



# Generelle regler for Overførselsservice

GÆLDENDE FRA 1. JANUAR 2024

## Indholdsfortegnelse

1. Hvad er Overførselservice.....	2
2. Definitioner .....	2
3. Aftale om Overførselservice .....	4
4. Beløbsafsenders forpligtelser .....	4
5. Overførselsdata .....	4
6. Beløbsoverførsler .....	6
7. Tillægsydelsen Nemkontobaserede beløbsoverførsler via Overførselservice .....	7
8. Tillægsydelsen informationssektioner i Overførselservice .....	9
9. Mastercard Payment Services' ansvar .....	10
10. Priser og betaling .....	10
11. Kreditvurdering .....	11
12. Opsigelse/ophævelse af aftalen.....	11
13. Ændring af aftale, regler og bilag .....	12
14. Lovvalg, værneting og tvister .....	12



## 1. Hvad er Overførselsservice

Overførselsservice er et produkt, hvor Mastercard Payment Services på grundlag af overførselsdata modtaget fra beløbsafsender danner et betalingsgrundlag. Mastercard Payment Services sender på vegne af beløbsafsender betalingsgrundlaget som betalingsordrer i danske kroner til beløbsafsenders pengeinstitut med henblik på gennemførelse af beløbsoverførsler til beløbsmodtager.

Beløbsafsenders pengeinstitut gennemfører, efter modtagelsen af ordrerne, beløbsoverførelserne i henhold til de regler, der gælder for den tilknyttede betalingskonto. Beløbsafsenders pengeinstitut kan opkræve betaling for sin ydelse.

Overførselsservice kan suppleres med Nemkontobaserede beløbsoverførsler og Informationssektioner, som er beskrevet i afsnittene 7 og 8.

## 2. Definitioner

### 2.1 Gennemløb

Gennemløb er den tid, der går fra Mastercard Payment Services har modtaget overførselsdata til dispositionsdatoen.

### 2.2 Bankdag

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

### 2.3 Beløbsafsender

Beløbsafsender er den virksomhed, der ønsker at overføre beløb til beløbsmodtagere via Overførselsservice, og som har en aftale med Mastercard Payment Services om brug af Overførselsservice og en betalingskonto i danske kroner i et pengeinstitut.

### 2.4 Beløbsmodtager

Beløbsmodtager er den kontohaver, der modtager beløbsoverførsler fra beløbsafsender.

### 2.5 Betalingsgrundlag

Betalingsgrundlaget består af de data, som Mastercard Payment Services danner på grundlag af beløbsafsenders overførselsdata.

### 2.6 Betalingsordre

En betalingsordre er en instruktion dannet på grundlag af betalingsgrundlaget. Mastercard Payment Services sender betalingsordren på vegne af beløbsafsender til beløbsafsenders pengeinstitut med anmodning om at gennemføre en beløbsoverførsel.



## **2.7 Beløbsoverførsel**

Beløbsoverførsel er en overførsel af et beløb i danske kroner fra beløbsafsenders betalingskonto til beløbsmodtagers konto i et pengeinstitut.

## **2.8 Dispositionsdato**

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

## **2.9 Informationssektioner**

Informationssektioner er strukturerede data, som beløbsafsender via Mastercard Payment Services kan sende sammen med beløbsoverførsler til beløbsmodtagere, der benytter Informationsservice.

## **2.10 Informationsservice**

Ved Informationsservice forstås et system, hvor en beløbsmodtager kan modtage informationssektioner fra Mastercard Payment Services i tilknytning til beløbsoverførsler som behandles via Overførselsservice.

## **2.11 NemKonto**

NemKonto er den konto i et pengeinstitut, som alle personer og virksomheder i Danmark skal have, for at kunne modtage udbetalinger fra det offentlige. NemKontoen kan også anvendes til udbetalinger fra private virksomheder, som har en aftale med beløbsmodtager om dette.

## **2.12 NemKonto-registeret**

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

## **2.13 Overførselsdata**

Overførselsdata er de oplysninger, der danner grundlag for betalingsgrundlaget, og som beløbsafsender sender til Mastercard Payment Services. Specifikationen af overførselsdata findes i vejledningen.

## **2.14 Pengeinstitut**

Beløbsafsenders pengeinstitut, der godkender brugen af den tilknyttede betalingskonto og gennemfører beløbsoverførslerne på baggrund af en betalingsordre.

## **2.15 Mastercard Payment Services Denmark A/S**

Mastercard Payment Services Denmark A/S, CVR-nr. 40 69 58 69, er det selskab, der udbyder Overførselsservice.

## **2.16 Vejledninger**

Ved vejledninger forstås de til enhver tid gældende vejledninger for Overførselsservice og tillægsydelse.



## 3. Aftale om Overførselsservice

### 3.1 Indgåelse af aftalen

Aftale om Overførselsservice indgås med Mastercard Payment Services. Det er en forudsætning for indgåelse af aftalen med Mastercard Payment Services om brug af Overførselsservice, at beløbsafsenders pengeinstitut godkender brugen af den tilknyttede betalingskonto.

Beløbsafsender skal have et aktivt CVR-nummer for at indgå en aftale om Overførselsservice. Beløbsafsender kan knytte en eller flere tillægsydelse(r) til Overførselsservice.

### 3.2 Ikrafttræden

Aftalen træder i kraft, når beløbsafsenders pengeinstitut har godkendt at tilknytte en konto til Overførselsservice, og beløbsafsender har modtaget en elektronisk bekræftelse fra Overførselsservice.

Pengeinstituttet er ikke forpligtet til at stille en konto til rådighed for beløbsafsenders brug af Overførselsservice.

## 4. Beløbsafsenders forpligtelser

### 4.1 Regler og vejledninger

Beløbsafsender er forpligtet til at overholde de for Overførselsservice til enhver tid gældende regler og vejledninger. I tilfælde af uoverensstemmelser gælder disse regler forud for vejledningerne.

### 4.2 Overførselsdatas validitet

Beløbsafsender indestår for, at de overførselsdata, der sendes til Mastercard Payment Services, 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 Mastercard Payment Services i forbindelse med indgåelse af aftalen om brug af Overførselsservice eller som Mastercard Payment Services måtte have behov for at indhente i henhold til lovgivningen. Opdatering af kontooplysninger skal ske i henhold til pkt. 3.1.

## 5. Overførselsdata

### 5.1 Indsendelse af overførselsdata

Overførselsdata sendes af beløbsafsender og bruges til at danne betalingsgrundlaget.

Beløbsafsender skal indgå en selvstændig dataleverandøraftale med Mastercard Payment Services, jf. dog pkt. 5.2.



## 5.2 Brug af underleverandør

Hvis beløbsafsender ikke selv sender overførselsdata til Mastercard Payment Services, 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 sendt overførselsdata til Mastercard Payment Services.

En underleverandør skal indgå en dataleverandøraftale med Mastercard Payment Services.

## 5.3 Fremsendelse af overførselsdata til Mastercard Payment Services

Beløbsafsender har afleveret overførselsdata, når Mastercard Payment Services har udstedt kvittering for, at transmissionen af data er gennemført. Transmissionskvitteringen er ikke udtryk for, at Mastercard Payment Services har foretaget en kontrol af de transmitterede data – dvs. om de kan indlæses i Mastercard Payment Services' systemer.

## 5.4 Validering af overførselsdata

Mastercard Payment Services 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 og Mastercard Payment Services' brug af underleverandører** Som led i driften af Overførselsservice kan Mastercard Payment Services have behov for at lade underleverandører udføre opgaver for Mastercard Payment Services.

Beløbsafsender giver med aftalen om Overførselsservice samtykke til, at Mastercard Payment Services kan lade overførselsdata behandle af Mastercard Payment Services' underleverandører med driftssted i EU. Mastercard Payment Services har ansvaret for sine underleverandører.

## 5.6 Behandling af personoplysninger

Mastercard Payment Services behandler personoplysninger til det formål, at beløbsafsender kan benytte Overførselsservice. Behandlingen af personoplysninger sker i overensstemmelse med persondatapolitikken for Overførselsservice, som kan findes under "Vejledninger og regler" på hjemmesiden for Overførselsservice på [www.mastercardpaymentservices.com](http://www.mastercardpaymentservices.com)

## 5.7 Dataansvar

Beløbsafsender og Mastercard Payment Services er som aftaleparter selvstændigt dataansvarlige for egne behandlinger af personoplysninger og sikring af behandlingshjemmel for behandling af personoplysninger til dette formål.

Pengeinstituttet er selvstændigt dataansvarlig for behandling af personoplysninger i regi af pengeinstituttet.



## 5.8 Samarbejde ved brud på persondatasikkerheden

I tilfælde af brud på persondatasikkerheden i Overførselsservice er beløbsafsender og Mastercard Payment Services, i det omfang det er muligt i henhold til gældende lovgivning, forpligtede til at underrette hinanden, samarbejde og udveksle nødvendige oplysninger, med henblik på, at der kan tages stilling til vurdering af risikoen for den registreredes rettigheder og frihedsrettigheder, herunder anmeldelse til Datatilsynet, afhjælpning og eventuel underretning af registrerede.

Beløbsafsender og Mastercard Payment Services er ligeledes forpligtede til at inddrage pengeinstituttet i dialogen omkring brud på persondatasikkerheden i Overførselsservice for underretning, belysning af hændelsen, vurdering og afhjælpning i det omfang, at pengeinstituttet udgør en part i hændelsen.

## 6. Beløbsoverførsler

### 6.1 Beløbsafsenders samtykke

Når beløbsafsender eller dennes underleverandør jf. pkt. 5.2, sender overførselsdata til Mastercard Payment Services, er det udtryk for beløbsafsenders samtykke til, at Mastercard Payment Services danner et betalingsgrundlag, som Mastercard Payment Services sender til beløbsafsenders pengeinstitut i form af betalingsordrer.

Beløbsafsender kan tilbagekalde sit samtykke ved at stoppe Mastercard Payment Services' dannelse af betalingsgrundlag jf. pkt. 6.7.

### 6.2 Tidspunkt for gennemførelse af beløbsoverførsler

På baggrund af betalingsordrer fra Mastercard Payment Services, hæver beløbsafsenders pengeinstitut beløbet på beløbsafsenders betalingskonto bankdagen før den dispositionsdato, som beløbsafsender har angivet i de indsendte overførselsdata. Jf. dog pkt. 6.4 om for sen aflevering af overførselsdata.

Beløbsafsenders pengeinstitut gennemfører betalingsordren jf. 6.8.

### 6.3 Ugyldige dispositionsdatoer

I visse situationer flytter Mastercard Payment Services' system 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 For sen afsendelse af overførselsdata

Hvis beløbsafsender sender overførselsdata for sent i forhold til de gældende tidsfrister, vil systemet automatisk ændre betalingsgrundlaget for beløbsoverførslerne efter de følgende principper.

Overførselsdata sendt for sent: Systemet vil generere et betalingsgrundlag til den førstkommende, mulige dispositionsdato.



## 6.5 Gennemførelse af beløbsoverførsler

Mastercard Payment Services' ansvar for gennemførelsen af beløbsoverførsler ophører, når betalingsordren er korrekt afleveret til beløbsafsenders pengeinstitut.

## 6.6 Maksimal gennemførelsestid

Den maksimale gennemførelsestid, fra beløbet hæves i beløbsafsenders pengeinstitut til beløbet indsættes i beløbsmodtagers pengeinstitut, er en bankdag.

## 6.7 Beløbsafsenders stop af betalingsgrundlag

Beløbsafsender kan stoppe dannelsen af betalingsgrundlag for indsendte overførselsdata. Frister samt procedurer for stop af betalingsgrundlag fremgår af vejledningen.

## 6.8 Pengeinstitutts gennemførelse af beløbsoverførsler

Beløbsoverførsler vil ske i henhold til de gældende regler for beløbsafsenders betalingskonto i pengeinstituttet. Beløbsoverførsler kan blive afvist, for eksempel hvis der ikke er dækning på beløbsafsenders betalingskonto.

## 6.9 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 overførselsdata. I stedet angiver beløbsafsender en alternativ modtageridentifikation i form af enten CPR-nr., CVR-nr., P-nr. eller SE-nr.

Mastercard Payment Services danner et betalingsgrundlag, der indeholder oplysninger om beløbsmodtagers NemKonto, som Mastercard Payment Services får oplyst via NemKonto-registeret på basis af den modtageridentifikation, som beløbsafsender har angivet i overførselsdata.

## 7.2 Anvendelse af NemKontobaserede beløbsoverførsler via Overførselsservice

Beløbsafsender kan anvende NemKontobaserede beløbsoverførsler, hvis dataleverandøren understøtter dette.

## 7.3 Særlige regler for NemKontobaserede beløbsoverførsler

Hvis beløbsafsender vælger at anvende Nemkontobaserede beløbsoverførsler, skal beløbsafsender i tillæg til pkt. 4.1 følge reglerne for NemKontobaserede beløbsoverførsler, der er beskrevet i "Regler for tilslutning til behandling af NemKontobaserede udbetalinger via Overførselsservice". Reglerne er tilgængelige på hjemmesiden [www.mastercardpaymentservices.com](http://www.mastercardpaymentservices.com)





#### **7.4 Særlige tidsfrister for NemKontobaserede beløbsoverførsler**

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



## 8. Tillægsydelsen informationssektioner i Overførselsservice

### 8.1 Hvad er informationssektioner via Overførselsservice

Informationssektioner via Overførselsservice er en tillægsydelse, hvor beløbsafsender via Mastercard Payment Services kan sende strukturerede data i tilknytning til beløbsoverførsler til beløbsmodtagere, der er tilsluttet Informationservice, jf. pkt. 2.10.

Mastercard Payment Services fører et register over beløbsmodtagere, der benytter Informationservice med oplysning om, hvilke informationstyper de ønsker knyttet til de enkelte beløbsoverførsler. Oplysningerne er tilgængelige på [www.mastercardpaymentservices.com](http://www.mastercardpaymentservices.com)

### 8.2 Informationssektioner via Overførselsservice

Det kræver ingen yderligere aftale at bruge informationssektioner via Overførselsservice. Hvis beløbsafsender sender informationssektioner i overførselsdata, fakturerer Mastercard Payment Services 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

Mastercard Payment Services har intet ansvar for indholdet af informationssektioner, som Mastercard Payment Services modtager fra beløbsafsender.

Mastercard Payment Services validerer modtagne informationssektioner for at sikre, at informationsmodtager er kendt i Informationservice. Mastercard Payment Services foretager ikke yderligere validering af informationssektionerne.

### 8.5 Videregivelse til beløbsmodtager

Informationssektioner videregives til beløbsmodtageren på de tidspunkter, der er aftalt mellem informationsmodtager og Mastercard Payment Services.



## 9. Mastercard Payment Services' ansvar

Mastercard Payment Services er erstatningsansvarlig, hvis Mastercard Payment Services 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 Mastercard Payment Services, kan Mastercard Payment Services vælge at afhjælpe fejlen eller levere på ny, hvis dette er praktisk muligt.

På de områder, hvor der gælder et strengere ansvar, er Mastercard Payment Services 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 Mastercard Payment Services, 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
- andre omstændigheder, som er uden for deres kontrol.

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
- lovgivningen under alle omstændigheder gør Mastercard Payment Services ansvarlig for det forhold, som er årsag til tabet.

## 10. Priser og betaling

### 10.1 Prisliste

Prissætning fremgår af særkilt dokument, der findes på [www.mastercardpaymentservices.com](http://www.mastercardpaymentservices.com)

### 10.2 Betaling

Mastercard Payment Services' ydelser forfalder til betaling netto kontant. Betaling finder sted ved, at Mastercard Payment Services debiterer den konto, der er tilknyttet Overførselsservice. Mastercard Payment Services sender samtidig med debiteringen en specifikation.



## 11. Kreditvurdering

I forbindelse med indgåelse af aftalen og efterfølgende i det løbende kundeforhold forbeholder Mastercard Payment Services sig ret til at vurdere beløbsafsenders økonomi, herunder om beløbsafsenders virksomhed er velanskreven.

Dette indebærer, at Mastercard Payment Services er berettiget til løbende at indhente soliditetsoplysninger i beløbsafsenders pengeinstitut, oplysninger fra kreditoplysningsbureauer samt anmode beløbsafsender om oplysninger, fx i form af regnskaber.

Mastercard Payment Services kan på baggrund af en kreditvurdering forlange sikkerhedsstillelse. Hvis fornøden sikkerhed ikke kan stilles, kan Mastercard Payment Services afvise at indgå en aftale om Overførselsservice eller opsige/ophæve en allerede bestående aftale.

## 12. Opsigelse/ophævelse af aftalen

### 12.1 Opsigelse

Beløbsafsender kan opsige aftalen med Mastercard Payment Services om brug af Overførselsservice (incl. tillægsydelser) med én måneds skriftligt varsel.

Mastercard Payment Services kan opsige aftalen med beløbsafsender om brug af Overførselsservice og eventuelle tillægsydelser med to måneders skriftligt varsel.

Hvis beløbsafsenders pengeinstitut meddeler Mastercard Payment Services, at det ikke længere ønsker at stille en eller flere konti til rådighed for beløbsafsenders brug af Overførselsservice, vil Mastercard Payment Services anse aftalen som opsagt med omgående virkning.

### 12.2 Ophævelse

Mastercard Payment Services kan uden varsel hæve aftalen om brug af Overførselsservice og eventuelle aftaler om tillægsydelser, hvis:

- beløbsafsenders CVR-nr. ikke er aktivt
- beløbsafsenders aftale om brug af Overførselsservice ikke har været benyttet i 15 måneder
- beløbsafsender væsentligt har misligholdt reglerne, herunder ved gentagen tilsidesættelse af disse.
- en kreditvurdering fører til et resultat, der frembringer en betydelig risiko for Mastercard Payment Services
- Mastercard Payment Services modtager anmodning om at notere transport på den af beløbsafsender angivne konto.

Betalingsordrer, som er afsendt til beløbsafsenders pengeinstitut inden ophævelse af aftalen, vil blive gennemført.



## 13. Ændring af aftale, regler og bilag

### 13.1 Varsling af ændringer

Ændringer i aftalen og bilagene, herunder disse regler, som er til ugunst for beløbsafsender, kan ske med to måneders varsel.

Øvrige ændringer kan ske uden forudgående varsel. Beløbsafsender vil få besked om ændringer elektronisk, fx pr. e-mail, via e-Boks, eller som brev.

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

### 13.2 Godkendelse af ændringer

Varslede ændringer anses for godkendt, medmindre beløbsafsender meddeler Mastercard Payment Services, 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.

## 14. Lovvalg, værneting og tvister

Aftalen og dens bilag er undergivet dansk ret. Tvister mellem kreditor og Mastercard Payment Services kan indbringes for de ordinære domstole med Mastercard Payment Services' hjemting som værneting.

