionsdatoer behandles.

6.4 For sen afsendelse af overførselsdata

Hvis beløbsafsender sender overførselsdata for sent i forhold til de gældende tidsfrister, vil systemet automatisk ændre betalingsgrundlaget for beløbsoverførslerne efter de følgende principper.

Overførselsdata sendt for sent: Systemet vil generere et betalingsgrundlag til den førstkomende, mulige dispositionsdato.

6.5 Gennemførelse af beløbsoverførsler

Centurion' ansvar for gennemførelsen af beløbsoverførsler ophører, når betalingsordren er korrekt afleveret til beløbsafsenders pengeinstitut.

6.6 Maksimal gennemførelsestid

Den maksimale gennemførelsestid, fra beløbet hæves i beløbsafsenders pengeinstitut til beløbet indsættes i beløbsmodtagers pengeinstitut, er en bankdag.

6.7 Beløbsafsenders stop af betalingsgrundlag

Beløbsafsender kan stoppe dannelsen af betalingsgrundlag for indsendte overførselsdata. Frister samt procedurer for stop af betalingsgrundlag fremgår af vejledningen.

6.8 Pengeinstituttets gennemførelse af beløbsoverførsler

Beløbsoverførsler vil ske i henhold til de gældende regler for beløbsafsenders betalingskonto i pengeinstituttet. Beløbsoverførsler kan blive afvist, for eksempel hvis der ikke er dækning på beløbsafsenders betalingskonto.

6.9 Beløbsoverførsler kan ikke tilbageføres

Beløbsoverførsler, der er bogført på beløbsmodtagers konti, kan ikke tilbageføres.

7. Tillægsydelsen NemKontobaserede beløbsoverførsler via Overførselsservice

7.1 Hvad er NemKontobaserede beløbsoverførsler

NemKontobaserede beløbsoverførsler er beløbsoverførsler via Overførselsservice, hvor beløbsafsender ikke har angivet beløbsmodtagers kontooplysninger i overførselsdata. I stedet angiver beløbsafsender en alternativ modtageridentifikation i form af enten CPR-nr., CVR-nr., P-nr. eller SE-nr.

Centurion danner et betalingsgrundlag, der indeholder oplysninger om beløbsmodtagers NemKonto, som Centurion får oplyst via NemKonto-registeret på basis af den modtageridentifikation, som beløbsafsender har angivet i overførselsdata.

7.2 Anvendelse af NemKontobaserede beløbsoverførsler via Overførselsservice

Beløbsafsender kan anvende NemKontobaserede beløbsoverførsler, hvis dataleverandøren understøtter dette.

7.3 Særlige regler for NemKontobaserede beløbsoverførsler

Hvis beløbsafsender vælger at anvende Nemkontobaserede beløbsoverførsler, skal beløbsafsender i tillæg til pkt. 4.1 følge reglerne for NemKontobaserede beløbsoverførsler, der er beskrevet i "Regler for tilslutning til behandling af NemKontobaserede udbetalinger via Overførselsservice". Reglerne er tilgængelige på hjemmesiden www.nets.dk.

7.4 Særlige tidsfrister for NemKontobaserede beløbsoverførsler

Afl levering af overførselsdata til NemKontobaserede beløbsoverførsler har andre tidsfrister end beløbsoverførsler, hvor beløbsafsender selv angiver beløbsmodtagers kontonummer. Overførselsdata for NemKontobaserede beløbsoverførsler skal afleveres tidligere. Fristerne fremgår af vejledningen.

8. Tillægsydelsen informationssektioner via Overførselsservice

8.1 Hvad er informationssektioner via Overførselsservice

Informationssektioner via Overførselsservice er en tillægsydelse, hvor beløbsafsender via Centurion kan sende strukturerede

data i tilknytning til beløbsoverførsler til beløbsmodtagere, der er tilsluttet Informationsservice, jf. pkt. 2.10.

Centurion fører et register over beløbsmodtagere, der benytter Informationsservice med oplysning om, hvilke informationstyper de ønsker knyttet til de enkelte beløbsoverførsler. Oplysningerne er tilgængelige på www.nets.dk.

8.2 Informationssektioner via Overførselsservice

Det kræver ingen yderligere aftale at bruge informationssektioner via Overførselsservice. Hvis beløbsafsender sender informationssektioner i overførselsdata, fakturerer Centurion i henhold til den gældende prisliste.

8.3 Særlige regler for informationssektioner via Overførselsservice

Det er beløbsafsenders ansvar, at informationssektioner er opbygget i overensstemmelse med de krav, som den enkelte informationsmodtager har stillet.

Når beløbsafsendere sender informationssektioner, skal PBS-nummeret angives som entydig identifikation af informationsmodtager.

Oplysning om specielle krav til fx opbygning af identifikation af den enkelte betaling skal indhentes hos den aktuelle informationsmodtager.

8.4 Validering af informationssektioner

Centurion har intet ansvar for indholdet af informationssektioner, som Centurion modtager fra beløbsafsender.

Centurion validerer modtagne informationssektioner for at sikre, at informationsmodtager er kendt i Informationsservice. Centurion foretager ikke yderligere validering af informationssektionerne.

8.5 Videregivelse til beløbsmodtager

Informationssektioner videregives til beløbsmodtageren på de tidspunkter, der er aftalt mellem informationsmodtager og Centurion.

9. Centurion' ansvar

Centurion er erstatningsansvarlig, hvis Centurion på grund af fejl eller forsømmelser opfylder aftalte forpligtelser for sent eller mangelfuldt.

Hvis der er fejl eller forsinkelse ved levering af ydelsen, og dette skyldes Centurion, kan Centurion vælge at afhjælpe fejlen eller levere på ny, hvis dette er praktisk muligt.

På de områder, hvor der gælder et strengere ansvar, er Centurion ikke ansvarlige for tab, som skyldes:

- nedbrud i/manglende adgang til it-systemer eller beskadigelser af data i disse systemer, der kan henføres til nedennævnte begivenheder, uanset om det er Centurion, pengeinstitutterne eller en ekstern leverandør, der står for driften af systemerne
- svigt i strømforsyning eller telekommunikation, lovindgreb eller forvaltningsakter, naturkatastrofer, krig, oprør, borgerlige uroligheder, sabotage, terror eller hærværk (herunder computervirus og –hacking)
- strejke, lockout, boykot eller blokade, uanset om konflikten er rettet mod eller iværksat af parterne selv eller deres organisation, og uanset konfliktens årsag. Det gælder også, når konflikten kun rammer dele af en parts organisation
- andre omstændigheder, som er uden for deres kontrol.

Centurion' ansvarsfrihed gælder ikke hvis:

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

10. Priser og betaling

10.1 Prisliste

Prissætning fremgår af særkilt dokument, der findes på www.nets.dk.

10.2 Betaling

Centurion' ydelser forfalder til betaling netto kontant. Betaling finder sted ved, at Centurion fakturerer beløbet på den betalingskonto, der er tilknyttet Overførselsservice. Centurion sender samtidig en specifikation af beløbet til beløbsafsender.

11. Kreditvurdering

I forbindelse med indgåelse af aftalen og efterfølgende i det løbende kundeforhold forbeholder Centurion sig ret til at vurdere beløbsafsenders økonomi, herunder om beløbsafsenders virksomhed er velanskreven.

Dette indebærer, at Centurion er berettiget til løbende at indhente soliditetsoplysninger i beløbsafsenders pengeinstitut, oplysninger fra kreditoplysningsbureauer samt anmode beløbsafsender om oplysninger, fx i form af regnskaber.

Centurion kan på baggrund af en kreditvurdering forlange sikkerhedsstillelse. Hvis fornøden sikkerhed ikke kan stilles, kan Centurion afvise at indgå en aftale om Overførselsservice eller opsige/ophæve en allerede bestående aftale.

12. Opsigelse/ophævelse af aftalen

12.1 Opsigelse

Beløbsafsender kan opsige aftalen med Centurion om brug af Overførselsservice og eventuelle tillægsydelser med fem dages skriftligt varsel.

Centurion kan opsige aftalen med beløbsafsender om brug af Overførselsservice og eventuelle tillægsydelser med to måneders skriftligt varsel.

Hvis beløbsafsenders pengeinstitut meddeler Centurion, at det ikke længere ønsker at stille en eller flere konti til rådighed for beløbsafsenders brug af Overførselsservice, vil Centurion anse aftalen som opsagt.

12.2 Ophævelse

Centurion kan uden varsel hæve aftalen om brug af Overførselsservice og eventuelle aftaler om tillægsydelser, hvis:

- beløbsafsenders CVR-nr. ikke er aktivt
- beløbsafsenders aftale om brug af Overførselsservice ikke har været benyttet i 15 måneder
- beløbsafsender væsentligt har misligholdt reglerne, herunder ved gentagen tilsidesættelse af disse.
- en kreditvurdering fører til et resultat, der frembringer en betydelig risiko for Centurion
- Centurion modtager anmodning om at notere transport på den af beløbsafsender angivne konto.

Betalingsordrer, som er afsendt til beløbsafsenders pengeinstitut inden ophævelse af aftalen, vil blive gennemført.

13. Ændring af aftale, regler og bilag

13.1 Varsling af ændringer

Ændringer i aftalen og bilagene, herunder disse regler, som er til ugunst for beløbsafsender, kan ske med to måneders varsel.

Øvrige ændringer kan ske uden forudgående varsel. Beløbsafsender vil få besked om ændringer elektronisk, fx pr. e-mail, via e-Boks, eller som brev.

Beløbsafsender er selv forpligtet til at meddele eventuelle ændringer i sine oplysninger til Centurion. Beløbsafsender bærer selv ansvaret for, at beløbsafsender ikke modtager meddelelse om ændringer, hvis oplysningerne ikke er ajourført jf. pkt. 4.3.

13.2 Godkendelse af ændringer

Varslede ændringer anses for godkendt, medmindre beløbsafsender meddeler Centurion, at beløbsafsender ikke ønsker at være bundet af de nye vilkår, inden ændringerne træder i kraft.

I så fald anses aftalen for opsagt senest med virkning fra det tidspunkt, hvor ændringerne træder i kraft.

14. Lovvalg, værneting og tvister

Aftalen og dens bilag er undergivet dansk ret. Tvister mellem kreditor og Centurion kan indbringes for de ordinære domstole

med Centurion' hjemting som værneting.