

GENERELLE REGLER FOR KREDITORER I BETALINGSSERVICE

Gældende fra 1. november 2009

1. Hvad er Betalingsservice?

Betalingservice er en betalingstjeneste, som kreditor kan bruge til at iværksætte betalinger i danske kroner mellem kreditors konto og debtors konto.

Betalingservice er beregnet til periodisk tilbagevendende betalinger fra debtorer, men kreditor kan også iværksætte engangsbetalinger. Betalingservice kan også iværksætte engangsbetalinger eller udbetalinger af fx overskydende acontobeløb til debtorerne konti.

2. Definitioner

2.1 Afvisning

Afvisning af en betaling medfører, at denne ikke gennemføres. Debitor kan afvise en kommende betaling, hvis betingelserne er opfyldt, jf. pkt. 10.1.

2.2 Bankdag

Bankdage er alle dage, undtagen lørdage, søn- og helligdage, fredag efter Kristi himmelfartsdag, grundlovsdag, juleaftensdag og nytårsaftensdag.

2.3 Betalingsaftale

En betalingsaftale er en aftale mellem debitor og kreditor om, at kreditor via Betalingservice kan iværksætte betalinger af skyldige beløb fra debitor. Debitor kan indgå betalingsaftalen direkte med kreditor eller med sit pengeinstitut på kreditors vegne.

2.4 Betalingsdag

Betalingsdagen er den dag, hvor beløbet hæves på debtors konto. Betalinger bliver kun gennemført på bankdage.

2.5 Betalingsdata

Betalingsdata er de oplysninger, der danner grundlag for betalingen, og som kreditor sender til PBS. Specifikationen af betalingsdata findes i vejledningerne.

2.6 Betalingsoversigt

Betalingsoversigten er en oversigt, der viser den kommende måneds betalinger fra debtors konto. Oversigten fremsendes til debitor elektronisk eller med almindelig post umiddelbart før et månedsskifte.

2.7 PBS

PBS A/S, CVR-nr. 20 01 61 75, er det selskab, der administrerer Betalingservice og indgår aftale med kreditor om tilslutning til Betalingservice. PBS er som udbyder af betalingstjenester underlagt Finanstilsynets tilsyn.

2.8 Tilbageførsel

Tilbageførsel af en betaling medfører, at beløbet tilbageføres fra kreditors konto til debtors konto. Debitor eller debtors pengeinstitut kan anmode om tilbageførsel af en gennemført betaling, hvis betingelserne er opfyldt, jf. afsnit 10.

2.9 Tilslutningsaftale

En tilslutningsaftale er en aftale mellem debitor og debtors pengeinstitut om, at debitor kan bruge Betalingservice.

2.10 Vejledningerne

Ved vejledningerne forstås de til enhver tid gældende "Betalingservice kreditorvejledning" og "Vejledning for dataleverandør" herunder dokumenterne om leverancer til og fra Betalingservice.

3. Kreditors aftale om brug af Betalingservice

3.1 Aftalen med PBS

Kreditor skal indgå en kreditoraftale om brug af Betalingservice med PBS. Aftalen med tilhørende bilag er en forudsætning for, at kreditor kan bruge Betalingservice.

Kreditor kan i aftalen knytte en eller flere tillægsydelser til Betalingservice.

3.2 Ikrafttræden

Aftalen træder i kraft, når kreditors pengeinstitut har godkendt at tilknytte en eller flere konti til Betalingservice. Pengeinstituttet er ikke forpligtet til at stille en konto til rådighed for kreditors brug af Betalingservice.

4. Kreditors forpligtelser

4.1 Regler og vejledninger

Kreditor er forpligtet til at overholde de gældende regler og vejledningerne for Betalingservice. I tilfælde af uoverensstemmelser gælder disse regler samt andre bilag til aftalen forud for vejledningerne.

4.2 Brug af Betalingservice som aftalevilkår

Hvis betaling via Betalingservice er en betingelse for kreditors salg af varer/ytelser til debitor, bør det klart fremgå af aftalen med debitor.

4.3 Fastsættelse af betalingsdag

Kreditor skal angive en betalingsdag, som er i overensstemmelse med aftalen med debitor. Hvis kreditor ønsker at ændre betalingsdag, skal dette meddeles til debitor inden for de frister, der er aftalt med debitor.

4.4 Betalingsdatas validitet

Kreditor indestår for, at de betalingsdata, der indsendes til PBS, er korrekte og gyldige.

4.5 Ajourføring af kreditors oplysninger

Kreditor er forpligtet til løbende at ajourføre alle relevante oplysninger, som kreditor har givet til PBS i forbindelse med indgåelse af aftalen om brug af Betalingservice, herunder navne- og adresseoplysninger, e-mailadresser, telefonnumre samt kontooplysninger.

4.6 Brug af modtagne oplysninger

Hvis kreditor modtager oplysninger fra debitor i forbindelse med indgåelse af en betalingsaftale, må disse kun bruges til at iværksætte betalinger i overensstemmelse med betalingsaftalen.

Hvis kreditor har modtaget oplysning om debitors registrerings- og kontonummer samt CPR-nummer, skal oplysningerne slettes, når de er videresendt til PBS. Kreditor må dog arkivere oplysningerne til brug for senere dokumentation af betalingsaftalen jf. pkt. 6.4.

Dette punkt berører ikke kreditors eventuelle ret til at behandle CPR-numre efter dansk lovgivning.

5. Debitors tilmelding til Betalingservice

5.1 Debitors tilslutningsaftale

Når debitor har indgået en tilslutningsaftale med sit pengeinstitut, kan debitor indgå betalingsaftaler. Debitors pengeinstitut er ikke forpligtet til at indgå en tilslutningsaftale med debitor.

Debitors pengeinstitut har ret til at tilbageføre eventuelle gennemførte betalinger og til at afmelde betalingsaftalen i henhold til pkt. 10.2, hvis debitor ikke har en tilslutningsaftale.

6. Betalingsaftaler

6.1 Oprettelse af betalingsaftaler

Debitors betalingsaftale kan oprettes eller ændres på én af følgende måder:

- Kreditor indgår betalingsaftale med debitor. Kreditor skal indberette betalingsaftalen elektronisk til PBS i overensstemmelse med den fremgangsmåde, der er beskrevet i vejledningerne.
- Debitors pengeinstitut kan på vegne af kreditor indgå en betalingsaftale med debitor, hvis debitor har en tilslutningsaftale med sit pengeinstitut.
- Kreditor kan på sin hjemmeside opsætte et link til en tilmeldingsformular hos PBS, hvor debitor kan indgå en betalingsaftale. Denne oprettelsesmulighed forudsætter en særskilt aftale med PBS.

6.2 Betalingsaftalers virkning

Når debitor indgår en betalingsaftale med kreditor, giver debitor tilladelse til, at kreditor kan iværksætte overførsel af beløb mellem debitors konto og kreditors konto på den betalingsdag, som kreditor angiver.

Kreditor må opkræve beløbet på anden vis, hvis der er indgået en betalingsaftale, som ikke kan nå at få virkning for den førstkommande betaling.

6.3 Brug af debitors betalingsaftaler

Kreditor må kun bruge Betalingservice til betalinger, der vedrører skyldforhold, hvor debitor har en betalingsaftale med kreditor.

En betalingsaftale kan kun omfatte skyldforhold mellem én debitor og én kreditor.

Hvis den samme betalingsaftale bruges til betalinger for flere skyldforhold mellem kreditor og debitor, fx aftaler indgået efter betalingsaftalen, skal det klart fremgå af aftalen med debitor, at den eksisterende betalingsaftale bruges.

Varetager en kreditor opkrævning på vegne af en eller flere andre kreditorer, kræver dette et tilsvarende antal betalingsaftaler.

6.4 Dokumentation for betalingsaftaler

Kreditor skal på anmodning fra PBS kunne dokumentere, at der foreligger en gyldig betalingsaftale med debitor, hvis aftalen er indgået direkte mellem kreditor og debitor, jf. pkt. 11.2.

Kreditor bør opbevare dokumentation for betalingsaftaler mindst 13 måneder efter, at forretningsforholdet med debitor er ophørt.

7. PBS' advisering af debitor

7.1 Betalingsoversigt

PBS danner én eller flere betalingsoversigter til debitor, hvis der skal gennemføres betalinger fra debitor i den kommende måned. Betalingsoversigten sendes til debitor elektronisk og/eller på papir efter debitors valg.

7.2 Advisering på papir

Betalingsoversigten vil ved normal postgang være fremme hos debitor inden månedsskiftet.

7.3 Elektronisk advisering

Modtager debitor oplysningerne elektronisk, vil adviseringen være tilgængelig for debitor i netbanken og/eller hans elektroniske postkasse inden månedsskiftet.

7.4 Adviseringens indhold

Beløbet, betalingsdagen, kreditors navn samt oplysninger om betalingen skal fremgå af betalingsoversigten, så debitor entydigt kan identificere betalingen.

7.5 Betalingsoversigten som faktura

Betalingsoversigten kan erstatte en faktura. Det er kreditors ansvar, at oplysningerne på betalingsoversigten opfylder lovgivningens krav til fakturaer.

8. Betalingsdata

8.1 Krav til betalingsdata

Betalinger gennemføres på grundlag af betalingsdata leveret til PBS af kreditor. Kreditor skal indgå en selvstændig dataleverandøraftale med PBS, jf. dog pkt. 8.4.

Betalingsdata må udelukkende vedrøre betalinger baseret på gyldige betalingsaftaler og skal overholde kravene, som er fastsat i vejledningerne.

8.2 Hvornår anses betalingsdata for modtaget i PBS?

Kreditor har afleveret betalingsdata til PBS, når PBS har udstedt en kvittering for, at transmissionen af data er gennemført. Transmissionskvitteringen er ikke udtryk for, at PBS har foretaget en kontrol af data.

8.3 Validering af betalingsdata

PBS foretager validering af betalingsdata efter modtagelsen af disse. På baggrund af valideringen udstedes en leverancekvittering, som angiver hvilke opkrævninger, der kan behandles af Betalingsservice og hvilke opkrævninger, der ikke kan gennemføres.

8.4 Brug af underleverandør

Hvis kreditor ikke selv leverer betalingsdata, men har overladt dette til en selvstændig dataleverandør, sker det på kreditors risiko og ansvar efter samme regler og med samme retsvirkning, som hvis kreditor selv havde afleveret betalingsdata til PBS.

Underleverandøren skal indgå en dataleverandøraftale med PBS.

8.5 Behandling af betalingsdata

Som led i driften af Betalingsservice kan PBS have behov for at lade underleverandører udføre opgaver for PBS.

Kreditor giver med aftalen om Betalingsservice samtykke til, at PBS kan lade betalingsdata behandle af PBS' underleverandører med driftssted i eller uden for EU.

PBS har ansvaret for sine underleverandører.

9. Gennemførelse af betalinger

9.1 Tidspunkt for gennemførelse af betalinger

Beløbet hæves på debitors konto og indsættes på kreditors konto på den betalingsdag, som er angivet i de indsendte betalingsdata.

Det er aftalen mellem kreditor og kreditors pengeinstitut, som regulerer fra hvornår, der beregnes rente af gennemførte betalinger.

9.2 Betaling og kvittering

Betaling fra debtors konto via Betalingsservice anses som betaling med frigørende virkning for debitor. Debitor er berettiget til at anse en kontoudskrift, hvoraf betalingen fremgår, som kvittering for gennemført betaling.

Dette gælder dog ikke, hvis betalingen efterfølgende tilbageføres.

9.3 Maksimal gennemførelsestid

Den samlede gennemførelsestid er maksimalt en bankdag.

9.4 Stop af betalinger

Kreditor kan stoppe betalinger indtil bankdagen før betalingsdagen. Procedurer og tidsfrister fremgår af vejledningerne.

10. Afvisning og tilbageførsel af betalinger

10.1 Generel afvisnings-/tilbageførselsfrist

Debitor kan senest den 7. i betalingsmåneden afvise en kommende betaling eller anmode om tilbageførsel af en gennemført betaling i den pågældende måned.

Hvis betalingen allerede er gennemført, vil det overførte beløb blive tilbageført fra kreditors konto til debtors konto.

Afvisningen eller tilbageførslen gælder ikke for fremtidige betalinger i henhold til betalingsaftalen. En betaling kan kun afvises eller tilbageføres i sin helhed.

10.2 Debtors pengeinstituts tilbageførsel

Debtors pengeinstitut kan tilbageføre en gennemført betaling i følgende situationer:

- Der er ikke dækning på debtors konto på betalingsdagen, og betalingen overstiger kr. 1.000,-.
- Debitor har ikke indgået tilslutningsaftale med sit pengeinstitut.
- Debtors pengeinstitut har hævet tilslutningsaftalen før betalingsdagen.
- Betalingsaftalen er bortfaldet, fordi debtors kontoforhold med pengeinstituttet er ophørt før betalingsdagen.
- Der er fejl ved betalingsdata eller ved behandlingen af disse.

Debtors pengeinstituts anmodning om tilbageførsel skal være PBS i hænde senest 2 bankdage efter betalingsdagen. PBS vil derefter sørge for, at beløbet tilbageføres fra kreditors konto til debtors konto.

10.3 Udløb af frister

Hvis den dag, hvor en frist for at anmode om afvisning eller tilbageførsel udløber, ikke er en bankdag, er fristen den første bankdag herefter.

11. Debtors indsigelser

11.1 Indsigelse om uautoriserede og fejlbehæftede betalinger

Debitor kan over for sit pengeinstitut fremsætte indsigelse om,

- at debitor ikke har betalingsaftale med kreditor om brug af Betalingsservice i det pågældende skyldforhold, eller
- at en betaling er fejlbehæftet.

En betaling anses for uautoriseret, hvis det ikke kan dokumenteres, at der foreligger en gyldig betalingsaftale.

En betaling anses for fejlbehæftet, hvis den ikke er korrekt registreret og bogført, eller hvis betalingen ramt af tekniske svigt eller andre tilsvarende fejl fra PBS' eller pengeinstituttets side, fx hvis der er uoverensstemmelse mellem det adviserede og det bogførte beløb.

Debitor skal fremsætte indsigelsen over for sit pengeinstitut snarest muligt og senest 13 måneder efter betalingsdagen.

Hvis betalingen er uautoriseret eller fejlbehæftet, vil betalingen i sin helhed blive tilbageført via debtors pengeinstitut.

11.2 Kreditors pligter ved debtors indsigelser

Kreditor skal på anmodning hurtigst muligt forsyne PBS med dokumentation for betalingsaftalen med debitor. Kan kreditor ikke dokumentere betalingsaftalen, risikerer kreditor, at betalingen tilbageføres.

Hvis debitor har indgået betalingsaftalen gennem sit pengeinstitut, skal pengeinstituttet dokumentere betalingsaftalens eksistens.

Hvis en tilbageførsel sker pga. fejl ved betalingsdata, skal kreditor efter anmodning fra PBS orientere debitor om tilbageførslen.

Kreditor skal dække debtors rentetab i tilfælde af tilbageførsler, som skyldes kreditors forhold.

11.3 Udløb af frister

Hvis den dag, hvor fristen for at fremsætte indsigelse udløber, ikke er en bankdag, er fristen den første bankdag herefter.

12. Ophør af betalingsaftaler

12.1 Debtors afmelding af en betalingsaftale

Debitor kan til enhver tid meddele kreditor eller sit pengeinstitut, at han ønsker at afmelde sin betalingsaftale. Hvis kreditor modtager en afmelding fra debitor, skal kreditor videregående denne til PBS med det samme, som angivet i vejledningerne.

Hvis kreditors forretningsforhold med debitor ophører, skal kreditor på tilsvarende vis afmelde debtors betalingsaftale.

12.2 Hvornår får afmeldingen virkning?

Afmeldingen får virkning hurtigst muligt, dog senest for betalinger, der skal finde sted på 3. bankdag efter, at kreditor har sendt afmeldingen til PBS, eller den er modtaget fra debitor i debtors pengeinstitut.

12.3 Bortfald af en betalingsaftale ved manglende brug

PBS kan lade en betalingsaftale bortfalde, hvis betalingsaftalen ikke har været brugt inden for en periode på 15 måneder, medmindre kreditor har aftalt noget andet med PBS.

12.4 Bortfald ved ophør af tilslutningsaftale

Hvis debtors tilslutningsaftale med pengeinstituttet ophører jf. pkt. 14.2, bortfalder alle betalingsaftaler tilmeldt under tilslutningsaftalen.

12.5 Konsekvens, når en betalingsaftale afmeldes eller bortfalder

Kreditor kan ikke længere iværksætte betalinger i henhold til en betalingsaftale, når den er afmeldt eller bortfaldet. Eventuelle ventende betalinger vil ikke blive gennemført.

Kreditor må ikke genoprette en afmeldt betalingsaftale.

13. Debtors opsigelse af tilslutningsaftalen

13.1 Ingen frist for debtors opsigelse

Debitor kan til enhver tid opsig sin tilslutningsaftale over for sit pengeinstitut.

13.2 Konsekvens af debtors opsigelse

Alle betalingsaftaler, der er tilmeldt under tilslutningsaftalen, bortfalder, hvis debitor opsig sin tilslutningsaftale. Allerede adviserede betalinger vil ikke blive gennemført, hvis betalingsdagen ligger senere end tidspunktet for tilslutningsaftalens ophør.

13.3 Hvornår får opsigelsen virkning?

Opsigelse af tilslutningsaftalen får virkning hurtigst muligt, dog senest for betalinger, der skal finde sted 3 bankdage efter, at pengeinstituttet har modtaget debtors opsigelse.

14. Debtors pengeinstituts opsigelse/ophævelse af tilslutningsaftalen

14.1 Debtors pengeinstituts varsling af ophør

Debtors pengeinstitut kan opsig debtors tilslutningsaftale skriftligt med mindst 2 måneders varsel. Debtors pengeinstitut kan endvidere hæve tilslutningsaftalen uden varsel, hvis debitor væsentlig misligholder sit aftaleforhold til pengeinstituttet. Det gælder fx, hvis debitor gentagne gange ikke har haft dækning på sin konto.

14.2 Konsekvens af debtors tilslutningsaftales ophør

Hvis debtors tilslutningsaftale med pengeinstituttet ophører, bortfalder de betalingsaftaler, der er tilmeldt under tilslutningsaftalen. Det betyder, at kreditor fremover ikke kan bruge Betalingservice til at opkræve tilgodehavender hos debitor.

15. Hvis debtors pengeinstitut ikke kan opfylde sine forpligtelser

Hvis en betaling i Betalingservice ikke gennemføres på grund af, at debtors pengeinstitut standser sine betalinger eller går konkurs, er kreditor henvist til at opkræve beløbet hos debitor på anden vis.

Kreditor kan i denne situation ikke gøre misligholdelsesbeføjelser gældende over for debitor som følge af, at betalingen ikke er blevet gennemført.

16. PBS' ansvar

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

Selv på de områder, hvor der gælder et strengere ansvar, er PBS ikke ansvarlig 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 PBS selv eller en ekstern leverandør, der står for driften af systemerne,
- svigt i PBS' 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 PBS selv eller PBS' organisation, og uanset konfliktens årsag. Det gælder også, når konflikten kun rammer dele af PBS, eller
- andre omstændigheder, som er uden for PBS' kontrol.

Kreditor er på opfordring fra PBS forpligtet til at medvirke til at afhjælpe negative følger af ovennævnte situationer, fx ved at genfremsende betalingsdata.

PBS' ansvarsfrihed gælder ikke, hvis

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

17. Priser og betaling

17.1 Prisliste

Priserne fremgår af den gældende prisliste.

Der skal træffes særskilt aftale om prisen, hvis PBS skal levere ydelser, som ikke fremgår af prislisten.

17.2 Betaling

PBS' ydelser forfalder til betaling netto kontant. Betaling finder sted ved, at PBS debiterer den konto, som kreditor har valgt som gebyrkonto. PBS sender samtidig en specifikation af beløbet til kreditor.

18. Kreditvurdering

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

Dette indebærer, at PBS er berettiget til løbende at indhente soliditetsoplysninger i kreditors pengeinstitut, oplysninger fra kreditoplysningsbureauer samt anmode kreditor om oplysninger, fx i form af regnskaber.

PBS kan på baggrund af en kreditvurdering forlange sikkerhedsstillelse. Hvis fornøden sikkerhed ikke kan stilles, kan PBS afvise at indgå en aftale om tilmelding til Betalings-service eller opsigse/ophæve en allerede bestående aftale.

19. Opsigelse/ophævelse af aftalen med PBS

19.1 Opsigelse

Kreditor kan opsigse aftalen med PBS om brug af Betalings-service med 1 måneds skriftligt varsel.

PBS kan opsigse aftalen med kreditor om brug af Betalings-service med 2 måneders skriftligt varsel.

Hvis kreditors pengeinstitut meddeler PBS, at det ikke længere ønsker at stille en eller flere konti til rådighed for kreditors brug af Betalings-service, vil PBS tilsvarende opsigse aftalen, medmindre et andet pengeinstitut stiller en konto til rådighed.

19.2 Ophævelse

PBS kan uden varsel hæve aftalen om brug af Betalings-service, hvis:

- Kreditor væsentligt har misligholdt reglerne, herunder ved gentagen tilsidesættelse af disse.
- En kreditvurdering fører til et resultat, der frembringer en betydelig risiko for PBS.

20. Ændring af aftale, regler og bilag

20.1 Varsling af ændringer

Ændringer i aftalen og bilagene, herunder disse regler, som er til ugunst for kreditor, kan ske med 2 måneders varsel. Kreditor vil få besked om ændringer pr. e-mail eller brevpost.

Kreditor er selv forpligtet til at meddele eventuelle ændringer i sine oplysninger til PBS. Kreditor bærer selv ansvaret for, at kreditor ikke modtager meddelelse om ændringer, hvis oplysningerne ikke er ajourført jf. pkt. 4.5.

20.2 Godkendelse af ændringer

Varslede ændringer anses for godkendt, medmindre kreditor meddeler PBS, at kreditor 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.

21. Lovvalg, værneting og tvister

Aftalen og dens bilag er undergivet dansk ret.

Tvister mellem kreditor og PBS kan indbringes for de ordinære domstole med PBS' hjemting som værneting.

Tvister kan desuden indbringes for Pengeinstitutankenævnet, hvis kreditor ikke er erhvervsdrivende og tvisten angår gennemførelsen af en betalingstjeneste.

Hvis tvisten vedrører PBS' udøvelse af virksomhed som betalingstjenesteudbyder, kan sagen indbringes for Finanstilsynet.