

GENERELLE REGLER FOR OVERFØRSELSSERVICE

Gældende fra 1. november 2009

1. Hvad er OverførselsService

OverførselsService er et produkt, som giver beløbsafsender mulighed for via PBS at iværksætte overførsel af beløb i danske kroner til beløbsmodtageres konti i danske pengeinstitutter.

På grundlag af overførselsdata modtaget fra beløbsafsender danner PBS et betalingsgrundlag, der sendes til beløbsafsenders pengeinstitut. Beløbsafsenders pengeinstitut gennemfører herefter beløbsoverførslen.

OverførselsService kan suppleres med tillægsydelser, som er beskrevet i afsnittene 7 og 8.

2. Definitioner

2.1 Almindeligt gennemløb

Gennemløb er den tid, der går fra fristen for indsendelse af overførselsdata til dispositionsdatoen.

Almindeligt gennemløb indebærer, at beløbsafsender indsender overførselsdata til PBS senest 2 bankdage før dispositionsdatoen, inden tidsfristens udløb. Fristen fremgår af vejledningen.

Beløbsafsender opnår dermed en reduceret pris i forhold til hurtigt gennemløb.

2.2 Bankdag

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

2.3 Beløbsafsender

Beløbsafsender er den virksomhed, der ønsker at overføre beløb til beløbsmodtagere, og som har en aftale med PBS om brug af OverførselsService.

2.4 Beløbsmodtager

Beløbsmodtager er den kontohaver, der modtager beløbsoverførsler fra beløbsafsender.

2.5 Beløbsoverførsel

Beløbsoverførsel er en overførsel af et beløb i danske kroner fra beløbsafsenders konto til beløbsmodtageres konto i danske pengeinstitutter.

2.6 Dispositionsdato

Dispositionsdatoen er den dag, hvor beløbet er til disposition for beløbsmodtager. Dispositionsdatoen skal være en bankdag.

2.7 Hurtigt gennemløb

Gennemløb er den tid, der går fra fristen for indsendelse af overførselsdata til dispositionsdatoen.

Hurtigt gennemløb indebærer, at beløbsafsender indsender overførselsdata til PBS på bankdagen før dispositionsdatoen inden tidsfristens udløb. Fristen fremgår af vejledningen.

2.8 Informationssektioner

Informationssektioner er strukturerede data, som beløbsafsender kan sende sammen med beløbsoverførsler til beløbsmodtagere, der benytter InformationsService.

2.9 InformationsService

Ved InformationsService forstås et system, hvor en beløbsmodtager kan modtage informationssektioner i tilknytning til beløbsoverførsler via OverførselsService.

2.10 NemKonto

NemKonto er den bankkonto, som alle personer eller virksomheder i Danmark skal have til at modtage udbetalinger fra det offentlige. Kontoen kan også anvendes til udbetalinger fra private virksomheder, som har en aftale med beløbsmodtager om dette.

2.11 NemKonto-registeret

NemKonto-registeret er et register over virksomheder og personer i Danmark med oplysning om deres NemKonto i et dansk pengeinstitut.

2.12 Overførselsdata

Overførselsdata er de oplysninger, der danner grundlag for beløbsoverførslen, og som beløbsafsender sender til PBS. Specifikationen af overførselsdata findes i vejledningen.

2.13 PBS

PBS A/S, CVR-nr. 20 01 6175, er det selskab, der udbyder OverførselsService og indgår aftale med beløbsafsender om tilslutning til OverførselsService. PBS er som udbyder af betalingstjenester underlagt Finanstilsynets tilsyn.

2.14 Vejledningen

Ved vejledningen forstås den til enhver tid gældende "Vejledning for beløbsafsendere og dataleverandører".

3. Aftale om OverførselsService

3.1 Indgåelse af aftalen

Aftale om OverførselsService indgås med PBS. Det er en forudsætning for etablering af aftalen med PBS om brug af OverførselsService, at aftalen godkendes af beløbsafsenders pengeinstitut.

4. Beløbsafsenders ansvar

4.1 Regler og vejledninger

Beløbsafsender er forpligtet til at overholde gældende regler og vejledningen for OverførselsService. I tilfælde af uoverensstemmelser gælder disse regler forud for vejledningen.

4.2 Overførselsdatas validitet

Beløbsafsender indestår for, at de overførselsdata, der indsendes til PBS, er korrekte og gyldige.

4.3 Ajourføring af beløbsafsenders oplysninger

Beløbsafsender er forpligtet til løbende at ajourføre alle relevante oplysninger, som beløbsafsender har givet til PBS i forbindelse med indgåelse af aftalen om brug af OverførselsService, herunder navne- og adresseoplysninger, e-mail-adresser, telefonnumre samt kontooplysninger.

5. Overførselsdata

5.1 Indsendelse af overførselsdata

Beløbsoverførsler gennemføres på grundlag af overførselsdata leveret til PBS af beløbsafsender. Beløbsafsender skal indgå en selvstændig dataleverandøraftale med PBS, jf. dog pkt. 5.2.

5.2 Brug af underleverandør

Hvis beløbsafsender ikke selv leverer overførselsdata, men har overladt dette til en selvstændig dataleverandør, sker det på beløbsafsenders ansvar og risiko efter samme regler og med samme retsvirkning, som hvis beløbsafsender selv havde leveret overførselsdata til PBS.

Underleverandøren skal indgå en dataleverandøraftale med PBS.

5.3 Hvornår anses overførselsdata for modtaget i PBS?

Beløbsafsender har afleveret overførselsdata til PBS, når PBS har kvitteret for, at transmissionen af data er gennemført. Transmissionskvitteringen er ikke udtryk for, at PBS har foretaget en kontrol af data.

5.4 Validering af overførselsdata

PBS foretager validering af overførselsdata efter modtagelsen af disse. På baggrund af valideringen udstedes en leverancekvittering, som angiver om overførselsdata kan behandles eller er behæftet med fejl.

5.5 Behandling af overførselsdata

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

Beløbsafsender giver med aftalen om OverførselsService samtykke til, at PBS kan lade overførselsdata behandle af PBS' underleverandører med driftssted i eller uden for EU.

PBS har ansvaret for sine underleverandører.

6. Gennemførelse af beløbsoverførsler

6.1 Beløbsafsenders samtykke

Beløbsafsender giver samtykke til gennemførelsen af beløbsoverførsler, når beløbsafsender eller dennes underleverandør jf. pkt. 5.2, indsender overførselsdata til PBS.

Beløbsafsender kan tilbagekalde sit samtykke ved at stoppe beløbsoverførslerne jf. pkt. 6.6.

6.2 Tidspunkt for gennemførelse af beløbsoverførsler

Beløbet hæves på beløbsafsenders konto bankdagen før den dispositionsdato, som beløbsafsender har angivet i de indsendte overførselsdata. Jf. dog pkt. 6.4 om for sen aflevering af overførselsdata.

Beløbet indsættes på beløbsmodtagers konto på dispositionsdatoen.

6.3 Ugyldige dispositionsdatoer

I visse situationer flytter systemet automatisk dispositionsdatoen til en gyldig dispositionsdato, hvis den dispositionsdato, som er angivet i overførselsdata, ikke er en bankdag,

Det fremgår af vejledningen, hvordan forskellige, ugyldige dispositionsdatoer behandles.

6.4 Gennemførelse ved for sen aflevering af overførselsdata

Hvis beløbsafsender afleverer betalingsdata for sent i forhold til de gældende tidsfrister for almindeligt eller hurtigt gennemløb, vil systemet automatisk søge at gennemføre beløbsoverførslerne efter følgende principper:

Overførsler afleveret for sent til almindeligt gennemløb:

Systemet vil generere et betalingsgrundlag til den angivne dispositionsdato via hurtigt gennemløb. Dette medfører en forhøjet pris.

Overførsler afleveret for sent til hurtigt gennemløb:

Systemet vil generere et betalingsgrundlag til den førstkomende, mulige dispositionsdato.

6.5 Maksimal gennemførelsestid

Den maksimale, samlede gennemførelsestid er en bankdag.

6.6 Beløbsafsenders stop af beløbsoverførsler

Beløbsafsender kan stoppe indsendte beløbsoverførsler inden gennemførelsen. Der er forskellige frister for hurtigt gennemløb og almindeligt gennemløb. Frister samt procedure for stop af beløbsoverførsler fremgår af vejledningen.

6.7 Pengeinstituttets stop af beløbsoverførsler

Beløbsafsenders pengeinstitut har ret til at stoppe beløbsoverførsler inden gennemførelsen, hvis der ikke er dækning på beløbsafsenders konto. Der skal være dækning på kontoen den dag, hvor beløbet skal hæves på beløbsafsenders konto, jf. pkt. 6.2.

6.8 Beløbsoverførsler kan ikke tilbageføres

Beløbsoverførsler, der er bogført på beløbsmodtagers konti, kan ikke tilbageføres.

7. Tillægsydelsen NemKontobaserede beløbsoverførsler via OverførselsService

7.1 Hvad er NemKontobaserede beløbsoverførsler

NemKontobaserede beløbsoverførsler er beløbsoverførsler via OverførselsService, hvor beløbsafsender ikke har angivet beløbsmodtagers kontooplysninger. I stedet angiver beløbsafsender en alternativ modtageridentifikation i form af enten CPR-nr., CVR-nr., P-nr. eller SE-nr.

Beløbsoverførsler finder sted til den NemKonto, som PBS får oplyst via NemKonto-registeret på basis af den modtageridentifikation, som beløbsafsender har angivet i overførselsdata. Herefter danner PBS et betalingsgrundlag, som angiver, at beløbet overføres til beløbsmodtagers NemKonto.

7.2 Aftale om NemKontobaserede beløbsoverførsler via OverførselsService

Aftalen om NemKontobaserede beløbsoverførsler via OverførselsService er et tillæg til Aftale om OverførselsService. Aftaleformularen findes på www.pbs.dk.

7.3 Særlige vilkår for NemKontobaserede beløbsoverførsler

I tillæg til pkt. 4.1 skal beløbsafsender følge den fremgangsmåde, som er beskrevet i bilaget "Vilkår for NemKontobaserede beløbsoverførsler".

7.4 Særlige tidsfrister for NemKontobaserede beløbsoverførsler

NemKontobaserede beløbsoverførsler har andre tidsfrister end beløbsoverførsler, hvor beløbsafsender selv angiver beløbsmodtagers kontonummer. NemKontobaserede beløbsoverførsler skal afleveres tidligere. Fristerne fremgår af vejledningen.

8. Tillægsydelsen informationssektioner via OverførselsService

8.1 Hvad er informationssektioner via OverførselsService?

Informationssektioner via OverførselsService er en tillægsydelse, hvor beløbsafsender kan sende strukturerede data i tilknytning til beløbsoverførsler til beløbsmodtagere, der er tilsluttet InformationsService.

PBS fører et register over beløbsmodtagere, der benytter InformationsService med oplysning om, hvilke informationstyper de ønsker knyttet til de enkelte beløbsoverførsler. Oplysningerne er tilgængelige på www.pbs.dk.

8.2 Aftale om Informationssektioner via OverførselsService

Det kræver ingen yderligere aftale at bruge informationssektioner via OverførselsService. Hvis beløbsafsender medsender informationssektioner, fakturerer PBS i henhold til den gældende prisliste.

8.3 Særlige regler for informationssektioner via OverførselsService

Det er beløbsafsenders ansvar, at informationssektioner er opbygget i overensstemmelse med de krav, som den enkelte informationsmodtager har stillet.

Når beløbsafsendere sender informationssektioner, skal PBS-nummeret angives som entydig identifikation af informationsmodtager.

Oplysning om specielle krav til fx opbygning af identifikation af den enkelte betaling skal indhentes hos den aktuelle informationsmodtager.

8.4 Validering af informationssektioner

PBS har intet ansvar for indholdet af informationssektioner, som PBS modtager fra beløbsafsender.

PBS validerer modtagne informationssektioner for at sikre, at informationsmodtager er kendt i InformationsService. PBS foretager ikke yderligere validering af informationssektionerne.

8.5 Videregivelse til beløbsmodtager

Informationssektioner videregives til beløbsmodtageren på de tidspunkter, der er aftalt mellem informationsmodtager og PBS.

9. PBS' og pengeinstitutternes ansvar

PBS og pengeinstitutterne er hver for sig erstatningsansvarlige, hvis de på grund af fejl eller forsømmelser opfylder aftalte forpligtelser for sent eller mangelfuldt.

Hvis der er fejl eller forsinkelse ved levering af ydelsen, og dette skyldes PBS eller pengeinstitutterne, kan disse vælge at afhjælpe fejlen eller levere på ny, hvis dette er praktisk muligt.

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

PBS' og pengeinstitutternes ansvarsfrihed gælder ikke hvis:

- de 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 eller pengeinstitutterne ansvarlige for det forhold, som er årsag til tabet.

10. Priser og betaling

10.1 Prislister

Priserne fremgår af den gældende prislister, der findes på www.pbs.dk.

10.2 Betaling

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

11. Opsigelse/ophævelse af aftalen

11.1 Opsigelse

Aftalen mellem beløbsafsender og PBS om brug af OverførselsService og eventuelle aftaler om tillægsydelser kan af begge parter opsiges med 2 måneders skriftligt varsel.

11.2 Ophævelse

PBS kan uden varsel hæve aftalen om brug af OverførselsService og eventuelle aftaler om tillægsydelser i følgende situationer:

- Beløbsafsender har væsentligt misligholdt reglerne, herunder ved gentagen tilsidesættelse af disse.
- Beløbsafsenders pengeinstitut meddeler PBS, at det ikke længere ønsker at stille en eller flere konti til rådighed for beløbsafsenders brug af OverførselsService.
- En kreditvurdering fører til et resultat, der afspejler en betydelig risiko for PBS.

12. Ændring af aftale, regler og bilag

12.1 Varsling af ændringer

Ændringer i aftalen og bilagene, herunder disse regler, som er til ugunst for beløbsafsender, kan ske med 2 måneders varsel. Øvrige ændringer kan ske uden forudgående varsel. Beløbsafsender vil få besked om ændringer elektronisk, fx pr. e-mail, eller ved brev.

Beløbsafsender er selv forpligtet til at meddele eventuelle ændringer i sine oplysninger til PBS. Beløbsafsender bærer selv ansvaret for, at beløbsafsender ikke modtager meddelelse om ændringer, hvis oplysningerne ikke er ajourført jf. pkt. 4.3.

12.2 Godkendelse af ændringer

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

13. Lovvalg, værneting og tvister

Aftalen, herunder aftaler om tillægsydelser, og dens bilag er undergivet dansk ret.

Tvister mellem beløbsafsender 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.