

BETINGELSER COLLECTION SERVICE - SEPA DIRECT DEBIT

Disse betingelser gælder for alle virksomhedens SEPA Direct Debit-opkrævninger i euro, som sker via Danske Bank. Betingelserne vedrører opkrævninger, I ønsker indbetalt til en Danske Bank-konto i Danmark. Der gælder særskilte regler for opkrævninger, I ønsker at modtage i andre lande.

Hvis I ønsker at foretage SEPA-opkrævninger til Danske Bank-konti i andre lande end Danmark, skal I indgå en ny tilslutningsaftale Business Online.

Disse betingelser gælder, uanset om I er anmeldt som kreditor til SEPA Core eller SEPA B2B Direct Debit. Hvis der er forskel i betingelserne, vil det stå i de enkelte bestemmelser.

Som supplement til disse betingelser gælder EPCs Rulebook, som kan hentes på www.europeanpaymentscouncil.eu.

SEPA Direct Debit er kun til erhvervsmæssig brug, og for at få SEPA Direct Debit skal virksomheden have

- en EUR-konto
- en tilslutningsaftale Business Online
- et kreditor-id
- en aftale om afviklingsline.

I forbindelse med vores løbende kreditvurdering af jeres virksomheds samlede engagement, vil vi afgøre, om vi kan tilbyde jer SEPA Direct Debit.

1 Definitioner

Afvisning

Afvisning af en betaling betyder, at opkrævningen returneres, fordi betalingen ikke kan gennemføres.

Annullering

I kan annullere en opkrævning, I allerede har sendt til banken, så længe vi modtager annulleringen inden for de fastsatte tidsfrister. Se tidsfristerne på www.danskebank.dk.

Autoriseret opkrævninger

En opkrævning er autoriseret, når I kan dokumentere, at der er indgået en gyldig betalingsaftale mellem jer og debitor.

Bankdag

Ved bankdage forstås alle dage, undtagen lørdage, søn- og helligdage, juleaftensdag, nytårs-aftensdag, grundlovsdag og fredag efter Kristi himmelfartsdag.

Betalingsaftale

En aftale mellem jer og debitor om, at I kan iværksætte betalinger fra debtors konti til kreditering på jeres konto. Betalingsaftalen kan have forskellige betegnelser og form, men betalingsaftalen skal grundlæggende altid have et indhold, der svarer til de retningslinjer, som EPC (European Payments Council) har offentliggjort.

Betalingsdag

Den dag, som I angiver som betalingsdag i opkrævningen. Betalingsdage kan kun være SEPA-betalingsdage.

Betalingsdata

Betalingsdata er de oplysninger, der danner grundlag for opkrævningen, og som banken modtager fra jer. Det er virksomhedens pligt at sikre, at de rigtige betalingsdata bruges. Virksomheden har desuden ansvaret for, at SEPA Direct Debit kun bruges i henhold til gyldige betalingsaftaler, og virksomheden skal betale alle omkostninger, udgifter og øvrige tab, som Danske Bank eventuelt får som følge af ukorrekte betalingsdata. En nærmere specifikation af betalingsdata står i formatvejledninger, der kan ses på www.danskebank.dk.

Business Online

Business Online er Danske Banks internetbaserede officebanking-system, der giver adgang til kontoinformationer, betalinger og andre bankforretninger, som virksomheden efter-spørger.

EPC

EPC blev etableret i juni 2002 og har til formål at understøtte og promovere etableringen af Single Euro Payments Area (SEPA). Se mere

om EPC's arbejde og mandat på www.europeanpaymentscouncil.eu

EONIA rente

Eonia renten (Euro Overnight Index Average) er en referencerente for usikrede interbank udlån i det for euroområdet dominerende Overnight-segment.

Fejlbehæftet

For begge ordninger gælder, at en betaling er fejlbehæftet, hvis der f.eks. er fejl ved betalingsdata, og de dermed får et andet indhold end tiltænkt, at samme betalingsdata bruges mere end én gang, eller at der forekommer andre lignende fejl.

Opkrævning

En opkrævning er den anmodning, I opretter i SEPA Direct Debit ifølge betalingsaftalen om overførsel af et beløb fra debitors konto. Opkrævningen skal følge de formatvejledninger, der findes på www.danskebank.dk. Vi gennemgår ikke i øvrigt det nærmere indhold af opkrævningen.

SEPA

SEPA (Single Euro Payments Area) er et geografisk område i Europa, der for tiden består af EU- samt EØS-landene, hvor betalinger kan foregå i euro.

SEPA Direct Debit

SEPA Direct Debit er en betalingstjeneste, der kan bruges inden for SEPA, hvor I kan opkræve betalinger i euro fra jeres debitorer og de bankkonti, debitorerne har tilmeldt SEPA Direct Debit. Betalingerne gennemføres efter aftale mellem jer og jeres debitor.

SEPA-betalingsdag (TARGET)

SEPA-betalingsdage er dage, der er fastsat af den Europæiske Centralbank, og hvor behandling af transaktioner kan finde sted. SEPA-betalingsdage kan falde på dage, der er helligdage eller banklukkedage i Danmark, dog ikke lørdage eller søndage.

SEPA kreditor-id

SEPA kreditor-id udstedes af de banker, der deltager i SEPA Direct Debit ordningerne. I skal have et SEPA kreditor-id for at kunne sende

opkrævninger til jeres debitorer. Vi tildeler SEPA kreditor-id i henhold til de regler, der gælder for Danmark. I kan få yderligere oplysninger om sammensætningen af kreditor-id og den særlige anvendelse af "ZZZ business codes" ved at kontakte os.

Tilbageførsel

Tilbageførsel af en betaling medfører, at det indsatte beløb hæves på jeres konto igen. Debitor eller debtors bank kan anmode om tilbageførsel af en betaling, se nærmere herom i pkt.6.

Uautoriseret betaling

En betaling er uautoriseret, hvis kreditor ikke kan dokumentere, at der foreligger en gyldig betalingsaftale. Se mere om betalingsaftalen i pkt. 2.2 og uautoriserede betalinger i pkt. 6.1.

2 Tilslutning til Collection Service - SEPA Direct Debit.

SEPA Direct Debit bruges til at opkræve betalinger i euro fra debitorer, der er tilmeldt systemet via deres egen bank.

I visse banker skal debitor indgå en særskilt aftale med sin bank for at kunne modtage opkrævninger via SEPA Direct Debit. For at transaktionen kan gennemføres, skal jeres debitorer være tilmeldt SEPA Direct Debit og den ordning som opkrævningen sendes under.

Husk, at den betalingsaftale, I indgår med debitor, særskilt skal angive, hvilken af debtors konti debitor ønsker benyttet til betaling af opkrævningen. Hvis den konto, som debitor angiver, ikke er tilmeldt SEPA Direct Debit, vil jeres opkrævning blive afvist, se pkt. 5.

Det er jeres ansvar at sørge for, at der kun sendes opkrævninger inden for den ordning, I er tilmeldt i SEPA Direct Debit. Det betyder, at I kun kan sende både CORE og B2B opkrævninger, hvis I er tilmeldt begge ordninger. Modtager vi opkrævninger i en ordning, I ikke er tilmeldt, vil disse opkrævninger blive afvist.

2.1 Tilslutningsmuligheder

Når I har indgået en tilslutningsaftale til Business Online om at bruge Collection Service -

SEPA Direct Debit, vil banken kunne modtage betalingsdata og sende jeres opkrævninger.

I kan indgå en tilslutningsaftale til Business Online om Collection Service - SEPA Direct Debit ved at kontakte Danske Bank.

2.2 Indgåelse af betalingsaftale

Når I indgår en betalingsaftale med debitor, giver debitor samtykke til, at der kan overføres beløb til jeres konto.

Betalingsaftalen skal som minimum indeholde de betalingsdata og oplysninger, som står i de retningslinjer, EPC fastlægger. Betalingsaftalen er jeres dokumentation for, at debitor har givet samtykke til at overføre penge fra debtors konto til jer.

Det er jeres ansvar at sørge for, at der altid foreligger en gyldig, underskrevet betalingsaftale som grundlag for de opkrævninger, I sender til debitor via banken. Vi vil altid forudsætte, at det er tilfældet, og det er derfor jeres ansvar at kontrollere, hvilke opkrævninger I sender igennem.

I har samtidig ansvar for kun at sende de opkrævninger, I har ret til ifølge den betalingsaftale, I har indgået med de respektive debitorer.

2.3 Meddelelser til debitor

I skal forud for opkrævningen have en aftale med debitor om forhåndsadvisering. Som udgangspunkt skal dette ske senest 14 kalenderdage før hver enkelt opkrævning, medmindre I har aftalt noget andet.

Hvis I undlader at advisere debitor forud for afsendelse af opkrævningen, vil det blive betragtet som en misligholdelse af aftalen, da adviseringen er et krav for at kunne sende opkrævninger via SEPA Direct Debit. Hvis debitor gør indsigelse på grund af manglende advisering, vil vi kontakte jer og bede jer dokumentere, at I har adviseret korrekt.

2.4 Afsendelse af betalingsdata

Vi skal modtage betalingsdata til opkrævningen fra jer inden for de tidsfrister, der står på www.danskebank.dk. Opkrævningen vil blive afvist, hvis ikke vi modtager betalingsdata fra jer til tiden.

Husk, at der gælder forskellige tidsfrister, alt efter om I er tilmeldt B2B eller Core. Derudover kan der være forskel på tidsfristerne, afhængig af om der er tale om en enkeltstående opkrævning eller løbende opkrævninger.

I garanterer for rigtigheden af de betalingsdata, I sender og skal dække eventuelle tab, som Danske Bank eventuelt får, hvis SEPA Direct Debit bruges uberettiget.

I har desuden pligt til at sende opkrævninger til banken i de formater, som banken anviser for SEPA Direct Debit opkrævninger.

3 SEPA kreditor-id

I skal have et SEPA kreditor-id for at kunne sende opkrævninger via SEPA Direct Debit.

Hvert land i SEPA-området har besluttet hvilke retningslinjer, der skal gælde for deres nationalt udstedte SEPA kreditor-id. I skal derfor huske, at SEPA kreditor-id kan være sammensat på forskellig måde afhængig af i hvilket land, det udstedes i.

I Danmark tildeles SEPA kreditor-id i henhold til de retningslinjer, der gælder for Danmark. I kan få et SEPA kreditor-id ved at kontakte os.

Hvis I har et SEPA kreditor-id udstedt af en anden dansk bank eller udstedt i et andet land i SEPA-området, kan dette SEPA kreditor-id også bruges i Danske Bank.

3.1 Tildeling af SEPA kreditor-id

Det er en forudsætning for tildeling af et SEPA kreditor-id, at I samtidig indgår en Business Online Tilslutningsaftale med Collection Service – SEPA Direct Debit med os.

Når I indgår tilslutningsaftalen til Business Online skal I dokumentere, at I har de landespecifikke oplysninger, der er nødvendige for at oprette et SEPA kreditor-id. I Danmark er det nødvendigt, at være registreret med et CVR-nummer.

Ved tildeling af et SEPA kreditor-id accepterer I, at enhver anvendelse af det/de pågældende SEPA kreditor-id vil ske for jeres regning og risiko, uanset i hvilken forbindelse SEPA kreditor-id anvendes.

Det er jeres ansvar altid at sikre, at SEPA kreditor-id anvendes retmæssigt og i overensstemmelse med de til enhver tid gældende retningslinier udstedt af EPC - se nærmere herom på www.europeanpaymentscouncil.eu.

I modtager et certifikat fra os der kan anvendes som dokumentation ved anvendelse af SEPA kreditor-id i andre banker.

Et SEPA kreditor-id indeholder en Business Code(ZZZ), som I kan anvende til at identificere forskellige forretningsenheder og -services. I kan få yderligere oplysninger om Business Code(ZZZ) i bankens "SEPA Direct Debit Implementationsguide".

I kan til enhver tid anmode banken om flere SEPA-kreditor-id, hvis det er nødvendigt.

3.2 Afmelding af brugen af SEPA kreditor-id i Danske Bank

I kan til enhver tid anmode banken om at afmelde brugen af et SEPA kreditor-id, I har benyttet i Danske Bank-koncernen. Hvis I afmelder jeres kreditor-id i Danske Bank, skal du være opmærksom på, at kreditor-id'et fortsat kan bruges i andre banker eller senere oprettes til brug i Danske Bank igen.

Ved afmelding af et SEPA kreditor-id vil allerede gennemførte transaktioner fortsat kunne refunderes i en periode på op til 13 måneder.

4 Modtagelse af en betaling

På baggrund af den betalingsaftale, som I har indgået med debitor, modtager vi jeres betalingsdata og sender en opkrævning til debitors bank. Når vi modtager opkrævningen, kontrollerer vi ikke, om det nærmere indhold stemmer overens med jeres betalingsaftale med debitor.

Det er jeres ansvar altid at sikre, at de betalingsdata, I sender til banken, er korrekte og accepteret af debitor. I skal til enhver tid kunne dokumentere, at der foreligger en gyldig betalingsaftale mellem jer og debitor med netop de konkrete betalingsdata indeholdt i aftalen.

Når betalingen er gennemført, vil det stå på posteringsoversigten. Der tages dog forbehold for, at opkrævningen i mellemtiden kan være afvist, jf. pkt. 5 eller tilbageført jf. pkt. 6.

5 Afvisning af en opkrævning

5.1 Debtors afvisning af en opkrævning

Debitor kan afvise en opkrævning, indtil den er betalt. Debitor skal ikke begrunde afvisningen af opkrævningen. I får besked om afvisningen via Business Online eller i en fil.

5.2 Debtors banks afvisning af en opkrævning

Debtors bank kan afvise en opkrævning indtil den er betalt. I får besked om afvisningen via Business Online eller i en fil.

5.3 Debtors banks afvisning af en opkrævning efter betaling

CORE

For alle CORE transaktioner gælder desuden, at debtors bank kan afvise en opkrævning i op til fem SEPA-betalingsdage efter betalingsdagen.

B2B

For alle B2B transaktioner kan debtors bank afvise en opkrævning i op til to SEPA-betalingsdage efter betalingsdagen. Afvisning af opkrævningen kan skyldes flere årsager, herunder manglende dækning på debtors konto eller spærring af kontoen.

Hvis debtors bank har angivet en årsag til afvisningen, vil den stå i Business Online eller i de modtagne statusfiler.

Når vi behandler sådanne afvisninger, har vi ret til at opkræve et gebyr. Vi beregner gebyret ifølge den prisliste, der til enhver tid gælder.

6 Tilbageførsel af en betaling

6.1 Debtors anmodning om tilbageførsel

Debitor kan bede om at få tilbageført betaling, som allerede er gennemført – det gælder både autoriserede og uautoriserede betalinger.

Tilbageførsel af en betaling kan udløse rentekompensation baseret på EONIA-renten til debitorbanken. Debitering af jeres konto ved en tilbageførsel vil derfor være det oprindelige transaktionsbeløb plus eventuel rente i et samlet beløb.

Autoriserede betalinger

CORE

Debitor kan inden for otte uger efter betalingsdagen bede sin bank om at tilbageføre en autoriseret SEPA Core Direct Debit betaling.

Efter otte uger fra betalingsdagen kan autoriserede betalinger ikke tilbageføres.

Hvis vi modtager en anmodning om tilbageførsel af en autoriseret betaling inden for otte

uger fra betalingsdagen, vil beløbet blive hævet på jeres konto og returneret til debitor – transaktionen vil stå på posteringsoversigten. Når vi behandler sådanne indsigelser, har vi ret til at opkræve et gebyr. Vi beregner gebyret ifølge den prisliste, der til enhver tid gælder.

B2B

Autoriserede betalinger opkrævet via B2B kan ikke tilbageføres.

Uautoriserede og fejlbehæftede betalinger

CORE

Hvis debitor mener, at der er tale om en uautoriseret eller fejlbehæftet betaling, kan debitor – indtil 13 måneder efter betalingsdagen – via sin egen bank bede om at få tilbageført en SEPA Core Direct Debit betaling,

B2B

Hvis debitor mener, at der er tale om en uautoriseret eller fejlbehæftet betaling, kan debitor – i en periode på op til 13 måneder – afhængig af aftalen med sin bank – bede om at få tilbageført en SEPA B2B Direct Debit-betaling,

6.2 Jeres ansvar i forbindelse med tilbageførsel af en betaling

Når vi modtager en anmodning fra debitor om tilbageførsel af en uautoriseret eller fejlbehæftet betaling, vil vi bede jer om at fremvise en gyldig, underskrevet betalingsaftale inden for syv bankdage. Hvis det ikke er muligt, hæver vi beløbet på jeres konto.

Det er jeres ansvar at sikre, at der altid er en gyldig, underskrevet betalingsaftale. Hvis I ikke overholder dette, kan det betragtes som misligholdelse jf. i øvrigt pkt. 8.1.

Hvis vi modtager en anmodning om tilbageførsel af en uautoriseret opkrævning i B2B ordningen, har vi ret til at hæve beløbet direkte på jeres konto. Vi vil ud fra en konkret, individuel vurdering afgøre, hvorvidt der er grundlag for tilbageførsel.

Hvis debtors indsigelse viser sig at være berettiget, har vi ret til at opkræve eventuelle gebyrer forbundet med ekspeditionen og returløbet af betalingen, fremsendelse af bilag m.v. ifølge vores gældende priser.

7 Opsigelse af tilslutningsaftale

7.1 Jeres opsigelse

I kan til enhver tid skriftligt opsiges jeres aftale om Collection Service - SEPA Direct Debit . Opsiger I aftalen, vil vi slette de fremtidige opkrævninger, I eventuelt har bedt os om at gennemføre, men som endnu ikke er sendt til debtors bank. Opkrævninger, I har bedt os om at gennemføre i op til 20 kalenderdage frem i tid, og som er videresendt til debitorbanken, vil fortsat være aktive.

Opsigelsen træder i kraft hurtigst muligt, efter vi har modtaget den. Vær derfor opmærksom på, at Danske Bank vil returnere modtagne betalinger til de respektive debitorer, hvis indbetalingskontoen ikke længere eksisterer i Danske Bank.

7.2 Bankens opsigelse

Vi kan opsiges jeres aftale om SEPA Direct Debit Collection Service skriftligt med mindst en måneds varsel. Vi kan dog opsiges aftalen uden varsel, hvis I misligholder aftalen væsentligt jf. pkt.8.1 Misligholdelse.

8 Ophørsgrunde

Uanset aftalt opsigelsesvarsel ophører retten til at bruge Collection Service – SEPA Direct Debit med øjeblikkelig varsel, hvis virksomheden ikke længere opfylder forudsætningerne, herunder

- har en eurokonto i Danske Bank i Danmark tilmeldt Business Online
- har en tilslutningsaftale Business Online
- har et SEPA kreditor-id
- har en afviklingsline
- benytter SEPA Direct Debit til erhvervsmæssig brug

I disse tilfælde vil alle indkomne betalinger blive sendt tilbage til debitorbanken.

8.1 Misligholdelse

Foruden ovennævnte forudsætninger for at bruge SEPA Direct Debit kan banken opsiges aftalen uden varsel, hvis virksomheden misligholder aftalen eller disse betingelser. Misligholdelse er blandt andet, hvis virksomheden opretter uberettigede opkrævninger, undlader

at forhåndsadvise debitor, benytter ugyldigt SEPA kreditor-id, kommer under konkurs eller anden insolvent bobehandling, indleder akkord eller udsættes for udlæg eller arrest.

9 Priser

I kan altid se priserne for SEPA Direct Debit på www.danskebank.dk. I kan også altid få oplyst priser ved at kontakte os.

10 Ændring af betingelserne

Vi kan ændre disse betingelser og systemets anvendelsesmuligheder uden varsel, hvis ændringerne er til fordel for jer. Hvis ændringerne ikke er til fordel for jer, kan vi ændre dem med en måneds varsel.

Ændrer vi betingelserne til ugunst for jer, skal I – senest inden ændringerne træder i kraft – give os besked, hvis I ikke kan acceptere de nye betingelser. Hører vi ikke fra jer, betragter vi det som jeres accept af ændringerne.

I vil få besked om ændringer pr. brev eller ved elektronisk meddelelse, f.eks. pr. e-mail, i e-Boks eller som elektronisk besked i jeres onlinesystem.

Hvis I mister disse betingelser eller af anden grund har behov for et nyt eksemplar, kan I finde dem på www.danskebank.dk. I er også velkomne til at kontakte os. I skal dog være opmærksomme, at vi tager betaling for at udlevere betingelserne på papir.

11 Lovvalg og klageadgang

Disse vilkår er underlagt dansk ret og værneting. For yderligere information om klageadgang henviser vi til vores almindelige forretningsbetingelser.