

Särskilda villkor för SEPA-direktdebitering som fakturerarens tjänst

1 Allmänt

Dessa särskilda villkor för SEPA-direktdebitering som fakturerarens tjänst (Särskilda Villkor) tillämpas på företagskunder om Kunden och Banken har avtalat om det eller om Banken har meddelat Kunden att dessa Särskilda Villkor tillämpas på CM-tjänsten. Dessutom ska dessa Särskilda Villkor iakttas tillsammans med de Allmänna Villkoren för företagens cash management-tjänster (Allmänna Villkor) och tjänstevillkoren för betaltjänsterna (Tjänstevillkor).

Dessa Särskilda Villkor tillämpas på SEPA-basisdirektdebitering som fakturerarens tjänst och SEPA-direktdebitering mellan företag som fakturerarens tjänst. Villkor där det hänvisas till någondera av de nämnda tjänsterna gäller bara CM-tjänsten i fråga. I CCM-avtalet fastställs de CM-tjänster som Kunden har tillgång till.

På systemet för SEPA-basisdirektdebitering tillämpas ett regelverk om SEPA-basisdirektdebitering och på systemet för SEPA-direktdebitering mellan företag tillämpas ett regelverk om systemet för SEPA-direktdebitering mellan företag.

De termer som har skrivits med stora bokstäver i dessa Särskilda Villkor definieras i punkt 8.

2 SEPA-direktdebitering som fakturerarens tjänst

SEPA-basisdirektdebitering som fakturerarens tjänst och SEPA-direktdebitering mellan företag som fakturerarens tjänst är betaltjänster som används för Debiteringar i euro av de konton som Betalarna fastställt för Debitering överallt i SEPA-området. I egenskap av fakturerare ger kunden uppdrag om Debiteringar av Betalarnas konton via Banken. Debiteringarna av Betalarens konton grundar sig på en fullmakt av Betalaren till Kunden och Betalarens Bank.

I SEPA-direktdebitering mellan företag som fakturerarens tjänst har Kunden rätt att debitera bara företagskundernas konton. Det här betyder att Betalaren inte kan vara en konsument.

Det avtal på vilket debiteringarna baserar sig är ett avtal mellan Kunden och Betalaren. Det varken gäller eller förbinder Banken eller Betalarens Bank. Kunden är skyldig att direkt med Betalaren avgöra alla meningsskiljaktigheter i anknytning till avtalet och Debiteringarna enligt avtalet.

Funktionen av SEPA-direktdebitering som fakturerarens tjänst beskrivs i Tjänstebeskrivningen för tjänsten och den behöriga Message Information Guide (MIG).

3 Fullmakt

Kunden ska av Betalaren få en gällande och undertecknad Fullmakt för debitering av Betalarens konto innan Debiteringsuppdraget ges. Kunden får ge Debiteringsuppdrag i SEPA-basisdirektdebitering som fakturerarens tjänst om Fullmakten i fråga är i linje med regelverket om SEPA-basisdirektdebitering. På motsvarande sätt får Kunden ge Debiteringsuppdrag i SEPA-direktdebitering mellan företag som fakturerarens tjänst om Fullmakten i fråga är i linje med regelverket om SEPA-direktdebitering mellan företag. Kunden är skyldig att säkerställa att Fullmakten innehåller de ordalydelser och uppgifter som Regelverket kräver. Banken kan ge Kunden mallar på Fullmakter. Banken ger kunden dock mallarna utan några som helst skyldigheter och Kunden bär uteslutande ansvar för att de Fullmakter utifrån vilka Kunden gör sina Debiteringar är bindande.

Kunden ska iakttä de villkor i Fullmakten som Kunden och Betalaren har avtalat om. Kunden ska säkerställa att den bara ger sådana Debiteringsuppdrag som den med stöd av en giltig Fullmakt får ge.

Kunden ska arkivera Fullmakten och ändringarna i den. Dessutom ska Kunden på begäran av Banken kunna visa en giltig Fullmakt som har undertecknats på behörigt sätt. Kunden ska ge Banken en kopia

av Fullmakten och andra begärda dokument i det format som Banken ber inom den tidsfrist och enligt det förfarande som anges i Tjänstebeskrivningen. Banken har rätt att förse Betalarens Bank med allt material som Kunden skickat.

Kunden ska arkivera den ursprungliga Fullmakten och eventuella ändringar i den. Efter att giltighetstiden för Fullmakten har gått ut ska Kunden förvara den i åtminstone fjorton (14) månader, räknat från Förfallodagen för den sista Debiteringen.

Om Kunden inte ger ett enda Debiteringsuppdrag med stöd av Fullmakten inom trettiosex (36) månader, räknat från Förfallodagen för den sista Debiteringen med stöd av Fullmakten (oberoende av om Debiteringen har avvisats, återsänts eller återbetalats), ska kunden sluta ge Debiteringsuppdrag med stöd av Fullmakten och skaffa sig en ny Fullmakt för att kunna ge Debiteringsuppdrag om Debitering av Betalarens konto. Banken är inte skyldig att kontrollera huruvida Kunden vidtar dessa åtgärder.

4 Debiteringsuppdrag

Kunden kan med stöd av Fullmakten i fråga ge ett Debiteringsuppdrag som täcker antingen återkommande Debiteringar eller en Engångsdebitering.

För att kunna förse Banken med de uppgifter om Fullmakten som fastställs i Tjänstebeskrivningen och Message Information Guide ska Kunden överföra uppgifterna från en Fullmakt i pappersform utan att ändra på uppgifterna i den ursprungliga Fullmakten. Kunden ska i enlighet med Tjänstebeskrivningen skicka uppgifterna om en ny Fullmakt och ändringar i den som en del av Debiteringsuppdraget.

Ett Debiteringsuppdrag är bindande och Banken skickar det till Betalarens Bank när Debiteringsuppdraget uppfyller kraven i bestämmelserna om uppgifter och tekniska aspekter och när Kunden har bekräftat det på det sätt som Banken kräver. Kunden kan återkalla ett Debiteringsuppdrag eller ändra på det om Kunden och Banken särskilt har avtalat om detta.

Kunden svarar för att de uppgifter som den ger i Debiteringsuppdraget är korrekta. Banken är inte skyldig att kontrollera, korrigera eller komplettera Debiteringsuppdraget. Banken svarar inte heller för Kundens fel i samband med Debiteringsuppdrag. Om Banken noterar fel i ett Debiteringsuppdrag har den rätt att avvisa Debiteringsuppdraget eller material som innehåller ett eller fler felaktiga Debiteringsuppdrag. Banken har dock rätt att korrigera en felaktig BIC-kod som Kunden har gett eller annan uppgift som specificeras i Tjänstebeskrivningen och Message Information Guide.

Kunden ska ge Debiteringsuppdraget till Banken inom den Stoppetid som anges i Tjänstebeskrivningen. Om Debiteringsuppdraget lämnas in enligt CCM-avtalet och Regelverket, skickar Banken Kundens Debiteringsuppdrag till Betalarens Bank så att betalningen kan debiteras på den Förfallodag som anges i Debiteringsuppdraget.

Om Kunden ger Debiteringsuppdraget efter den avtalade Stopp tiden, har Banken rätt att ersätta Debiteringens passerade Förfallodag med en ny Förfallodag så att Förfallodagen motsvarar Regelverkets krav på tidsperioder. Banken har dessutom rätt att ersätta Debiteringens Förfallodag med en ny Förfallodag om Debiteringsuppdraget på grund av att behandlingen av Debiteringsuppdraget har fördröjts på grund av ett tekniskt fel som Banken ansvarar för.

Om den Förfallodag som Kunden gett råkar vara en dag som inte är en TARGET-dag har Banken rätt att välja nästa TARGET-dag som Förfallodag för Debiteringsuppdraget.

Banken har rätt att vägra utföra ett Debiteringsuppdrag som den anser vara felaktigt, bristfälligt, inkonsekvent eller strida emot Regelverken, lagen eller Sanktionerna.

5 Förhandsbesked

Kunden är skyldig att underrätta Betalaren om Debiteringen i förväg. Förhandsbeskedet ska skickas Betalaren minst fjorton (14) kalenderdagar före Förfalldagen om Kunden och Betalaren inte har avtalat om annat.

6 R-transaktioner

6.1 Avvisningar (rejections), vägran (refusals), återsändningar (returns) och återbetalningar (refunds)

6.1.1 Före redovisningen

Vilken som helst part med anknytning till förmedling av Debiteringsuppdraget kan avvisa Debiteringsuppdraget av ett tekniskt skäl.

Betalarens Bank kan avvisa Debiteringsuppdraget av skäl som anges i Tjänstebeskrivningen, Message Information Guide eller Regelverket.

Betalaren kan förneka Debiteringsuppdraget av vilket skäl som helst.

6.1.2 Efter redovisningen

Betalarens Bank kan returnera Debiteringen till Banken enligt Regelverket. Banken har rätt att av Kunden få en summa som motsvarar Debiteringen genom att debitera det Betalkonto som anslutits till Kundens tjänst eller i enlighet med punkt 6.4.

6.2 Återbetalning av en berättigad Debitering

6.2.1 SEPA-basisdirektdebitering

Denna punkt gäller bara SEPA-basisdirektdebitering som fakturerarens tjänst.

Betalaren har rätt att begära återbetalning av en berättigad Debitering av sin Bank inom åtta (8) veckor räknat från den dag då Betalarens Bank debiterade Betalarens konto. Betalaren behöver inte motivera sin begäran om återbetalning.

Om Banken av Betalarens Bank får en begäran om återbetalning, har Banken rätt att av Kunden få en summa som motsvarar Debiteringens belopp genom att debitera det Betalkonto som anslutits till Kundens tjänst eller i enlighet med punkt 6.4.

Om Banken har betalat en Kompensationsbetalning till Betalarens Bank, har Banken rätt att av Kunden få en summa som motsvarar Kompensationsbetalningen genom att debitera det Betalkonto som anslutits till Kundens tjänst eller i enlighet med punkt 6.4.

6.2.2 SEPA-direktdebitering mellan företag

Denna punkt gäller bara SEPA-direktdebitering mellan företag som fakturerarens tjänst.

Betalaren har inte rätt att begära en återbetalning av en berättigad Debitering.

Om Banken av Betalarens Bank får en Begäran om information om en Debitering som Kunden har gjort, ber Banken att Kunden ska kontrollera Begäran, svara Banken och förse den med tillbörliga uppgifter inom den tidsfrist och i enlighet med det förfarande som anges i Tjänstebeskrivningen. Banken skickar Kundens svar till Betalarens Bank.

6.3 Återbetalning av en oberättigad Debitering

6.3.1 SEPA-basisdirektdebitering

Denna punkt gäller bara SEPA-basisdirektdebitering som fakturerarens tjänst.

Betalaren har rätt att begära återbetalning av en oberättigad Debitering av sin Bank inom tretton (13) månader räknat från den dag då Betalarens Bank debiterade Betalarens konto. Efter att Banken har skickat Begäran till Kunden ska Kunden kontrollera Begäran och ge sitt svar. Vid behov ska Kunden också lämna in en kopia av Fullmakten till Banken inom den tidsfrist och enligt det förfarande som anges i Tjänstebeskrivningen. Banken skickar Kundens svar och en kopia av Fullmakten till Betalarens Bank.

Betalarens Banks beslut om krav är bindande för både Banken och Kunden. Om Betalarens Bank godkänner Betalarens Begäran om återbetalning, har Banken rätt att av Kunden få en summa som motsvarar Kompensationsbetalningen genom att debitera det Betalkonto som anslutits till Kundens tjänst eller i enlighet med punkt 6.4.

Om Banken till Betalarens Bank har betalat en Kompensationsbetalning i enlighet med regelverket om SEPA-basisdirektdebitering har Banken rätt att av Kunden få en summa som motsvarar Kompensationsbetalningen genom att debitera det Betalkonto som anslutits till Kundens tjänst eller i enlighet med punkt 6.4.

Om Kunden inte godkänner återbetalningen ska Kunden och Betalaren lösa tvisten utanför både CM-tjänsten och systemet för SEPA-basisdirektdebitering.

6.3.2 SEPA-direktdebitering mellan företag

Denna punkt gäller bara SEPA-direktdebitering mellan företag som fakturerarens tjänst.

Betalaren har rätt att begära återbetalning av en oberättigad debitering av Betalarens bank inom tretton (13) månader räknat från den dag då Betalarens Bank debiterade Betalarens konto.

Betalarens Bank kan tillsammans med Banken inleda ett undersökningsförfarande i syfte att begära uppgifter om en Debitering som Betalaren har bestridit. Om Banken av Betalarens Bank får en Begäran om information om en Debitering som Kunden har gjort, har Banken rätt att kräva att Kunden kontrollerar Begäran, svarar Banken och förser den med tillbörliga uppgifter inom den tidsfrist och enligt det förfarande som anges i Tjänstebeskrivningen. Banken skickar Kundens svar till Betalarens Bank.

Om det konstateras att Begäran om återbetalning beror på Bankens eller Kundens fel, såsom en dubbel Debitering eller Kundens oredliga verksamhet, kan Banken vara skyldig att kreditera Betalarens Bank med en summa som motsvarar den felaktiga Debiteringen och de övriga kostnader som tillkommit Betalarens Bank. Om Banken har betalat en återbetalning till Betalarens Bank, har Banken rätt att av Kunden få en summa som motsvarar återbetalningen genom att debitera det Betalkonto som anslutits till Kundens tjänst eller i enlighet med punkt 6.4.

6.4 Kundens skyldighet att kreditera Banken

Om Banken enligt dessa Särskilda Villkor har rätt att till exempel på grund av en R-transaktion debitera ett Betalkonto som anslutits till Kundens tjänst kan Banken debitera Kundens konto trots att kontot på grund av Debiteringen skulle överskridas. Om Debiteringen av det Betalkonto som anslutits till tjänsten ändå skulle leda till övertrassering av kontot eller om det av någon anledning inte är möjligt att debitera det Betalkonto som anslutits till tjänsten, har Banken rätt att debitera vilket som helst av Kundens konton i Banken. Om Kundens konto i Banken av någon anledning, till exempel på grund av att kontot har spärrats, inte kan debiteras, ska Kunden på annat sätt kreditera Banken med den summa som Banken har betalat Betalarens Bank.

6.5 Valbara R-transaktioner

Banken kan möjliggöra valbara R-transaktioner enligt regelverket om SEPA-basisdirektdebitering och/eller regelverket om SEPA-direktdebitering mellan företag. De valbara R-transaktioner som banken erbjuder framgår av Tjänstebeskrivningen.

7 Giltighet

Trots att CCM-avtalet upphör gäller Kundens ansvar gentemot Banken och Kundens skyldighet att kreditera Banken enligt dessa Särskilda Villkor fram till att Kunden har fullgjort sina skyldigheter eller att skyldigheterna inte längre har betydelse.

8 Definitioner

Definitionerna i de Allmänna Villkoren och Tjänstevillkoren

tillämpas på dessa Särskilda Villkor. Dessutom har följande uttryck den betydelse som beskrivs nedan.

En **Debitering** är en Betalningstransaktion som baserar sig på ett Debiteringsuppdrag som Betalningsmottagaren har gett.

Ett **Debiteringsuppdrag** är ett Debiteringsuppdrag som Kunden, dvs. Betalningsmottagaren, har gett utifrån vilket Betalarens Bank får ett uppdrag om att debitera Betalarens konto.

En **Fullmakt** är ett bemyndigande som Betalaren gett Kunden och som ger Kunden rätt att ge Debiteringsuppdrag om att debitera Betalarens konto som anges i Fullmakten. Fullmakten ger också Betalarens Bank rätt att debitera Betalarens konto enligt Debiteringsuppdraget.

En **Kompensationsbetalning** är en kompensation för Bankens förlorade ränteinkomst i samband med att Betalarens Bank krediterar Betalarens konto på så sätt att valuteringsdagen enligt respektive Regelverk är förfalldagen för den ursprungliga Debiteringen.

Med **Redovisning** avses en åtgärd som skiljer de skyldigheter som gäller överföring av medel mellan Banken (Betalningsmottagarens Bank) och Betalarens Bank.

Ett **Regelverk** är antingen regelverket om systemet för SEPA-direktdebitering mellan företag och/eller regelverket om SEPA-basisdirektdebitering.

Med **Regelverket om SEPA-basisdirektdebitering** avses det vid var tid gällande regelverket om SEPA-basisdirektdebitering (SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook) som Europeiska betalningsrådet har publicerat på sin webbplats på www.europeanpaymentscouncil.eu. Regelverket fastslår reglerna och affärsprinciperna för systemet för SEPA-basisdirektdebitering.

Med **Regelverket om systemet för SEPA-direktdebitering** avses det vid var tid gällande regelverk om systemet för SEPA-direktdebitering (SEPA Business-to-Business Direct Debit Scheme Rulebook) som Europeiska betalningsrådet har publicerat på sin webbplats på www.europeanpaymentscouncil.eu. B2B-regelverket fastställer reglerna och affärsprinciperna för systemet för SEPA-direktdebitering.

En **R-transaktion**, såsom avvisning (Rejection), vägran (Refusal) eller återsändning (Return), är en direktdebiteringstransaktion som leder till att transaktionen exceptionellt behandlas som R-transaktion.

SEPA är det gemensamma området där eurobetalningar kan göras och tas emot både mellan alla medlemsstater i EU (och vissa andra stater) och inom de nationella gränserna med iakttagande av samma regler, rättigheter och skyldigheter. Det gemensamma eurobetalningsområdet SEPA har skapats av de europeiska bankerna, Europeiska centralbanken och Europeiska kommissionen. En förteckning över de nuvarande medlemsstaterna i SEPA finns på Nordeas Webbplats.

SEPA-basisdirektdebitering är en betaltjänst som lyder under regelverket om systemet för SEPA-basisdirektdebitering. Tjänsten möjliggör direktdebiteringar i euro mellan bankkonton i hela SEPA-området.

SEPA-direktdebitering mellan företag är en betalningstjänst som lyder under regelverket om systemet för SEPA-direktdebitering. Tjänsten möjliggör direktdebiteringar i euro mellan bankkonton i hela SEPA-området.

Systemet för SEPA-basisdirektdebitering är ett betalningssystem som möjliggör direktdebiteringar i hela SEPA-området enligt regelverket om SEPA-basisdirektdebitering.

Systemet för SEPA-direktdebitering är ett betalningssystem som möjliggör direktdebiteringar i hela SEPA-området enligt regelverket om SEPA-direktdebitering.

Med **TARGET-dag** avses en dag då det transeuropeiska automatiserade systemet för bruttoavveckling av expressbetalningar i realtid, dvs. TARGET (Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer) håller öppet.