

# GENERELLE REGLER FOR KREDITORER I LEVERANDØRSERVICE

I det følgende kan du læse de regler, der gælder for kreditorer i LeverandørService.

## 1 Hvad er LeverandørService

LeverandørService er en betalingstjeneste, som virksomheder kan bruge til at iværksætte betalinger i danske kroner mellem konti i pengeinstitutter tilsluttet LeverandørService.

LeverandørService er et erhvervsprodukt, som er beregnet til tilbagevendende betalinger fra debitorer, men kreditor kan også iværksætte engangsbetalinger eller udbetaling af tilgodehaver til debitorer.

## 2 Definitioner

### 2.1 Advisering

En advisering er en meddelelse fra kreditor til debitor med specificerede oplysninger om, at kreditor iværksætter en betaling fra eller til debitors konto ved brug af LeverandørService.

### 2.2 Afvisning

Afvisning af en betaling medfører, at denne ikke gennemføres. Debitor kan før betalingsdagen afvise en kommende betaling.

### 2.3 Bankdag

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

### 2.4 Betalingsdag

Betalingsdagen er den dag, hvor beløbet hæves eller indsættes på debitors 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 vejledningen.

### 2.6 Betalingstilladelse

En betalingstilladelse er en aftale mellem debitor og kreditor, hvor debitor giver kreditor ret til via LeverandørService at iværksætte betaling af

tilgodehavender fra debitors konto eller udbetale et mellemværende til debitors konto, jf. pkt. 6.2.

### 2.7 Debitorreglerne

Ved debitorreglerne forstås "Generelle regler for debitorer i LeverandørService".

### 2.8 PBS

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

### 2.9 Tilbageførelse

Tilbageførelse af en betaling medfører, at beløbet tilbageføres fra kreditors til debitors konto. Debitor eller debitors pengeinstitut kan anmode om tilbageførelse af en gennemført betaling, hvis betingelserne er opfyldt, jf. pkt. 1.1.

### 2.10 Til- og afgangsuplysninger

Til- og afgangsuplysningerne er en periodisk oversigt over oprettede eller afmeldte betalingstilladelser.

### 2.1.1 Vejledningen

Ved vejledningen forstås den til enhver tid gældende "LeverandørService vejledning for kreditorer".

## 3 Kreditors aftale om brug af LeverandørService

### 3.1 Aftalen med PBS

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

### 3.2 Ikrafttræden

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

## 4 Kreditors forpligtelser

### 4.1 Regler og vejledninger

Kreditor er forpligtet til at overholde de gældende regler og vejledninger for LeverandørService. I

tilfælde af uoverensstemmelse gælder disse regler og andre bilag til aftalen forud for vejledningen.

### 4.2 Debitor skal være bekendt med debitorreglerne

Når kreditor indhenter betalingstilladelse fra debitor, skal kreditor sikre sig, at debitor kender debitorreglerne.

### 4.3 Debitor må ikke være forbruger

LeverandørService må kun benyttes til betalinger mellem virksomheder. Kreditor er forpligtet til at sikre sig, at de ydelser, som debitorerne betaler via LeverandørService, er beregnet til erhvervs-mæssig brug.

Hvis debitor selv opretter betalingstilladelser, er kreditor forpligtet til at kontrollere, at debitor er en erhvervsvirksomhed.

### 4.4 Fastsættelse af betalingsdag

Kreditor skal aftale direkte med debitor, hvornår kreditor må iværksætte betalinger fra debitors konto.

### 4.5 Betalingsdatas validitet

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

### 4.6 Betalingstilladelsers gyldighed

Kreditor er ansvarlig for, at der findes en korrekt oprettet og gyldig betalingstilladelse fra debitor på tidspunktet for gennemførelsen af en betaling via LeverandørService.

### 4.7 Brug af LeverandørService som aftalevilkår

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

### 4.8 Ajourføring af kreditors oplysninger

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

## 5 Debitors tilslutning til LeverandørService

Når debitor opretter betalingstilladelser via sit pengeinstitut, giver pengeinstituttet samtidig tilladelse til, at debitor kan bruge en eller flere konti til LeverandørService. Debitors pengeinstitut er ikke forpligtet til at stille en konto til rådighed for debitors brug af LeverandørService.

Debitors pengeinstitut har altid ret til at afmelde indhentede betalingstilladelser, jf. pkt. 13.2 samt ret til at tilbageføre eventuelle gennemførte betalinger, jf. pkt. 11.3.

## 6 Debitors betalingstilladelser

### 6.1 Indholdet af en betalingstilladelse

Debitors betalingstilladelse angiver, at kreditor må iværksætte betalinger fra debitor til kreditor via LeverandørService fra den angivne konto samt, at debitor har tiltrådt debitorreglerne.

Hvis kreditor har indhentet en betalingstilladelse, der ikke kan nå at få virkning for førstkommande betaling, må kreditor opkræve beløbet på anden vis.

6.2 Oprettelse af betalingstilladelser  
Debitors betalingstilladelse kan oprettes eller ændres på én af følgende måder:

- Kreditor indhenter betalingstilladelse fra debitor. Kreditor skal indberette betalingstilladelsen elektronisk til PBS i overensstemmelse med den fremgangsmåde, der er beskrevet i vejledningen.
- Debitors pengeinstitut kan på vegne af kreditor indhente eller ændre en betalingstilladelse på en særlig blanket, som debitor underskriver. Debitors pengeinstitut kan afvise at lade debitor bruge en konto til LeverandørService.
- Kreditor kan på sin hjemmeside opsætte et link til en tilmeldingsformular hos PBS, hvor debitor kan give sin betalingstilladelse. Denne oprettelsesmulighed forudsætter en særskilt aftale med PBS. Betalingstilladelser kan ikke ændres via internettet.

### 6.3 Brug af debitors betalingstilladelser

Kreditor må kun bruge LeverandørService til betalinger, der vedrører skyldforhold, hvor debitor har givet en betalingstilladelse.

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

Den samme betalingstilladelse kan bruges til betalinger for flere skyldforhold mellem kreditor og debitor, fx aftaler indgået efter betalingstilladelsen. Det skal klart fremgå af kreditors aftale med debitor, at den samme betalingstilladelse bruges.

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

### 6.4 Dokumentation for betalingstilladelser

Kreditor skal på anmodning fra PBS kunne dokumentere, at der foreligger en gyldig betalingstilladelse fra debitor, hvis tilladelsen er indhentet af kreditor, jf. pkt.12.2.

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

### 6.5 Brug af modtagne oplysninger

Hvis kreditor modtager oplysninger fra debitor i forbindelse med indhentelse af en betalingstilladelse, må disse kun bruges til at iværksætte betalinger i overensstemmelse med betalingstilladelsen. Kreditor skal slette oplysningerne, hvis forretningsforholdet med debitor ophører.

### 6.6 Oversigt over betalingstilladelser

I til- og afgangsuplysningerne modtager kreditor en oversigt over oprettede eller afmeldte betalingstilladelser. De nærmere vilkår for fremsendelse af til- og afgangsuplysninger fremgår af vejledningen.

## 7 Advisering af debitor

### 7.1 Kreditor skal advisere debitor

Kreditor skal advisere debitor om betalingen. Adviseringen skal være debitor i hænde senest 3 bankdage før betalingsdagen. Der gælder særlige regler for betalinger, der er indberettet af debitor via internettet jf. pkt.8.

### 7.2 Adviseringens indhold

Adviseringen skal indeholde beløbet, betalingsdagen, kreditors navn samt oplysninger om, hvad betalingen vedrører, så debitor entydigt kan identificere betalingen.

### 7.3 Ændring af betalingsdag

Hvis kreditor ønsker at ændre en aftalt betalingsdag, skal kreditor meddele dette til debitor i overensstemmelse med adviseringsreglerne inden for de frister, som er aftalt med debitor.

## 8 Betalingsoplysninger indberettet af debitor via internet

### 8.1 Debtors egen indberetning af betalingsdata

Hvis debitor selv indberetter betalingsoplysninger via internettet, erstattes pkt. 7 af nedenstående.

### 8.2 Debtors godkendelse

Debitor skal for hver enkelt betaling godkende, at kreditor må iværksætte betaling fra debtors konto. Debitor skal for hver enkelt betaling godkende beløb og betalingsdag. Kreditor skal til

enhver tid kunne dokumentere, at debitor har foretaget godkendelserne.

### 8.3 Kvittering til debitor

Kreditor skal via internettet give debitor kvittering for modtagelsen af ovenfor nævnte godkendelse fra debitor. Kvitteringen skal være debitor i hænde senest en bankdag før betalingsdagen. Kreditor bærer risikoen for, at kvitteringen kommer frem til debitor inden fristens udløb.

## 9 Betalingsdata

### 9.1 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. 9.4.

Betalingsdata må kun vedrøre betalinger baseret på gyldige betalingstilladelser og skal overholde kravene, som er fastsat i vejledningen.

## 9.2 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.

## 9.3 Validering af betalingsdata

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

## 9.4 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.

## 9.5 Behandling af betalingsdata

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

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

PBS har ansvaret for sine underleverandører.

## 10 Gennemførelse af betalinger

### 10.1 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.

### 10.2 Betaling og kvittering

Betaling fra debitors konto via LeverandørService 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.

### 10.3 Maksimal gennemførelstid

Den samlede gennemførelstid er maksimalt en bankdag.

### 10.4 Stop af betalinger

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

## 11 Afvisning og tilbageførel af betalinger

### 11.1 Debitors afvisning

Debitor kan afvise en betaling ved at give skriftlig meddelelse til sit pengeinstitut om, at betalingen ikke må gennemføres.

En betaling kan kun afvises i sin helhed.

Debitors afvisning gælder kun for den eller de betalinger, der udtrykkeligt er angivet i debitors meddelelse.

Afvisningen gælder ikke for andre eller fremtidige betalinger, der er omfattet af betalingstilladelsen.

### 1 1.2 Debitors tilbageførsel

Debitor kan anmode om tilbageførsel af en gennemført betaling ved at give skriftlig meddelelse til sit pengeinstitut om, at betalingen skal tilbageføres.

En betaling kan kun tilbageføres i sin helhed.

Debitors anmodning om tilbageførsel skal senest være PBS i hænde 3. bankdag efter betalingsdagen. Det overførte beløb vil herefter blive tilbageført fra kreditors konto til debitors konto.

Debitors tilbageførsel gælder kun for den eller de betalinger, der udtrykkeligt er angivet i debitors meddelelse. Tilbageførslen gælder ikke for fremtidige betalinger i henhold til betalingstilladelsen.

### 1 1.3 Debitors pengeinstituts tilbageførsel af betalinger

Debitors pengeinstitut kan tilbageføre en gennemført betaling i følgende situationer:

- Der er ikke dækning på debitors konto på betalingsdagen
- Den anvendte betalingstilladelse er afmeldt af debitor eller debitors pengeinstitut
- Debitors pengeinstitut kan ikke godkende debitors betalingstilladelse
- Betalingstilladelsen er bortfaldet, fordi debitors kontoforhold med pengeinstituttet er ophørt for betalingsdagen.
- Der er fejl ved betalingsdata eller ved behandlingen af disse.

Kreditor skal være opmærksom på, at kreditor også efter udløbet af 3-dages fristen jf. pkt. 11.2 kan blive mødt af krav om tilbageførsel fra debitors pengeinstitut.

### 1 1.4 Udløb af frister

Hvis den dag, hvor en frist for at fremsætte indsigelse eller anmode om afvisning eller tilbageførsel

sel udløber, ikke er en bankdag, er fristen den første bankdag herefter.

## 12 Debitors indsigelser

### 12.1 Debitors indsigelse om uautoriserede og fejlagtigt gennemførte betalinger

Debitor kan over for sit pengeinstitut fremsætte indsigelse om,

- at debitor ikke har betalingstilladelse med kreditor om brug af LeverandørService i det pågældende skyldforhold, eller
- at en betaling er fejlagtigt gennemført.

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

En betaling anses for fejlbehæftet, hvis den ikke er korrekt registreret og bogført, eller hvis betalingen er ramt af tekniske svigt eller andre tilsvarende fejl fra PBS' eller pengeinstituttets side.

Debitor skal fremsætte indsigelsen over for sit pengeinstitut snarest muligt og senest 4 måneder efter betalingsdagen.

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

### 12.2 Kreditors pligter ved debitors indsigelser

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

Hvis debitor har givet betalingstilladelsen via sit pengeinstitut, skal pengeinstituttet dokumentere betalingstilladelsens eksistens.

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

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

### 12.3 Udløb af frister

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

## 13 Ophør af betalingstilladelser

### 13.1 Debitors afmelding af en betalingstilladelse

Debitor kan til enhver tid skriftligt meddele kreditor eller sit pengeinstitut, at han ønsker at afmelde sin betalingstilladelse.

Hvis kreditor modtager en afmelding fra debitor, skal kreditor videresende denne til PBS med det samme, som angivet i vejledningen.

Hvis kreditors forretningsforhold med debitor ophører, skal kreditor på tilsvarende vis afmelde debitors betalingstilladelse.

### 13.2 Debitors pengeinstituts afmelding

Debitors pengeinstitut er til enhver tid berettiget til at afmelde debitors betalingstilladelse.

### 13.3 Bortfald af betalingstilladelser ved kontoophør

Hvis kontoforholdet mellem debitor og debitors pengeinstitut ophører, herunder ved lukning eller spærring af debitors konto, bortfalder grundlaget

for betalingstilladelsen. Debitors pengeinstitut vil i så fald afmelde aftalen.

### 13.4 Bortfald af en betalingstilladelse ved manglende brug

PBS kan lade en betalingstilladelse bortfalde, hvis betalingstilladelsen ikke har været brugt inden for en periode på 18 måneder, medmindre kreditor har aftalt noget andet med PBS. Når betalingstilladelsen bortfalder ved manglende brug, vil den automatisk blive afmeldt.

### 13.5 Konsekvens, når en betalingstilladelse er afmeldt eller bortfaldet

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

Kreditor må ikke genoprette en afmeldt betalingstilladelse.

Hvis kreditor ved, at grundlaget for en betalingsstilladelse er bortfaldet, må der ikke iværksættes betalinger i henhold til denne, selvom betalingstilladelsen endnu ikke er afmeldt. Debitors penge-

institut er i disse tilfælde berettiget til at tilbageføre betalingen jf. pkt. 11.3.

### 13.6 Hvornår får afmeldingen virkning

Afmelding af en betalingstilladelse har virkning for betalinger med betalingsdag fra og med bankdagen efter, at debtors afmelding er registreret af PBS.

### 13.7 Oplysning om afmeldinger af betalingstilladelser

Kreditor modtager meddelelse om alle afmeldinger fra PBS, idet de fremgår af til- og afgangsoplysningerne.

### 14 Hvis debtors pengeinstitut ikke kan opfylde sine forpligtelser

Hvis en betaling i LeverandørService 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.

### 15 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 konflikten 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.

### 16 Priser og betaling

#### 16.1 Prisliste

Priserne fremgår af den gældende prisliste.

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



### 16.2 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.

### 17 Kreditvurdering

I forbindelse med indgåelse af aftalen samt 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 LeverandørService eller opsige/ophæve en allerede bestående aftale.

### 18 Opsigelse/ophævelse af aftalen med PBS

#### 18.1 Opsigelse

Aftalen mellem kreditor og PBS om brug af LeverandørService kan af begge parter opsiges med 2 måneders skriftligt varsel.

Hvis kreditors pengeinstitut meddeler PBS, at det ikke længere ønsker at stille en eller flere betalingskonti til rådighed for kreditors brug af LeverandørService, vil PBS tilsvarende opsige aftalen, medmindre et andet pengeinstitut stiller en konto til rådighed.

#### 18.2 Ophævelse

PBS kan uden varsel hæve aftalen om brug af LeverandørService, 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.

### 19 Ændring af aftale, regler og bilag

#### 19.1 Varsling af ændringer

Ændringer i aftalen og bilagene, herunder disse regler, som er til ugunst for kreditor, kan ske med to 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. 4.8.

#### 19.2 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.

## 20 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.

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

Opdateret august 2009 med virkning fra den 1. november 2009.