

Tilslutningsvilkår for Private Betalingsformidlers og Private Udbetalers anvendelse af NemKonto-systemet (NKS-PU)

NemKonto

Version 2.00 - 2019



NKS-Aftale nr. [xxx]

om vilkår for anvendelse af NemKonto-systemet for Private Udbetaler og Private betalingsformidlere (NKS-PU)

Mellem

[XX]

I det følgende benævnt som PU-Part

og

Digitaliseringsstyrelsen

Landgreven 4

1301 København K

Cvr.nr. 34051178,

indgås hermed aftale om anvendelse af NemKonto-systemet for Private Udbetaler (NKS-PU).

Indhold

1. Indledning	4
2. Teknisk tilslutning og brug af NKS-PU	5
3. Betaling	5
4. PU-partens forpligtelser	6
5. Ansvarsforhold	9
6. Vilkårsændringer	9
7. Ændringer i snitflade.....	9
8. Support	10
9. Opsigelse og ophør	10
10. Misligholdelse.....	11
11. Underskrifter	12
Bilag 1: Prismodel for tilslutning til NemKonto for Private Udbetaler.....	13

1. Indledning

1.1 Definitioner

Ved **PU-part** forstås enten en Privat Betalingsformidler eller en Privat Udbetaler.

Ved **Privat Betalingsformidler** forstås fysiske og juridiske personer, der varetager udbetalinger på vegne af en Privat Udbetaler og/eller varetager egne udbetalinger. Som én Privat Betalingsformidler anses en juridisk person med et CVR-nr. eller en fysisk person med et CPR-nr.

En Privat Betalingsformidler kan således have følgende roller:

Rolle 1: optræde som betalingsformidler for andre Private Udbetalere eller,

Rolle 2: optræde som betalingsformidler for andre Private Udbetalere samt forestå egne udbetalinger

Ved **NKS-PU** forstås NemKonto-systemet for Private Udbetalere.

Ved **Private Udbetalere** forstås fysiske og juridiske personer, der foretager udbetalinger, og ikke er omfattet af § 12 i lov om offentlige betalinger m.v. eller er offentlige myndigheder.

1.2 Formål

Nærværende vilkår udgør Digitaliseringsstyrelsens standardvilkår for PU-partens tilslutning til og anvendelse af NKS-PU.

PU-partens erklærer ved sin underskrift på nærværende vilkår at ville efterleve vilkårene, så længe PU-parten er tilsluttet NKS-PU.

PU-parten skal én gang tiltræde tilslutningsvilkårene, der således finder anvendelse på dennes nuværende og kommende formidling af private udbetalinger, der kan effektueres ved anvendelse af NKS-PU, jf. dog punkt 6.

For at blive tilsluttet NKS-PU skal PU-parten gennemgå de procestrin, der tilsammen udgør tilslutningspakken, herunder underskrive 1) nærværende vilkår og 2) teknisk tilslutningsaftale. Den samlede beskrivelse af tilslutningspakken samt elementerne heri kan ses på www.nemkonto.dk

Når PU-parten, optræder som en Privat Betalingsformidler, og er tilsluttet NKS-PU med et givent udbetalingsystem, jf. pkt. 2, samt har underskrevet nærværende vilkår, er PU-parten berettiget til at sende en Privat Udbetalers betalingsmeddelelser til NKS-PU med henblik på returnering af registrerede kontonumre.

Digitaliseringsstyrelsen har med sin databehandler indgået aftale om etablering og drift af det fornødne it-system til håndtering af registrerede kontonumre. Det er en forudsætning for tilslutning, at PU-partens it-system sender data til NKS-PU i det format og på den måde, der beskrives nærmere i snitfladen "Snitfladebeskrivelse for Komplettering af Betalingsmeddelelser for Private Udbetaler".

2. Teknisk tilslutning og brug af NKS-PU

En PU-part, der ønsker at tilslutte sit it-system til NKS-PU, skal opfylde betingelserne for tilslutning som gengivet i afsnittet "Teknisk tilslutning til NemKonto-systemet (NKS-PU)" på www.nemkonto.dk

Digitaliseringsstyrelsens databehandler fastlægger med PU-parten datoen, hvorfra PU-parten kan sende betalingsmeddelelser til NKS-PU. Dette sker som led i tilslutningen til NKS-PU. I forbindelse med tilslutningen foretages en tilslutningsprøve med PU-parten i henhold til den snitfladebeskrivelse for betalingsmeddelelser og testdrejebog, som er tilgængelig på www.nemkonto.dk Der skal gennemføres test og tilslutningsprøve for hvert udbetalingssystem.

PU-parten kan ikke sende betalingsmeddelelser førend tilslutningsprøven er godkendt af Digitaliseringsstyrelsens databehandler på Digitaliseringsstyrelsens vegne. Endvidere skal PU-parten have betalt for tilslutningen til systemet jf. pkt. 3 nedenfor.

I forbindelse med betalingsmeddelelser skal NKS-PU kunne identificere den enkelte Private Udbetaler ved datakommunikationen med NKS-PU. Identifikationen sker med henblik på logning af hver enkelt betalingsmeddelelse pr. beløbsmodtager.

Parterne forpligter sig til at sende gyldige og valide data i forbindelse med brugen af NKS-PU.

3. Betaling

PU-parten afholder følgende udgifter:

- Initialomkostning
- Tilslutningspris pr. system, der kobles til NKS-PU inkl. en tilslutningsprøve indeholdende ét testforløb, der varer 2-3 dage.
- Løbende driftsbetaling, som dækker NKS-PU's behandling af betalingsmeddelelsen (komplettering) og support. Ved komplettering forstås, at NKS-PU kompletterer betalingsmeddelelser med det NemKonto-nummer, der er registreret i NKS-PU på den pågældende beløbsmodtager.

- Abonnementsbetaling i henhold til valg af abonnement. Opkrævning af abonnement sker hvert år i Q1. Ved ophør af aftale vil der ikke ske en tilbagebetaling af abonnement for den resterende del af året.
- Evt. yderligere assistance af enhver art fra Digitaliseringsstyrelsens databehandler. Tilkøb af evt. assistance afregnes direkte til databehandleren efter medgået tid og materialer.
- Størrelsen af de enkelte udgifter fremgår af bilag 1. Prisbilaget findes også på www.nemkonto.dk

Ændring af abonnement i henhold til valgt abonnement skal ske ved skriftlig henvendelse til Digitaliseringsstyrelsen.

De løbende betalinger erlægges til Digitaliseringsstyrelsen månedsvis efter påkrav.

Tilslutningspris og udgifter til test i forbindelse med idriftsættelse af nye versioner af snitfladen betales dog til Digitaliseringsstyrelsens databehandler efter påkrav.

Betalinger, der modtages senest 30 dage fra fakturadato anses for rettidige.

PU-parten afholder egne omkostninger i forbindelse med tilslutningen og den løbende anvendelse af NKS-PU, herunder eksempelvis til sikkerhedsadministration samt tilpasning af it-systemer ved tilslutning og eventuelt ved idriftsættelse af senere versioner af snitfladen jf. pkt. 7 nedenfor.

4. PU-partens forpligtelser

- En Privat Udbetaler skal specifikt opfylde punkt 4.2.1.
- En betalingsformidler med rolle 1 skal specifikt opfylde punkt 4.2.2.
- En betalingsformidler med rolle 2 skal specifikt opfylde punkt 4.2.1. samt punkt 4.2.2.

4.1 Tilslutning til NKS-PU

Tilslutning til NKS-PU kræver at PU-parten, via www.nemkonto.dk, har gjort sig bekendt med de procedurer for tilslutning, der tilsammen udgør tilslutningspakken.

4.2 Databeskyttelse

PU-parten skal overholde den til enhver tid gældende databeskyttelseslovgivning, herunder men ikke begrænset til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 af 27. april 2016 (Databeskyttelsesforordningen) samt øvrig national lovgivning, som supplerer databeskyttelsesforordningen (Databeskyttelsesloven).

4.2.1 Den Private Udbetaler

Forinden, der via betalingsmeddelelser til NKS-PU første gang udbetales til en betalingsmodtager, skal den Private Udbetaler give den enkelte betalingsmodtager underretning om, at betalinger fremover indsættes på modtagers NemKonto.

Herudover skal underretningen tillige oplyse modtager om, at udbetaling til modtagers NemKonto ikke finder sted, hvis modtager har meddelt den Private Udbetaler, at udbetalinger ikke ønskes indsat på NemKonto, men i stedet på en anden til den Private Udbetaler oplyst konto eller på anden vis.

Den Private Udbetaler skal over for Digitaliseringsstyrelsen 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 kopi af den til betalingsmodtageren sendte meddelelse, hvori underretningen er gengivet, eller anden sikker dokumentation for, at underretning er foretaget efter nærværende regel.

Dokumentationen skal opbevares så længe udbetalingsrelationen til betalingsmodtager består.

4.2.2 Den Private Betalingsformidler optræder som betalingsformidler for flere Private Udbetalere

I tilfælde, hvor der ikke er identitet mellem den Private Betalingsformidler og den Private Udbetaler, erklærer den Private Betalingsformidler tillige ved sin underskrift, at den Private Betalingsformidler har indhentet den Private Udbetalers erklæring om, at den Private Udbetaler forinden NKS-PU anvendes, 1) har givet betalingsmodtagerne underretning, der opfylder de krav, der fremgår af afsnit 4.2.1 "Den Private Betalingsformidler optræder som Privat Udbetaler", og at 2) underretningen kan dokumenteres ved kopi af den enkelte underretning eller ved anden sikker dokumentation samt 3) opbevares så længe udbetalingsrelationen til betalingsmodtager består.

4.3 Klager, indsigtsret m.v.

Digitaliseringsstyrelsen behandler som dataansvarlig for NKS-PU-indsigelser fra borgere og virksomheder. PU-partens skal derfor på anfordring og uden ret til vederlag herfor bistå Digitaliseringsstyrelsen med afgivelse af eller indhentning hos den Private Udbetaler af de oplysninger, som måtte være nødvendige for, at Persondatalovens regler om betalingsmodtagerens indsigtsret, klageadgang m.v. kan overholdes.

4.4 Geografisk område for betalingsaktiviteter

Digitaliseringsstyrelsen vil kun overføre NKS-PU-oplysninger til Private Udbetalere og Private Betalingsformidlere - og Private Betalingsformidlere må tilsvarende kun overføre de fra NKS-PU modtagne oplysninger til Private Udbetalere - der er beliggen-

de i et land, som er medlem af EU eller EØS, uden at det godtgøres overfor Digitaliseringsstyrelsen, at den Private Udbetaler, har et lovligt overførselsgrundlag i henhold til databeskyttelsesforordningens kapitel V.

Såfremt en Privat Udbetaler - enten direkte eller via en Privat Betalingsformidler - der er hjemmehørende i et land, som ikke er medlem af EU eller EØS (et tredjeland), ønsker at modtage oplysninger fra NKS-PU til brug i forbindelse med udbetalinger, skal det forinden afgivelsen af sådanne oplysninger, i tilfælde af, at der er en Privat Betalingsformidler, skal denne ligeledes sikre overfor Digitaliseringsstyrelsen, at der er et lovligt overførselsgrund i henhold til databeskyttelsesforordningens kapitel V, inden behandlingen af personoplysninger finder sted. Det forbliver altid PU-partens ansvar, at sikre at der foreligger et lovligt overførselsgrundlag i henhold til databeskyttelsesforordningens kapitel V.

Enhver overførsel af oplysninger i strid med nærværende bestemmelse udgør væsentlig misligholdelse, jf. neden for pkt. 10.

4.5 Tidsmæssig sammenhæng mellem betalingsmeddelelse og udbetaling

PU-parten må udelukkende sende betalingsmeddelelser til komplettering i NKS-PU i umiddelbar tidsmæssig tilknytning til forventet gennemførelse af en betaling til betalingsmodtager. Der skal sendes en betalingsmeddelelse for hver betaling, der forventes gennemført til en betalingsmodtager.

4.6 Frister for brug af kompletteret betalingsmeddelelse

NKS-PU forsyner den kompletterede betalingsmeddelelse med tidsstempel. En kompletteret betalingsmeddelelse skal anvendes til betalingsoverførsel således, at betalingen er til disposition på modtagers konto senest 4 bankdage efter udløbet af det døgn, hvor kompletteringen er foretaget.

4.7 Beskyttede beløbstyper

Ved specifik udbetaling af beløbstyper der kan være omfattet af retsplejelovens § 513, skal den Private Udbetaler informere betalingsmodtageren om, at udbetalingen kan opnå kreditorbeskyttelse, såfremt den indsættes på en særskilt konto. Af informationen skal det fremgå at indsættelse på anden konto end NemKontoen kræver særskilt underretning til den Private Udbetaler inden for en frist, som den Private Udbetaler angiver i underretningen. Den Private Udbetaler skal kunne dokumentere, at der er givet sådan information.

Den Private Betalingsformidler erklærer ved sin underskrift at have indhentet erklæring fra den Private Udbetaler om, at denne vil give sådan underretning til betalingsmodtagere om mulig kreditorbeskyttelse.

4.8 Generelt

Den Private Betalingsformidler skal instruere den Private Udbetaler om, at vedkommende udbetaler skal besvare henvendelser fra betalingsmodtagere om, hvilket kontonummer en given betaling er overført til.

5. Ansvarsforhold

Såfremt en dataleverance er fejlbehæftet eller mangelfuld, som følge af fejl i NKS, vil Digitaliseringsstyrelsen uden ugrundet ophold foretage afhjælpning og/eller omlevering.

Hvis Digitaliseringsstyrelsen uden ugrundet ophold gennemfører behørig afhjælpning og/eller omlevering, kan PU-parten ikke gøre andre krav gældende i anledning af fejl og mangler.

PU-parten kan rejse krav på erstatning/bod overfor Digitaliseringsstyrelsen i samme omfang, som Digitaliseringsstyrelsen kan opnå erstatning hos sin databehandler. PU-parten kan efter anmodning til Digitaliseringsstyrelsen få godtgjort driftsbetalingen for den pågældende leverance.

PU-parten kan herudover 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, andre offentlige myndigheder, Digitaliseringsstyrelsens databehandler eller et NemKonto-indberettende pengeinstitut i anledning af tab, der måtte lides ved anvendelse af NKS-PU.

Hverken Digitaliseringsstyrelsen eller andre offentlige myndigheder, Digitaliseringsstyrelsens databehandler eller de NemKonto-indberettende pengeinstitutter er – udover hvad der fremgår af ovenstående om Digitaliseringsstyrelsens ansvar - ansvarlig for tab, som kan henføres til fejl eller mangler i NKS-PU, herunder i tilfælde af fejlregistreringer eller forsinkede komplettering.

PU-parten erklærer ved sin underskrift på nærværende standardvilkår at være indforstået med disse bestemmelser om ansvarsforhold, ligesom PU-parten erklærer, at PU-parten desuagtet har valgt at indgå aftale med Digitaliseringsstyrelsen om fremsendelse af betalingsmeddelelser til NKS-PU.

6. Vilkårsændringer

Digitaliseringsstyrelsen kan foretage ændringer i nærværende vilkår, herunder men ikke begrænset til ændringer i lovgivning. Ændringer træder i kraft med minimum 6 måneders varsel, medmindre ændringerne skyldes opfyldelse af ny lovgivning, der nødvendiggør kortere varsel.

Den tekniske tilslutningsaftale kan dog ændres med 1 måneds varsel. Hvis særlige forhold tilsiger det, vil der blive givet et længere varsel.

7. Ændringer i snitflade

PU-parten er forpligtet til at medvirke til test ved ændringer af NKS-PU-snitfladen uanset årsagen hertil. PU-parten er ligeledes forpligtet til at afholde de med sådanne test forbundne omkostninger og evt. omkostninger til tilpasninger af eget system.

Ændringer til snitfladen vil blive varslet med 3 måneder. Det er muligt at benytte den hidtidige snitflade i 6 måneder efter idriftsættelse af en ny version af snitfladen. Ændringer meddeles på www.nemkonto.dk. Der udsendes herudover særskilt meddelelse til PU-parter, der på varslingstidspunktet er tilsluttet NKS-PU. Meddelelsen sendes pr. brev og pr. e-mail til den kontaktperson, der er oplyst i forbindelse med PU-partens tilslutning til NKS-PU på skemaet "Anmodning om tilslutning, Privat betalingsformidler i rubrikken "kontaktperson" i feltet "Oplysning om Privat Betalingsformidler". PU-parten står selv for løbende opdatering af kontaktperson gennem henvendelse til NemKonto Support.

8. Support

Digitaliseringsstyrelsen stiller en supportfunktion til rådighed for alle interessenter vedrørende anvendelsen af NemKonto. Ved interessenter forstås i så henseende betalingsmodtagere, offentlige myndigheder (offentlige udbetalere), pengeinstitutter, Private Betalingsformidlere og bogføringscentraler. Supportfunktionen varetager rådgivning og vejledning om anvendelsen af NKS og NKS-PU. Betalingsmodtagere kan ved henvendelse til supporten begære indsigt i egne registrerede oplysninger.

Supporten kontaktes på tlf. 44 60 63 68 eller via mail til support@nemkonto.dk. Support ydes i tidsrummet 08.00 til 16.00 på alle hverdage. I tilfælde af kritiske fejl udenfor NemKonto Supports almindelige åbningstid vil der blive henvist til en support, der har døgnåbent.

9. Opsigelse og ophør

PU-parten kan opsig tilslutningen til NKS-PU med 1 måneds skriftligt varsel til Digitaliseringsstyrelsen fra en kalendermåneds begyndelse.

Tilslutningen ophører dog straks og uden opsigelse, såfremt PU-parten - uanset årsag - tildeles nyt CVR-nr. I sådanne tilfælde forudsættes PU-parten at rette henvendelse til Digitaliseringsstyrelsen med henblik på godkendelse og indgåelse af ny aftale, der kan videreføre den eksisterende tilslutning til NKS-PU. Godkendelse fra Digitaliseringsstyrelsens side vil normalt blive givet, medmindre der måtte foreligge en saglig grund for afvisning. En overførsel af aftale udløser ikke betaling af initialomkostning, jf. bilag 1. Ved konkurs finder reglerne i konkurslovens kapitel 7 anvendelse.

Ved opsigelse eller aftalens ophør har PU-parten uanset årsagen til opsigelse eller ophør ikke ret til at få overført kontonumre eller andre data fra NKS-PU.

Betaling ved ophør følger af bilag 1.

10. Misligholdelse

Såfremt PU-parten misligholder nærværende standardvilkår, er Digitaliseringsstyrelsen berettiget til alle sædvanlige misligholdelsesbeføjelser (herunder eventuelt erstatning), og ved væsentlig misligholdelse adgang til at hæve tilslutningsaftalen helt eller delvist.

Forinden misligholdelsesbeføjelser gøres gældende afgiver Digitaliseringsstyrelsen påkrav om hurtigst muligt at bringe misligholdelsen til ophør, medmindre misligholdelsens karakter eller årsag nødvendiggør, at misligholdelsesbeføjelser gøres gældende straks når misligholdelse konstateres.

I tilfælde af ophævelse fra Digitaliseringsstyrelsens side skal PU-parten underrettes skriftligt herom med angivelse af årsagen til ophævelsen.

Ophævelsens retsvirkning, herunder afbrydelse af tilslutningen og dermed adgangen til at fremsende betalingsmeddelelser til komplettering via NKS-PU indtræder som udgangspunkt ved afgivelse af meddelelse om ophævelse.

Hvis Digitaliseringsstyrelsen skønner, at misligholdelsens karakter eller årsag ikke indebærer, at øjeblikkelig afbrydelse af tilslutningen af et eller flere udbetalingssystemer til NKS-PU er nødvendigt, vil der forinden afbrydelsen sker gives PU-parten et efter omstændighederne rimeligt varsel således, at PU-parten kan tilrettelægge en anden udbetalingsprocedure for fremtidige udbetalinger. Hvis misligholdelsens karakter eller årsag, herunder gentagen misligholdelse, efter Digitaliserings styrelsens skøn nødvendiggør øjeblikkelig afbrydelse, vil varsel ikke blive givet forud for afbrydelsen.

Som misligholdelse anses bl.a. manglende eller forsinket betaling jf. pkt. 3. Hvis betaling fortsat udebliver efter afgivelse af påkrav anses misligholdelsen som væsentlig.

Hvis PU-parten ikke foretager eller ikke kan dokumentere, at den i pkt. 4.2.1. nævnte underretning til betalingsmodtager er foretaget, anses denne misligholdelse som væsentlig. Tilsvarende gælder hvis den Private Betalingsformidler ikke har eller kan dokumentere at have indhentet erklæring fra den Private Udbetaler som angivet i pkt. 4.2.2. eller at have indhentet erklæring fra den Private Udbetaler som angivet i pkt. 4.7.

Som væsentlig misligholdelse anses endvidere fremsendelse af betalingsmeddelelser fra en Privat Udbetaler efter, at den Private Betalingsformidler har modtaget underretning om, at betalingsmeddelelser fra den pågældende Private Udbetaler ikke længere må fremsendes. En sådan underretning vil fx ske, hvis Digitaliseringsstyrelsen konstaterer, at en Privat Udbetaler sender betalingsmeddelelser uden gennemførsel af betalinger, eller ikke kan skaffe dokumentation for, at dette er tilfældet. Endvidere kan sådan underretning gives, hvis Digitaliseringsstyrelsen konstaterer, at den Private Udbetaler ikke har overholdt pkt. 4.7.

Overførsel af oplysninger i strid med punkt 4.4 anses tillige som væsentlig misligholdelse.

11. Underskrifter

Dato:

Dato:

For Digitaliseringsstyrelsen

i henhold til fuldmagt

For den Private Betalingsformidler

Ved underskriver

for Digitaliseringsstyrelsen

For den Private Betalingsformidler

Bilag 1: Prismodel for tilslutning til NemKonto for Private Udbetaler

For at bruge NemKonto-ordningen for Private Udbetaler som Privat Betalingsformidler skal der betales et engangsbeløb for tilslutning til ordningen samt et engangsbeløb pr. system, man ønsker tilsluttet NemKonto-systemet.

En Privat Betalingsformidler skal til finansiering af den løbende drift endvidere betale et årligt abonnement samt en stk. pris pr. betalingsmeddelelse. Abonnementets størrelse afhænger af, hvor mange Private Udbetalere der serviceres af den pågældende Betalingsformidler. Såfremt flere tilsluttes, vil abonnementet skulle opgraderes.

Engangsbeløb for tilslutning	Kr. 350.000	
Abonnements typer	Årlig afgift pr. PU-part	Pris pr. kontomeddelelse
Type 1: <i>Privat Udbetaler (PU) varetager udelukkende egne udbetalinger</i>	Kr. 25.000	Kr. 0,37
Type 2: <i>Privat Betalingsformidler med 2 – 5 PU - optræder som betalingsformidler for andre Private Udbetalere (tilslutningsvilkårenes rolle 1 og 2)</i>	Kr. 75.000	Kr. 0,37
Type 3: <i>Privat Betalingsformidler med > 5 PU - optræder som betalingsformidler for andre Private Udbetalere (tilslutningsvilkårenes rolle 1 og 2)</i>	Kr. 150.000	Kr. 0,37
Teknisk tilslutning pr. system	Kr. 20.500	

Note: Alle priser i tabellen er eks. moms

Denne prismodel er baseret på, at ordningen ifølge loven er en "hvile i sig selv"-ordning – dvs. at ordningen skal være omkostningsneutral for staten opgjort efter omkostningsprincippet.

Priserne vil blive reguleret efter ordningens omkostningsudvikling. Skulle tilslutningen blive større end forventet, vil et eventuelt overskud komme alle de tilsluttede virksomheder til gode.

Praktiske oplysninger

Ovenstående betaling faktureres af Digitaliseringsstyrelsen til PU-Parten. Abonnementet faktureres årligt fremadrettet i forbindelse med tilslutning til NemKonto-systemet. Det løbende forbrug faktureres bagudrettet hver den 15. i den efterfølgende

de måned. Betalinger, der modtages senest 30 dage fra fakturadato anses for rettidige.

Ved ophør af aftale vil der ikke ske en tilbagebetaling af abonnement for den resterende del af året.

Tilslutningsprisen faktureres af Systemleverandøren direkte til den Private Betalingsformidler.