

VILLKOR –

SEPA DIRECT DEBIT BUSINESS
TO BUSINESS, för Betalare
[nedan kallat SDD B2B]

för Konsument/Icke-konsument

Villkor för SDD B2B utgörs av Bankens Generella villkor, Kontovillkor Företag, villkoren för Valutakonto och villkoren nedan.

Dessa villkor gäller mellan Kunden och Banken för alla genom tjänsten SDD B2B genomförda Betalningstransaktioner i valutan Euro. Kunden, som måste vara näringsidkare, måste ha ett konto i valutan Euro i Banken för att använda SDD B2B. Banken är inte skyldig att tillhandahålla Kunden SDD B2B. Banken bestämmer, efter en individuell bedömning, om tjänsten ska erbjudas.

1 Definitioner

I de fall nedan angivna definitioner har en annan ordalydelse än de i Bankens Generella villkor gäller den nedanstående definitionen.

Avtal för SDD B2B

Ett skriftligt avtal mellan Kunden och Banken för anslutning till SDD B2B. I avtalet ska anges vilket konto som får användas.

Avvisning

Avvisning av en Betalningsorder innebär att Betalningstransaktionen inte genomförs. Kunden kan alltid avvisa en Framtida Betalningsorder enligt de villkor som anges i avsnitt 5.

Bankdag

Bankdag är alla dagar utom lördagar, söndagar och helgdagar, julafton, nyårsafton, nationaldagen och midsommarafton.

Betalningsdag

Den dag som Betalningsmottagaren har angivit som Betalningsdag i Betalningsordern. Om Betalningsmottagaren angivit en Betalningsdag som inte är en Bankdag i Sverige, kommer Betalningstransaktionen att genomföras på Kundens konto nästföljande Bankdag.

Betalningsmedgivande

Ett avtal mellan en Betalningsmottagare och Kunden om att Betalningsmottagaren genom SDD B2B har rätt att uppdraga åt Banken att debitera Kundens konto i enlighet med Betalningsmottagarens begäran. Kunden lämnar sitt Betalningsmedgivande direkt till Betalningsmottagaren.

Betalningsorder

En Betalningsorder är den begäran som Banken mottar från Betalningsmottagaren via Betalningsmottagarens bank till följd av Betalningsmedgivandet. Innan en Betalningstransaktion genomförs kontrollerar Banken att Betalningsordern avser ett Betalningsmedgivande som Kunden har registrerat.

Betalningstransaktion

Se Generella villkor rubrik "Definitioner".

Framtida betalningsorder

En Betalningsorder som ska genomföras på en Framtida Betalningsdag.

Genomförande

En Betalningsorder genomförs genom att Banken på Betalningsdagen överför det belopp som står på Betalningsordern till Betalningsmottagarens bank. Se även avsnitt 6.

Godkänd Betalningstransaktion

En Betalningstransaktion är godkänd när Betalningsmottagaren kan visa att ett giltigt Betalningsmedgivande har ingåtts med Kunden.

Obehörig Betalningstransaktion

En Betalningstransaktion är obehörig, om Betalningsmottagaren inte kan bevisa förekomsten av ett giltigt Betalningsmedgivande. Se avsnitt 6.

SEPA

SEPA (Single Euro Payments Area) är ett geografiskt område i Europa, som för närvarande består av EU- och EES-länderna, där Betalningstransaktioner kan ske i euro.

SEPA-betalningsdag (TARGET)

SEPA-betalningsdag är dagar som är fastställda av den Europeiska Centralbanken om när behandling av betalningstransaktioner kan äga rum. SEPA-betalningsdagar kan infalla på dagar som är helgdagar i Sverige, dock inte på lördagar eller söndagar.

SEPA Direct Debit

SEPA Direct Debit är en Betaltjänst som kan användas inom SEPA-området där Betalningsmottagarna kan begära Betalningstransaktioner i valutan Euro från de bankkonton Kunden har accepterat att Betalningstransaktion kan göras från. Betalningsorder sker efter överenskommelse mellan Kunden som betalare och Betalningsmottagaren.

Återbetalning

Återbetalning av en Betalningstransaktion resulterar i att hela Betalningstransaktionens belopp betalas tillbaka till Kundens konto.

2 Anslutning till SDD B2B

SDD B2B används för att genomföra Betalningstransaktioner initierade av Betalningsmottagaren (för att t.ex. betala räkningar i Euro från Betalningsmottagare) som denne sänder in i systemet via sin bank.

När Kunden har ingått anslutningsavtal om SDD B2B med Banken kan Kunden ingå överenskommelser (teckna Betalningsmedgivande) om Betalningstransaktioner i Euro med Betalningsmottagare som också använder SDD B2B. I praktiken går det till så att Betalningsmottagaren via sin egen bank sänder en Betalningsorder till Banken, som på Kundens vägnar ser till att det begärda beloppet betalas. Observera att det Betalningsmedgivande som Kunden ingår med Betalningsmottagaren ska innehålla det konto eller de konton som är registrerat för SDD B2B.

2.1 Samtycke

När Kunden ingår ett Betalningsmedgivande med en Betalningsmottagare, ger Kunden samtidigt sitt samtycke till att belopp överförs mellan Kundens och Betalningsmottagarens konto. Beloppet blir överfört på begäran av Betalningsmottagaren. Se punkt 3 nedan.

Beloppet dras normalt från kontot den dag som Betalningsmottagaren anger som Betalningsdag under förutsättning att den är en Bankdag. I annat fall dras belopp från Kundens konto nästa Bankdag.

Alla Betalningsordrar som Banken mottar via systemet och som Kunden har godkänt, blir genomförda den Betalningsdag som Betalningsmottagaren begärt. Det är därför Kundens ansvar att dagligen kontrollera status på samtliga Betalningsordrar som Banken mottagit.

Om en Betalningsorder kräver Kundens godkännande ska Kunden godkänna Betalningsordern - antingen genom att gentemot Banken godkänna själva Betalningsordern eller genom att gentemot Banken godkänna det överordnade Betalningsmedgivandet, se punkt 3 nedan. Om Kunden önskar att avvisa en Betalningsorder ska Kunden göra det i enlighet med reglerna i punkten 5 nedan.

2.2 Information från Betalningsmottagaren

Betalningsmottagaren ska skicka en förhandsavisering (t ex en faktura) till Kunden senast 14 dagar före varje enskild Betalningsorder som ska genomföras via SDD B2B, om inte Kunden har avtalat något annat med Betalningsmottagaren.

Banken mottar Betalningsorder tillsammans med en elektronisk kopia av Betalningsmedgivandet från Betalningsmottagarens bank tidigast 14 dagar före Betalningsdagen. Dock ska Betalningsordern sändas till Banken senast dagen före Betalningsdagen, när det gäller Betalningsordrar under nya Betalningsmedgivanden. Gäller det återkommande Betalningsordrar, kan de efterföljande Betalningsordrarna sändas till Banken senast en dag före Betalningsdagen.

Observera att Banken i vissa fall kan motta Betalningsorder utanför kontorstid dagen före Betalningsdagen. Dock ska Betalningsmottagaren alltid förhandsavisera Kunden.

2.3 Ändring av konton kopplade till Betalningsmedgivande i SDD B2B

Om Kunden vill ändra det konto som ett Betalningsmedgivande är kopplat till, ska Kunden ta kontakt med Betalningsmottagaren, som därefter ska sända en ny Betalningsorder till Banken. Om den först mottagna Betalningsordern inte ska betalas, är det Kundens ansvar att avvisa den Betalningsordern.

Om Kunden önskar ändra de konton som är kopplade till ett Betalningsmedgivande, eller tillföra nya konton, ska Kunden dessutom ingå ett nytt avtal om SDD B2B med Banken, om inte dessa konton redan är omnämnda i Kundens existerande avtal med Banken.

Om Betalningsmottagaren redan har skickat en Betalningsorder och Kunden - efter att Betalningsordern har mottagits av Banken - vill ändra sitt konto, ska Kunden omgående ta kontakt med Banken, dock senast Bankdagen före Betalningsdagen.

3 Godkännande av Betalningsmedgivande

Banken kan bara genomföra Betalningstransaktioner för Kundens räkning via SEPA B2B om Kunden gentemot Banken har godkänt de Betalningsmedgivanden som Kunden ingått med sina Betalningsmottagare, eller löpande gentemot Banken godkänner de Betalningsordrar som Banken mottar.

När Kunden gentemot Banken godkänt ett Betalningsmedgivande, godkänner Kunden automatiskt betalning av alla Betalningstransaktioner som Banken därefter får med återopande av det Betalningsmedgivandet.

3.1 Registrering

Kunden ska gentemot Banken godkänna Betalningsmedgivanden via Bankens onlinesystem eller genom att kontakta Banken, för kontaktuppgifter se Generella villkor rubrik "Leverantör av banktjänster och bankprodukter". Kunden ska använda följande information vid registreringen:

- ID Betalningsmottagaren (Betalningsmottagare-ID).
- Betalningsmottagarens namn.
- Betalningsmedgivandenummer.
- Kundens kontonummer.

Kunden kan löpande lägga till och ta bort Betalningsmedgivanden från sin lista över godkända Betalningsmedgivanden.

Det är Kundens ansvar att se till att listan över godkända Betalningsmedgivanden vid var tid är uppdaterad så att Banken kan genomföra Framtida Betalningsordrar i enlighet med utfärdade Betalningsmedgivanden.

Det är Kundens ansvar att ändringar i Betalningsmedgivandena blir registrerade. Om det inte har skett, kan en - av denna orsak - obehörig eller felaktigt genomförd Betalningstransaktion, jfr punkten 7, inte återbetalas.

3.2 Flera konton

Det etableras en lista över godkända Betalningsmedgivanden för vart och ett av de konton som Kunden kopplar till SDD B2B. Kunden måste därför vara särskilt uppmärksam på att rätt Betalningsmedgivande kopplas till rätt konto.

3.3 Godkännande av Framtida Betalningsorder

Om Kunden mottar en Betalningsorder rörande ett nytt Betalningsmedgivande som Kunden ännu inte på Betalningsdagen har registrerat på sin lista kan Kunden godkänna Betalningsordern via Bankens onlinesystem eller genom att kontakta Banken, för kontaktuppgifter se Generella villkor rubrik "Leverantör av banktjänster och bankprodukter".

Kunden måste vara särskilt uppmärksam på att Kunden samtidigt godkänner både Betalningsmedgivandet i dess helhet och de Betalningsordrar som Betalningsmottagaren kan komma att skicka i vilka det hänvisas till Betalningsmedgivandet. Samtidigt kommer Betalningsmedgivandet att bli tillfört Kundens lista över godkända Betalningsmedgivanden för det konto varifrån Betalningstransaktionen genomförs.

Betalningsordrar ska alltid godkännas senast Bankdagen för Betalningsdagen.

3.4 Avvisning av Framtida Betalningsorder

Som utgångspunkt genomför Banken bara Betalningsordrar som avser ett gentemot Banken godkänt Betalningsmedgivande - alla andra Betalningsordrar kommer att avvisas.

Om Kunden vill avvisa en Betalningsorder som avser ett gentemot Banken godkänt Betalningsmedgivande så kan Kunden göra det via Bankens onlinesystem eller genom att kontakta Banken,

för kontaktuppgifter se Generella villkor rubrik "Leverantör av banktjänster och bankprodukter".

Betalningsordrar ska alltid avisas senast Bankdagen före Betalningsdagen, jfr punkten 5.1.

4 Täckning

Banken genomför bara Betalningstransaktioner om det finns täckning på det konto som är kopplat till Betalningsordern samt att kontot inte är spärrat eller avslutat.

Om en Betalningsorder får övertrassering på kontot som följd, har Banken ingen skyldighet att genomföra den. Om en Betalningsorder inte genomförs på grund av bristande täckning på kontot returneras Betalningsordern till Betalningsmottagaren. Observera att Banken kan komma att påföra en avgift på kontot för att täcka omkostnader för behandling av och returnering av Betalningsorder, se bilaga till Generella villkor, "Prislista Företag".

5 Avvisning/återkallande av en Framtida Betalningsorder

5.1 Kundens avvisning av en Framtida Betalningsorder

Om Kunden vill avvisa en Framtida Betalningsorder, måste det ske senast Bankdagen före Betalningsdagen. Kunden kan avvisa en Framtida Betalningsorder via Bankens onlinesystem, där Kunden också kan se de Betalningsordrar som inkommit till Banken rörande Kunden.

Kunden kan även få information om inkomna Betalningsordrar genom att ta kontakt med Banken, för kontaktuppgifter se Generella villkor rubrik "Leverantör av banktjänster och bankprodukter".

5.2 Bankens avvisning av en Framtida Betalningsorder

Banken avisar en Betalningsorder om Kunden inte senast Bankdagen före Betalningsdagen har registrerat Betalningsmedgivandet eller godkänt Betalningsordern i fråga. Banken kan dessutom avvisa en Framtida Betalningsorder om

1. det är fel i Betalningsmottagarens upplysningar vilka ligger till grund för Betalningsordern,
2. Kunden inte har anslutit det återopade kontot till SDD B2B,
3. avtalet mellan Banken och Kunden om SDD B2B har upphört före Betalningsdagen.

5.3 Betalningsmottagarens återkallelse av en Betalningsorder

Betalningsmottagarens bank kan till och med Betalningsdagen återkalla en Betalningsorder – och i sådant fall genomförs inte Betalningsordern. Det innebär att det kan uppstå situationer när Banken har bokfört en Betalningstransaktion samma dag som Banken mottar en återkallelse. I sådana fall betraktar Banken återkallelsen som en Återbetalning. Både Betalningstransaktionen och den efterföljande återkallelsen blir synliga på transaktionsöversikten/kontoutdraget.

6 Genomförande av en Betalningsorder

Med stöd av det Betalningsmedgivande som Kunden har ingått med Betalningsmottagaren sänder Betalningsmottagaren via sin egen bank en Betalningsorder till Banken. När Banken mottagit Betalningsordern registreras den Framtida betalningsordern på det konto i valutan Euro som är angivet.

När Banken mottar Betalningsordern kontrollerar Banken om Betalningsordern stämmer överens med ett Betalningsmedgivande som Kunden har godkänt och registrerat. Om så inte är fallet avisas Betalningsordern. Det är Kundens ansvar att tillse att Betalningsmedgivande godkänns/avisas snarast möjligt samt dagligen kontrollera vilka Betalningsordrar som Banken har mottagit.

Betalningen genomförs på den Betalningsdag som Betalningsmottagaren har angivit under förutsättning att Betalningsdagen är en SEPA-Betalningsdag. I annat fall blir Betalningstransaktionen genomförd nästkommande SEPA-Betalningsdag. Betalningstransaktioner genomförs även på SEPA-Betalningsdag som inte är Bankdag i Sverige.

När Betalningstransaktionen är genomförd kan Kunden se det överförda beloppet på transaktionsöversikten i Bankens onlinesystem och/eller på sitt kontoutdrag. Observera dock att beloppet under mellantiden kan vara återbetalt, jfr punkten 7 nedan, återkallat av Betalningsmottagaren eller avisat, jfr punkten 5 ovan.

Transaktionsöversikten och/eller kontoutdraget kan användas som dokumentation för genomförd Betalningstransaktion.

7 Återbetalning av en genomförd Betalningstransaktion

7.1 Kundens begäran om Återbetalning av en obehörig eller felaktigt genomförd Betalningstransaktion

Kunden kan hos Banken, senast fyra månader efter Betalningsdagen, begära återbetalning av en obehörig eller felaktigt genomförd Betalningstransaktion.

När Banken mottagit Kundens begäran om återbetalning genomför Banken en utredning av den och de konkreta omständigheterna. Om begäran är berättigad återbetalas beloppet till Kundens konto.

Om Kundens begäran visar sig vara ooberättigad, förbehåller Banken sig rätten att debitera Kundens konto eventuella avgifter och/eller upplupen ränta förknippade med hanteringen av begäran.

7.2 Beräkning av tidsfrist för begäran om återbetalning

När Betalningstransaktioner genomförs på SEPA-betalningsdagar – också när de inte är Bankdagar i Sverige – måste Kunden vara särskilt uppmärksam på Betalningstransaktioner som genomförs i och omkring perioder där det förekommer svenska helgdagar eller dagar då svenska banker annars håller stängt. Fristen för begäran om återbetalning startar oavsett orsaken på Betalningsdagen.

7.3 Återbetalning initierad av Banken

Banken kan återbetala en Betalningstransaktion bl a om det inte finns täckning på kontot på Betalningsdagen.

8 Avanmäla ett Betalningsmedgivande

Om Kunden vill avanmäla ett Betalningsmedgivande med viss Betalningsmottagare ska Kunden kontakta Betalningsmottagaren. Kunden kan dock omgående ta bort Betalningsmedgivandet via Bankens onlinesystem och alla Framtida Betalningsordrar kommer därmed att bli avisade. Kunden kan även kontakta Banken för borttag av Betalningsmedgivande, för kontaktuppgifter se

Generella villkor rubrik "Leverantör av banktjänster och bankprodukter".

Kunden måste vara uppmärksam på att Betalningsordrar som Banken redan har mottagit från Betalningsmottagaren kommer att avslutas automatiskt. Kunden måste därför själv tillse att eventuell betalning till Betalningsmottagaren sker på annat vis.

Kunden kan alltid senare aktivera ett borttaget Betalningsmedgivande via Bankens onlinesystem eller genom att kontakta Banken, för kontaktuppgifter se Generella villkor rubrik "Leverantör av banktjänster och bankprodukter".

8.1 Löptid för Betalningsmedgivande

Om Kunden inte har mottagit Betalningsorder under ett Betalningsmedgivande under en sammanhängande period om 36 månader kommer det automatiskt att upphöra. Om Kunden vill fortsätta att motta Betalningsordrar rörande detta Betalningsmedgivande måste Kunden teckna ett nytt Betalningsmedgivande med Betalningsmottagaren. Det nya Betalningsmedgivandet ska här efter registreras i Banken. Se punkten 3.1.

9 Uppsägning av kontoförhållande

Om Kunden inte längre har ett konto i valutan Euro i Banken upphör detta avtal om SDD B2B automatiskt och Banken kommer att avvisa alla Framtida Betalningsordrar. Kunden är ensam ansvarig för att lämna besked till Betalningsmottagaren om att kunden inte längre har konto i valutan Euro i Banken.

Om Kunden - efter det att kontoförhållandet upphört - vill ha en genom tjänsten SDD B2B genomförd Betalningstransaktion återbetald, så ska Kunden kontakta Banken. Banken behandlar därefter Återbetalningen.

10 Uppsägning av detta avtal

10.1 Kundens uppsägning

Kunden kan när som helst skriftligen säga upp detta avtal om SDD B2B. Om avtalet sägs upp kommer Banken att avvisa alla Framtida Betalningsordrar

Uppsägningen träder i kraft så snart som möjligt. Det kan dock finnas situationer där Banken mottar Betalningsordrar i upp till tre Bankdagar efter uppsägningen. Kunden måste vara uppmärksam på att alla Betalningsmedgivanden och Betalningsordrar som Banken redan har mottagit från Betalningsmottagarens bank kommer att avslutas automatiskt.

Se även Generella villkor punkten "Uppsägning av avtal".

10.2 Betalning av Betalningsorder

Banken betalar Betalningsordrar som Banken redan mottagit i upp till en (1) dag efter det att Kundens uppsägning trätt i kraft. Om Kunden inte vill att dessa Betalningsordrar ska betalas ska Kunden kontakta Banken, för kontaktuppgifter se Generella villkor rubrik "Leverantör av banktjänster och bankprodukter".

10.3 Bankens uppsägning

Se Generella villkor punkten "Uppsägning av avtal".

11 Bankens ansvar

11.1 Begränsning av Bankens ansvar

Se Generella villkor

11.2 Betalningsmottagarens befogenheter

Om den automatiska Betalningstransaktionen inte genomförs på grund av att Banken ställer in sina Betalningstransaktioner eller går i konkurs, kan Betalningsmottagare på annat sätt kräva beloppet av Kunden om inte annat följer av lagstiftningen. Betalningsmottagaren kan i denna situation inte hävda avtalsbrott mot Kunden som följd av att Betalningstransaktionen inte blivit genomförd via SDD B2B, om Kunden betalar innan den nya tidsfristen från Betalningsmottagaren löper ut.

12 Avgifter

Se bilaga till Generella villkor "Prislista Företag".

13 Ändring av villkor

Se Generella villkor

14 Tillämplig lag och domstol

Se Generella villkor punkten "Tillämplig lag och domstol".

15 Beträffande Meddelanden samt Bankens behandling av personuppgifter

Se Generella villkor