

VILLKOR –

COLLECTION SERVICE – SEPA DIRECT DEBIT,
för Betalningsmottagare
(nedan kallat SEPA Direct Debit)

för Icke-konsument

Villkor för SEPA Direct Debit utgörs av Bankens Generella villkor, Kontovillkor Företag, villkoren för Valutakonto och villkoren nedan.

EPCs regelbok, vilken återfinns på www.europeanpaymentscouncil.eu, gäller som tillägg till dessa villkor,

Dessa villkor gäller mellan Kunden och Banken för alla via Banken genom tjänsten SEPA Direct Debit genomförda Betalningstransaktioner i valutan Euro. Villkoren gäller för inhämtning av betalningar vilka Kunden önskar inbetalda till ett konto i Banken i Sverige. Kunden kan skapa Betalningsordrar genom att lämna filer med Betalningsdata till Banken eller genom att registrera Betalningsdata i Business Online. Särskilda regler gäller för inhämtning av betalningar vilka ska tas emot i länder utanför Sverige.

Om Kunden önskar inhämta betalningar via SEPA Direct Debit till Danske Bank-konto i land utanför Sverige måste Kunden ingå ett nytt Business Online-avtal.

Dessa villkor gäller oavsett om Kunden är registrerad som Betalningsmottagare för SEPA Core Direct Debit (SDD Core) eller SEPA Business to Business Direct Debit (SDD B2B). Eventuella avvikelser framgår nedan.

SEPA Direct Debit kan endast användas av Kund som är Icke-konsument. För att få SEPA Direct Debit ska Kunden ha:

- eurokonto,
- Business Online-avtal,
- Betalningsmottagar-ID,
- avvecklings-limit (Core).

I samband med Bankens löpande kreditbedömning av Kundens totala engagemang kommer Banken kontinuerligt att ta ställning till om Kunden ska få fortsätta att ha Betaltjänsten SEPA Direct Debit.

1 Definitioner

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

Avvisning

Om en Betalningsorder avslås/avvisas av Betalaren så innebär det att Betalningsordern returneras eftersom Betalningstransaktionen inte kan genomföras.

Bankdag

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

Betalningsdag

Det datum Kunden anger som Betalningsdag i Betalningsordern. Betalningsdag måste vara en SEPA-betalningsdag.

Betalningsdata

Betalningsdata är de upplysningar som Kunden lämnar till Banken och som ligger till grund för Betalningsordern. Det är Kundens ansvar att korrekta Betalningsdata lämnas till Banken. Det är vidare Kundens ansvar vid användning av SEPA Direct Debit att det finns giltiga Betalningsmedgivanden. Kunden ska till Banken betala alla kostnader, utlägg och andra förluster som Banken

kan åsamkas till följd av felaktiga Betalningsdata. Specifikation av Betalningsdata lämnad via fil, se format guidelines på www.danskebank.com.

Betalningsmedgivande

Ett avtal mellan Kunden och en Betalare om att Kunden genom SEPA Direct Debit har rätt att uppdra åt Banken att debitera Betalarens konto för kreditering av Kundens konto. Betalningsmedgivandet kan ha olika utformning och beteckningar men innehållet i det grundläggande uppdraget måste alltid följa de riktlinjer som utfärdats av EPC (European Payments Council).

Betalningsorder

En Betalningsorder är den begäran som Kunden skapar i SEPA Direct Debit i enlighet med ett Betalningsmedgivande för att få överfört ett belopp från Betalarens konto. Betalningsorder måste stämma överens med de formatbeskrivningar som återfinns på www.danskebank.com/sepadirectdebit. Banken kontrollerar inte närmare innehållet i Betalningsordern.

Business Online

Business Online är Bankens Internetbaserade Electronic banking system för företagskunder, som ger Kunden tillgång till kontoinformation och möjlighet att utföra Betalningstransaktioner och andra tjänster tillhandahållna av Banken.

EPC

EPC som etablerades i juni 2002 har till uppgift att stödja och främja skapandet av Single Euro Payments Area (SEPA). Information om EPC: s arbete och uppdrag finns på www.europeanpaymentscouncil.eu.

Felaktiga Betalningstransaktioner

För såväl SDD Core som SDD B2B gäller att en Betalningstransaktion anses vara felaktig om den t ex innehåller fel Betalningsdata, vilka får till följd att innehållet blir ett annat än avsett, eller om samma Betalningsdata används mer än en gång, eller att det förekommer andra liknande fel.

Godkänd Betalningstransaktion

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

Obehörig Betalningstransaktion

En Betalningstransaktion är obehörig om Kunden inte kan visa ett giltigt Betalningsmedgivande (se punkt 2.2 för information om Betalningsmedgivande och punkt 5 för information om Obehöriga Betalningstransaktioner).

SEPA

SEPA (Single Euro Payments Area) är ett geografiskt område i Europa för eurobetalningar. SEPA omfattar för närvarande EU- och EES-länder.

SEPA betalningsdag

SEPA betalningsdag är dag som fastställts av Europeiska Centralbanken och på vilken Betalningstransaktioner kan genomföras. SEPA betalningsdag kan vara nationella helgdagar eller andra icke Bankdagar i Sverige (exklusive lördagar och söndagar).

SEPA Betalningsmottagar-ID

SEPA Betalningsmottagar-ID, som är Betalningsmottagarens identifieringsreferens, utfärdas av banker som deltar i SEPA Direct Debit. Kunden behöver ett SEPA Betalningsmottagar-ID för att sända Betalningsorder. Banken utfärdar SEPA Betalningsmottagar-ID i enlighet med de regler som gäller för Sverige. För ytterligare information kontakta Banken.

SEPA Direct Debit

SEPA Direct Debit är en Betaltjänst som kan användas inom SEPA-området där Kunden kan begära Betalningstransaktioner i valutan Euro från de bankkonton som dess Betalare har accepterat att Betalningstransaktion kan göras från. Betalningstransaktioner genomförs i enlighet med överenskommelse mellan Kunden som Betalningsmottagare och Betalaren.

Återbetalning

Återbetalning av en Betalningstransaktion medför att det belopp som insatts på Kundens konto överförs tillbaka från kontot. Betalaren eller Betalarens bank kan begära återbetalning av en Betalningstransaktion (se punkt 5).

Återkallelse

Kunden kan återkalla en Betalningsorder som lämnats till Banken, förutsatt att Banken får Kundens återkallelse inom de fastställda tidsfristerna, se Generella villkor, "Tidregler för betalningar".

2 Anslutning till Collection Service – SEPA Direct Debit

SEPA Direct Debit används för att inhämta betalningar i euro från Betalare som anslutits till tjänsten med hjälp av sin egen bank.

Vissa banker kräver att Betalaren träffar ett särskilt avtal med sin bank för att ha möjlighet betala via SEPA Direct Debit. För att Betalningstransaktionen ska kunna genomföras måste Betalaren vara registrerad för SEPA Direct Debit och för den produkttyp (SDD Core alternativt SDD B2B) som Betalningsordern sänds under.

I det Betalningsmedgivande som överenskommit mellan Kunden och Betalaren ska anges vilket av Betalarens konton som Betalaren anvisar för betalning. Om det konto som angivits av Betalaren inte är registrerat för SEPA Direct Debit kommer Kundens Betalningsorder att bli avvisad (se punkt 4).

Det är Kundens ansvar att säkerställa att endast sådana Betalningsordrar lämnas som ryms inom den produkttyp inom SEPA Direct Debit som Kunden registrerats för. Kunden kan därför lämna Betalningsordrar för såväl SDD CORE som SDD B2B endast om Kunden har registrerats för båda produkttyperna.

Om Banken mottar Betalningsordrar som avser en produkttyp som Kunden inte är registrerad för kommer Banken att avvisa dessa Betalningsordrar.

2.1 Tillträde

När Kunden har ingått ett Business Online-avtal om att använda Collection Service - SEPA Direct Debit, kan Banken motta och vidareända Kundens Betalningsordrar.

Kontakta Banken för att ingå ett Business Online-avtal om Collection Service - SEPA Direct Debit.

2.2 Betalningsmedgivande

När ett Betalningsmedgivande upprättas mellan Kunden och Betalaren, innebär det att Betalaren ger Banken sitt samtycke till att göra överföringar till Kundens konto.

Som ett minimikrav måste Betalningsmedgivandet innehålla de Betalningsdata och information som anges i EPC riktlinjerna. Betalningsmedgivandet är Kundens dokumentation på att Betalaren samtycker till överföringen av medel från sitt konto till Kunden.

Det är Kundens ansvar att vid var tid kunna uppvisa ett giltigt Betalningsmedgivande som underlag för de Betalningsordrar som Kunden lämnar till Betalaren via Banken. Banken förutsätter alltid att det föreligger ett giltigt Betalningsmedgivande. Det är därför Kundens ansvar att kontrollera de Betalningsordrar som lämnas.

Det är också Kundens ansvar att tillse att endast sådana Betalningsordrar lämnas som Kunden är behörig att lämna med stöd av det Betalningsmedgivande som träffats mellan Kunden och Betalaren.

2.3 Förhandsmeddelande till Betalare

Kunden måste meddela Betalaren (med t ex en faktura) före varje inhämtning av betalning. Om inte annat avtalats mellan Kunden och Betalaren ska detta ske minst 14 kalenderdagar före varje inhämtning.

Om Kunden underlåter att meddela Betalaren före lämnande av Betalningsordern kommer det att anses som ett avtalsbrott eftersom meddelandet är ett krav för att lämna Betalningsorder via SEPA Direct Debit. Om Betalaren begär återbetalning av en Betalningstransaktion och som grund härför åberopar att han inte erhållit något meddelande från Kunden, kommer Banken att hos Kunden efterfråga dokumentation som bekräftar att Betalaren blivit korrekt meddelad.

2.4 Inlämning av Betalningsorder

Banken behöver få in Betalningsorder med Betalningsdata från Kunden i enlighet med de tidsfrister som anges i Generella villkor "Tidregler för betalningar". Om Banken inte erhåller Betalningsorder från Kunden i rätt tid kommer Banken att avvisa Betalningsordern.

Observera att olika tidsfrister gäller för produkttyperna SDD B2B och SDD Core. Tidsfrister kan också variera beroende på om det gäller en engångs-Betalningsorder eller återkommande Betalningsordrar.

Kunden garanterar att lämnade Betalningsordrar är korrekta och Kunden måste täcka alla förluster som Banken kan drabbas av i händelse av obehörig användning av SEPA Direct Debit.

Kunden är också skyldig att lämna Betalningsorder till Banken i det av Banken anvisade formatet för Betalningsorder via SEPA Direct Debit.

2.5 Utfärdande av SEPA Betalningsmottagar-ID

För att kunna lämna Betalningsorder via SEPA Direct Debit ska Kunden ha en SEPA Betalningsmottagar-ID. Betalningsmottagar-ID kan utfärdas i Sverige eller av en annan bank i SEPA-området.

I Sverige utfärdas SEPA Betalningsmottagar-ID i enlighet med den överenskommelse som ingåtts mellan svenska banker. Kontakta Banken för att få ett SEPA Betalningsmottagar-ID.

Kunden kan välja att få ett svenskt SEPA Betalningsmottagar-ID även om Kunden redan har ett SEPA Betalningsmottagar-ID. Detta gäller oavsett om Kundens befintliga SEPA Betalningsmottagar-ID har utfärdats i Sverige eller av en annan bank i SEPA-området.

3 Ta emot en betalning

Banken tar emot Kundens Betalningsorder med Betalningsdata baserat på det Betalningsmedgivande som överenskommit mellan Kunden och Betalaren och vidareänder Betalningsordern till Betalarens bank. När Banken mottar Betalningsordern kontrollerar Banken inte om innehållet stämmer överens med Kundens Betalningsmedgivande med Betalaren.

Det är Kundens ansvar att tillse att Betalningsdata som Kunden lämnar till Banken alltid är korrekta och har godkänts av Betalaren. Kunden måste vid var tid kunna presentera ett giltigt Betalningsmedgivande innehållande de specifika Betalningsdata från Betalaren.

När Betalningstransaktionen har genomförts visas den på Kundens kontoutdrag. Observera dock att Betalningstransaktionen kan ha blivit avvisad (se punkt 4), alternativt återbetalad (se punkt 5) efter det att transaktionen redovisats för Kunden.

4. Avvisning av en Betalningsorder

4.1 Betalarens avvisning av en Betalningsorder

Betalaren får avvisa en Betalningsorder - utan motivering - tills Betalningstransaktionen har genomförts. Kunden kommer att underrättas om avvisningen via Business Online eller fil.

4.2 Betalarens banks avvisning av en Betalningsorder

Betalarens bank får avvisa en Betalningsorder tills Betalningstransaktionen har genomförts. Kunden kommer att underrättas om avvisningen via Business Online eller fil.

4.3 Betalarens banks avvisning av en Betalningsorder efter det att Betalningstransaktion genomförts

SDD CORE
När det gäller SDD CORE transaktioner får Betalarens bank även avvisa en Betalningsorder upp till fem SEPA betalningsdagar efter transaktionsdagen.

SDD B2B

När det gäller SDD B2B-transaktioner får Betalarens bank avvisa en Betalningsorder upp till två SEPA betalningsdagar efter transaktionsdagen.

Avvisning av Betalningsorder kan ha flera orsaker t ex att det saknas täckning på Betalarens konto eller att kontot är spärrat.

Om Betalarens bank har angivit en orsak till avvisningen, kommer denna att anges i Business Online eller i de mottagna statusfilerna.

Banken har rätt att ta ut en avgift av Kunden för hantering av avvisning, se Generella villkor "Prislista Företag".

5 Återbetalning av Betalningstransaktioner

5.1 Betalarens begäran om Återbetalning

Betalaren kan begära att få Återbetalning av Betalningstransaktioner som redan genomförts - detta gäller såväl behöriga som obehöriga Betalningstransaktioner.

Då kommer Kundens konto att debiteras på den ursprungliga Betalningsdagen med det ursprungliga transaktionsbeloppet.

Godkända Betalningstransaktioner

SDD CORE

Betalaren kan inom åtta veckor efter Betalningsdagen hos sin bank begära att en godkänd Betalningstransaktion ska Återbetalas.

Efter åtta veckor från Betalningsdagen kan godkända Betalningstransaktioner inte Återbetalas.

Om Banken får en begäran om Återbetalning av en godkänd Betalningstransaktion inom åtta veckor från Betalningsdagen, kommer beloppet att dras från Kundens konto och återförs till Betalaren - Betalningstransaktionen kommer att visas på Kundens kontoutdrag. Banken har rätt att ta ut en avgift av Kunden för hantering av Återbetalningen, se Generella villkor "Prislista Företag".

SDD B2B

Godkända betalningar via SDD B2B kan inte Återbetalas.

Obehöriga eller bristfälliga Betalningstransaktioner

SDD CORE

Om Betalaren anser att en Betalningstransaktion är obehörig eller felaktig, får denne - via sin egen bank - begära Återbetalning av en SDD Core betalning upp till 13 månader efter betalningsdatum.

SDD B2B

Om Betalaren anser att en betalning är obehörig eller felaktig, får denne begära Återbetalning av en SDD B2B betalning upp till 13 månader efter betalningsdatum, beroende på dennes avtal med sin bank.

5.2 Kundens ansvar i samband med Återbetalning av en Betalningstransaktion

När Banken får en begäran från Betalaren om Återbetalning av en obehörig eller felaktig Betalningstransaktion kommer Banken att be Kunden att presentera ett giltigt Betalningsmedgivande

inom sju bankdagar. Om Kunden inte kan göra det kommer Banken att debitera beloppet från Kundens konto.

Det är Kundens ansvar att tillse att det alltid finns ett giltigt Betalningsmedgivande. Om Kunden inte kan presentera ett giltigt Betalningsmedgivande kan det betraktas som ett avtalsbrott (se punkt 7.1).

När Banken får en begäran om Återbetalning av en obehörig Betalningstransaktion under regelverket SDD B2B, har Banken rätt att debitera beloppet direkt från Kundens konto. Baserat på en specifik och individuell bedömning kommer Banken att avgöra om begäran om Återbetalning är motiverad.

Om Betalarens begäran visar sig vara motiverad, förbehåller Banken sig rätten att av Kunden kräva eventuella avgifter i samband med behandlingen av begäran och Återbetalning av Betalningstransaktionen, vidarebefordran av handlingar etc, se Generella villkor "Prislista Företag".

6 Uppsägning av avtal

6.1 Kundens uppsägning

Kunden kan när som helst skriftligen säga upp avtalet om Collection Service - SEPA Direct Debit. Om Kunden säger upp avtalet, kommer Banken att ta bort alla framtida Betalningsordrar vilka ännu inte vidareesänts till Betalarens bank. Betalningsordrar som Kunden har bett Banken att genomföra i upp till 20 kalenderdagar framåt i tiden och som har vidareesänts till Betalarens bank, kommer att förbli aktiva.

Uppsägningen träder i kraft så snart som möjligt efter att Banken mottagit den. Observera därför att Banken kommer att returnera Betalningstransaktioner till respektive Betalare om Kundens Betalkonton inte längre finns hos Banken.

6.2 Bankens uppsägning

Banken kan säga upp Kundens avtal om Collection Service - SEPA Direct Debit skriftligen med minst en månads uppsägningstid. Om Kunden begår en väsentlig överträdelse av avtalet, kan Banken dock säga upp avtalet omedelbart utan uppsägningstid (se punkt 7.1 Avtalsbrott).

7 Uppsägningsgrunder

Oavsett avtalad uppsägningstid upphör rätten att använda Collection Service - SEPA Direct Debit omedelbart om Kunden inte längre uppfyller förutsättningarna, vilka omfattar:

- ett euro-konto i Danske Bank i Sverige, registrerat för Business Online,
- ett Business Online-avtal,
- en SEPA Betalningsmottagar-id,
- en avvecklings-limit (Core),
- användande av SEPA Direct Debit för kommersiella ändamål.

I sådant fall kommer alla inkommande Betalningstransaktioner att återbetalas till Betalarens bank.

7.1 Avtalsbrott

Utöver de ovannämnda förutsättningarna för att använda SEPA Direct Debit, kan Banken säga upp avtalet utan föregående meddelande om Kunden bryter mot avtalet eller dessa villkor. Avtalsbrott är bl a om Kunden lämnar oberättigade Betalningsordrar, underlåter att meddela Betalaren, använder ogiltigt SEPA Betalningsmottagar-id, är föremål för konkurs eller annat insolvensförfarande, inleder förhandlingar om ackord eller är föremål för utmätning eller kvarstad.

8 Priser

Se Generella villkor "Prislista Företag".

9 Ändring av villkor

Se Generella villkor.

10 Tillämplig lag och domstol

Se Generella villkor.

11 Begränsning av Bankens ansvar, Meddelanden m m

Se Generella villkor.

INFORMATION TILL KUND

Behandling av personuppgifter

När du har kontakt med banken i egenskap av anställd, ägare, ställföreträdare eller annan representant för ett företag som är kund i banken registrerar och behandlar vi personuppgifter om dig för att kunna erbjuda dig och vår företagskund de bästa råden och de bästa tjänsterna och för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga på oss som bank. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och om dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter som du hittar på www.danskebank.se. Genom att höra av dig till banken kan du också få informationen i en skriftlig handling.

När ert företag, eller om någon på företagets vägnar, förser oss med personuppgifter om någon annan fysisk person, ansvarar företaget för att företaget har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Företaget åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i vår information om behandling av personuppgifter.