

EMNE

Regler for tilslutning til behandling af NemKontobaserede udbetalinger via Overførselsservice

OKTOBER 2020



Indholdsfortegnelse

1. Definitioner.....	2
2. Baggrund.....	2
3. Tilslutningsvilkår.....	3
3.1 Underretning af Betalingsmodtager.....	3
3.2 Dokumentation for efterlevelse af underretnings- og dokumentationspligt.....	3
3.3 Beskyttede beløbstyper.....	4
3.4 Klager indsigtsret m.v.....	4
3.5 Afgivelse af oplysninger om gennemførte betalinger.....	4
3.6 Tidsmæssig sammenhæng mellem betalingsmeddelelsen og udbetaling.....	5
3.7 Geografisk område for betalingsformidlingsaktiviteter.....	5
4. Mastercard Payment Services ydelser.....	6
4.1 Behandling af udbetalingstransaktioner fra Betalingsafsender.....	6
4.2 Support.....	6
5. Ændringer.....	7
5.2 Ændringer i grænseflade.....	7
6. Priser og betalingsvilkår.....	8
6.1 Betalingsbetingelser.....	8
6.2 Prisregulering.....	8
7. Ophør.....	9
7.1 Opsigelse.....	9
7.2 Ophævelse.....	9
7.3 Andre situationer, der fører til ophør.....	9
7.4 Hæftelse og erstatning.....	9
8. Ansvar.....	10
8.2 Ansvarsbegrænsning.....	10
8.3 Force majeure.....	10
9. Lowalg og værneting.....	11



1. Definitioner

NKS er forkortelsen for NemKonto-systemet, der indeholder et register over personer og virksomheder, der hver har registreret en konto til modtagelse af udbetalinger fra offentlige myndigheder.

NKS – PU er en forkortelse for NemKonto-systemet for Private Udbetalere og er en variant af NKS, hvorved Betalingsafsender får mulighed for at benytte oplysningerne fra registeret i NKS til brug for udbetalinger.

Betalingsmodtager er den person eller virksomhed, der får penge udbetalt til sin konto på baggrund af oplysningerne i NKS-PU.

Betalingsafsender er den private virksomhed, der benytter oplysningerne fra registeret i NKS til at foretage udbetalinger direkte til Betalingsmodtagers konto. Betalingsafsender er i relation til Digitaliseringsstyrelsen betegnet Privat Udbetaler (PU).

Mastercard Payment Services er den virksomhed, der bistår Betalingsafsender med at formidle udbetalingen fra Betalingsafsender til Betalingsmodtager på baggrund af oplysningerne fra NKS-PU.

NemKontobaseret udbetaling er en betalingstransaktion til Mastercard Payment Services, der indeholder en anden identifikation af Betalingsmodtager end dennes kontonummer, for eksempel et CPR-nummer eller et CVR-nummer.

Komplettering er den forretningsproces, som Mastercard Payment Services gennemfører ved at tilføje Betalingsmodtagers NemKontonummer på en NemKontobaseret udbetaling.

Overførselsservice er et IT-system, der drives af Mastercard Payment Services. Overførselsservice behandler transaktioner fra Betalingsafsender, der er forsynet med Betalingsmodtagers kontonummer samt transaktioner, som Mastercard Payment Services har kompletteret for Betalingsafsender.

2. Baggrund

Digitaliseringsstyrelsen har som led i en lovændring givet private virksomheder mulighed for at benytte data fra NKS til at gennemføre udbetalinger til Betalingsmodtagers bankkonti i danske pengeinstitutter. Systemet, der stilles til rådighed af Digitaliseringsstyrelsen, benævnes NKS-PU.

NKS indeholder et register, der knytter CPR- og CVR-numre til kontonumre i danske pengeinstitutter. Kontoen betegnes som den pågældende persons eller virksomheds NemKonto. Økonomi-styrelsen fører registreret i NKS med henblik på at lette Betalingsafsenders udbetalingsprocedurer. Betalingsafsendere kan således foretage udbetalinger til borgere og virksomheder ved hjælp af en alternativ identifikation af beløbsmodtager, eksempelvis i form af dennes CPR-nummer.

Betalingsafsender ønsker at benytte sig af de muligheder, som lovændringen åbner for. Mastercard Payment Services ønsker at tilbyde services til Betalingsafsender, der ikke selv ønsker at varetage udbetalings-funktioner baseret på data fra NKS-PU.



Mastercard Payment Services tilbyder Betalingsafsender at foretage opslag på NKS-PU med den alternative identifikation, som Betalingsafsender har angivet i sine betalingstransaktioner og foretager derved en komplettering af disse med det kontonummer, der er knyttet til den alternative identifikation.

3. Tilslutningsvilkår

Det er en forudsætning for anvendelsen af Nemkontobaserede udbetalinger, at Betalingsafsender har indgået en aftale med sit pengeinstitut om anvendelse af Overførselsservice, samt at denne aftale er teknisk implementeret og aktiv hos Mastercard Payment Services.

Betalingsafsender skal desuden have adgang til at behandle Betalingsmodtagers CPR-nummer.

Tilslutning til Mastercard Payment Services' løsning for behandling af NemKontobaserede udbetalinger sker herudover på de følgende vilkår i pkt. 3.1 – 3.7.

3.1 Underretning af Betalingsmodtager

Betalingsafsender indestår for egen overholdelse af de til enhver tid gældende regler for persondatabehandling.

Inden der må gennemføres NemKontobaserede betalinger til en Betalingsmodtager, skal Betalingsafsender give den enkelte Betalingsmodtager underretning om, at betalinger til Betalingsmodtager fremover indsættes på dennes NemKonto.

Underretningen skal ske i overensstemmelse med de til enhver tid gældende persondataretlige regler.

Underretningen skal oplyse Betalingsmodtager om, at udbetaling til modtagers NemKonto ikke finder sted, hvis modtager har meddelt Betalingsafsender, at udbetalinger ikke ønskes indsat på NemKonto men i stedet på en anden til Betalingsafsender oplyst konto eller på anden vis.

Betalingsafsender accepterer, at manglende information til Betalingsmodtager om ovennævnte eller manglende respekt for Betalingsmodtagers ønske om gennemførelse af udbetalinger på alternativ vis kan medføre, at Betalingsafsender kommer i væsentlig misligholdelse af tilslutningsvilkårene.

3.2 Dokumentation for efterlevelse af underretnings- og dokumentationspligt

Betalingsafsender skal overfor Digitaliseringsstyrelsen til enhver tid på anfordring direkte fra Digitaliseringsstyrelsen eller via Mastercard Payment Services til enhver tid på anfordring og uden ret til vederlag herfor kunne dokumentere, at den enkelte Betalingsmodtager har modtaget underretning som ovenfor anført.

Dokumentationen skal for hver enkelt Betalingsmodtager bestå i en kopi af den til Betalingsmodtageren sendte meddelelse, hvori underretningen er givet eller anden sikker dokumentation for, at underretning er foretaget efter nærværende regel. Dokumentationen skal opbevares så længe relationen til Betalingsmodtager består.



Betalingsafsender accepterer, at manglende eller utilstrækkelig dokumentation for underretning eller manglende/utilstrækkelig medvirken ved indsigtssager kan medføre, at Betalingsafsender kommer i væsentlig misligholdelse af tilslutningsvilkårene.

3.3 Beskyttede beløbstyper

Ved udbetalinger, der kan være omfattet af retsplejelovens § 513, skal Betalingsafsender informere Betalingsmodtageren om, at udbetalingen kan opnå kreditorbeskyttelse, såfremt beløbet indsættes på en særskilt konto. Af informationen til Betalingsmodtager skal det fremgå, at indsættelse på en anden konto end NemKontoen kræver særskilt underretning til Betalingsafsender indenfor en frist, som Betalingsafsender angiver i underretningen. Betalingsafsender skal kunne dokumentere, at der er givet en sådan information.

Betalingsafsender accepterer, at manglende information til Betalingsmodtager om ovennævnte forhold eller manglende dokumentation for, at informationen er afgivet kan medføre, at betalingsafsender kommer i væsentlig misligholdelse af tilslutningsvilkårene.

3.4 Klager indsigtsret m.v.

Digitaliseringsstyrelsen behandler som dataansvarlig for NKS-PU indsigelser fra borgere og virksomheder. Betalingsafsender skal derfor på anfordring og uden ret til vederlag herfor bistå Digitaliseringsstyrelsen med afgivelse af oplysninger, som måtte være nødvendige for, at de persondataretlige regler om Betalingsmodtagerens indsigtsret, klageadgang m.v. kan overholdes.

Måtte en Betalingsmodtager rejse krav mod Digitaliseringsstyrelsen og/eller Mastercard Payment Services, accepterer Betalingsmodtager, at Digitaliseringsstyrelsen og/eller Mastercard Payment Services kan rette kravet direkte mod Betalingsafsender.

3.5 Afgivelse af oplysninger om gennemførte betalinger.

Betalingsmodtagere, der retter henvendelse til Betalingsafsender med anmodning om at få oplyst, hvilket pengeinstitut registreringsnummer en given betaling er overført til, må IKKE henvises direkte til Mastercard Payment Services.

Mastercard Payment Services giver kun oplysninger om betalinger og de anvendte pengeinstitutregistreringsnumre til Betalingsafsender på dennes anfordring.

Betalingsafsender accepterer, at misbrug af oplysninger fra Mastercard Payment Services kan medføre, at Betalingsafsender kommer i væsentlig misligholdelse af tilslutningsvilkårene.



3.6 Tidsmæssig sammenhæng mellem betalingsmeddelelsen og udbetaling

Betalingsafsender må udelukkende sende betalingstransaktioner til en modtagers NemKonto i umiddelbar tidsmæssig tilknytning til forventet gennemførelse af en betaling til Betalingsmodtager.

Betalingsafsenders betalingstransaktioner til en modtagers NemKonto skal have en dispositions-dato, således at betalingen er til disposition på modtagers konto senest 4 bankdage efter Mastercard Payment Services' modtagelse af Betalingsafsenders betalingstransaktion.

3.7 Geografisk område for betalingsformidlingsaktiviteter

Mastercard Payment Services må kun overføre NKS-PU-oplysninger til Betalingsafsendere der er beliggende i Danmark eller en anden EU-medlemsstat eller et land, som har gennemført aftaler med EU, som indeholder regler svarende til direktiv 95/46/EF af 24. oktober 1995 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger.

Såfremt en Betalingsafsender, der er hjemmehørende i et land, der ikke er omfattet af ovennævnte definition (et tredjeland), ønsker at gennemføre betalinger til modtagers NemKonto, skal Betalingsafsender overfor Digitaliseringsstyrelsen godtgøre, at tredjelandet sikrer et tilstrækkeligt beskyttelsesniveau såvel materielt i henseende til de registreredes rettigheder m.v., som formelt i henseende til krav om tilsyn, databehandlingssikkerhed og muligheden for via domstole at få kontrolleret overholdelse af reglerne m.v.

En manglende overholdelse af ovenstående eller en manglende accept af Betalingsafsenders landemæssige beliggenhed betyder, at Betalingsafsender kommer i væsentlig misligholdelse af tilslutningsaftalen.



4. Mastercard Payment Services ydelser

4.1 Behandling af udbetalingstransaktioner fra Betalingsafsender

Mastercard Payment Services modtager NemKontobaserede udbetalingstransaktioner, som Betalingsafsender ønsker gennemført. Mastercard Payment Services foretager opslag hos NKS-PU og tilføjer betalingsmodtagerens NemKonto-nummer på de modtagne udbetalingstransaktioner. Mastercard Payment Services videresender udbetalingstransaktionerne til videre behandling i Overførselsservice. Betalingsafsender orienteres via Overførselsservice på totalniveau om gennemførte udbetalinger og på detailniveau om udbetalinger, der ikke kunne gennemføres.

4.2 Support

Mastercard Payment Services' supportfunktion varetager rådgivning, vejledning og fejlfinding i forbindelse med Betalingsafsenders igangsætning og den daglige drift fra udbetalingsleverancen er godkendt af Mastercard Payment Services' modtagesystem til Mastercard Payment Services har videresendt betalingen til Overførselsservice. Betalingsafsender skal om nødvendigt gennemføre fejlrettelser i egne data, hvis dette er påkrævet for gennemførelse af udbetalingerne.

Mastercard Payment Services er forpligtet til at bistå Betalingsafsender og Digitaliseringsstyrelsen med fremfindning af nødvendig dokumentation for gennemførte opslag på NKS-PU og de efterfølgende betalinger.



5. Ændringer

5.2 Ændringer i grænseflade

Den tekniske grænseflade er beskrevet i "Vejledning for Dataleverandører" for Overførsels service, hvor der skelnes mellem NemKonto-baserede betalinger og kontonummer-baserede betalinger. Ændringer til grænsefladen vil blive varslet med 3 måneder. Ændringer meddeles på www.mastercardpaymentservices.com. Der udsendes herudover særskilt meddelelse til de Betalingsafsendere, der på varslingstidspunktet har indgået aftale om behandling af NemKonto baserede udbetalinger.

Betalingsafsenderer forpligtet til at medvirke til test ved ændringer af grænsefladen mellem betalingsafsender og Mastercard Payment Services uanset årsagen hertil. Betalingsafsender er ligeledes forpligtet til at afholde de med sådanne test forbundne omkostninger og evt. omkostninger til tilpasninger af eget system.



6. Priser og betalingsvilkår

6.1 Betalingsbetingelser

De gældende priser for ydelser under denne aftale fremgår af prislister for Overførselsservice på www.MastercardPaymentServices.dk.

Betalingsafsender betaler for alle forespørgsler, som Mastercard Payment Services foretager for Betalingsafsender for at hente Betalingsmodtagers NemKonto nummer hos NKS-PU. Mastercard Payment Services fakturerer månedligt og betalingen debiteres som oplyst ved indgåelse af aftalen om brug af Overførselsservice.

6.2 Prisregulering

Mastercard Payment Services varsler ændringer i priser i denne aftale med 3 måneders varsel.



7. Ophør

7.1 Opsigelse

Aftalen kan af begge parter opsiges med 3 måneders varsel.

7.2 Ophævelse

Denne aftale kan ophæves uden varsel, hvis Mastercard Payment Services og/eller Digitaliseringsstyrelsen vurderer, at betalingsafsender er skyld i væsentlig misligholdelse af aftalen eller tilslutningsvilkårene.

Betalingsafsender er skyld i væsentlig misligholdelse, såfremt vilkårene i tilslutningsaftalen ikke overholdes.

7.3 Andre situationer, der fører til ophør

Ved konkurs finder reglerne i konkurslovens kapitel 7 vedrørende gensidigt bebyrdende aftaler anvendelse.

7.4 Hæftelse og erstatning

Betalingsafsender hæfter ifølge dansk rets almindelige regler for eventuelle tab, som Betalings-modtager eller Mastercard Payment Services måtte lide som følge af Betalingsafsenders overtrædelse af aftalen, tilslutningsvilkårene eller øvrige fejl eller forsømmelser.



8. Ansvar

Mastercard Payment Services er erstatningsansvarlig, hvis Mastercard Payment Services på grund af fejl eller forsømmelser opfylder aftalte forpligtelser for sent eller mangelfuldt.

8.2 Ansvarsbegrænsning

Hverken Digitaliseringsstyrelsen, dennes leverandører andre offentlige myndigheder, Mastercard Payment Services eller de NemKonto-indberettende pengeinstitutter er ansvarlig for tab, som kan henføres til fejl eller mangler i NKS-PU, herunder i tilfælde af fejlregistreringer eller forsinkede kompletteringer.

Betalingsafsender kan ikke gøre økonomiske krav af nogen art – hvad enten disse baseres på regler om erstatning, forholdsmæssigt afslag eller restitutionskrav i øvrigt - gældende over for Digitaliseringsstyrelsen, dennes leverandører, andre offentlige myndigheder, Mastercard Payment Services eller et NemKonto-indberettende pengeinstitut i anledning af tab, der måtte lides ved anvendelse af NKS-PU.

Måtte en Betalingsmodtager rejse krav mod Digitaliseringsstyrelsen og/eller Mastercard Payment Services, skal Betalingsafsender acceptere, at økonomiske krav, der rettes mod Digitaliseringsstyrelsen og/eller Mastercard Payment Services kan viderestilles mod Betalingsafsender, hvis kravet må anses for at udspringe af forhold, som Betalingsafsender bærer ansvaret for. Ligeledes skal Betalingsafsender acceptere at honorere krav, der rettes direkte mod Betalingsafsender fra Digitaliseringsstyrelsen og/eller Mastercard Payment Services.

Mastercard Payment Services' ansvar er begrænset til direkte tab. Mastercard Payment Services er således ikke ansvarlig for indirekte tab, herunder – men ikke begrænset til – rentetab, tab af goodwill og tabt fortjeneste.

Mastercard Payment Services' samlede ansvar kan aldrig overstige kr. 250.000 pr. skadebegivenhed.

8.3 Force majeure

Mastercard Payment Services er aldrig ansvarlig for tab, som skyldes:

1) svigt i Mastercard Payment Services' strømforsyning eller telekommunikation, 2) lovindgreb eller forvaltningsakter, 3) naturkatastrofer, 4) krig, 5) oprør, 6) borgerlige uroligheder, 7) sabotage, terror eller hærværk (herunder computervirus og -hacking), 8) strejke, lockout, boykot eller blokade, uanset om konflikten er rettet mod eller iværksat af Mastercard Payment Services selv eller dennes organisation, og uanset konflikten årsag. Det gælder også, når konflikten kun rammer dele af Mastercard Payment Services, 9) andre omstændigheder, som er uden for Mastercard Payment Services' kontrol, 10) nedbrud i eller manglende adgang til it-systemer eller beskadigelse af data i disse systemer, der kan henføres til en af ovenstående begivenheder. Dette gælder uanset om det er Mastercard Payment Services selv eller en ekstern leverandør, der står for driften af systemerne.

Mastercard Payment Services' ansvarsfrihed gælder ikke hvis:

- Mastercard Payment Services 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 Mastercard Payment Services ansvarlig for det forhold, som er årsag til tabet.



9. Lovvalg og værneting

Enhver tvist afgøres ved anvendelse af dansk ret.

Enhver retssag, som måtte udspringe af disse regler, skal anlægges ved Retten i Glostrup.

