

SEPA Direct Debit Kreditorvejledning

Indholdsfortegnelse

1	Indledning.....	2
1.1	Om vejledningen.....	2
2	Om SEPA.....	2
2.1	Overblik over SEPA Direct Debit.....	2
2.2	Aktører i SEPA Direct Debit-betalinger.....	2
2.3	Pengeinstitut- og kontoidentifikation (BIC og IBAN).....	3
2.4	SEPA betalingsaftaler.....	3
2.5	Forskellige typer SEPA Direct Debit-opkrævninger.....	3
2.6	Send information med opkrævningen.....	3
2.7	Undtagelseshåndtering.....	3
2.8	Forskelle på privat- og erhvervsordningerne.....	4
2.9	Fordele ved privat- og erhvervsordningerne.....	4
3	Bliv klar til at implementere SEPA Direct Debit.....	5
4	Sådan bruges SEPA Direct Debit.....	6
4.1	Aftaleforhold.....	6
4.2	Implementeringsprocessen med Nets.....	6
4.3	Beskeder, der udveksles af kreditorer i SEPA Direct debit.....	6
4.3.1	Betalingsadvisering fra kreditor til debitor.....	6
4.3.2	Opkrævninger fra kreditor til Nets.....	6
4.3.3	Annullering af opkrævning fra kreditor til Nets.....	6
4.3.4	Tilbagekaldelse af en opkrævning fra kreditor til Nets.....	6
4.3.5	Valideringskvittering fra Nets til kreditor - filløsning.....	6
4.3.6	Statusfil til kreditor fra Nets - filløsning.....	7
4.3.7	Bogføringsfil til kreditor fra Nets - filløsning.....	7
4.3.8	Tidsplan for beskedudveksling.....	7
4.4	Tillægsydelse.....	8
4.4.1	Kreditors beløbsgrænser.....	8
4.5	Overførsel af betalingsoplysninger til og fra Nets – filløsning.....	8
4.5.1	Introduktion.....	8
4.5.2	Tekniske krav.....	8
5	Forkortelser og definitioner.....	8

1. Indledning

Denne vejledning henvender sig til virksomheder, som:

- Har behov for yderligere information/vejledning i forbindelse med den løbende anvendelse af SEPA Direct Debit,
- Overvejer at benytte SEPA Direct Debit,
- Har behov for information om hvilken SEPA Direct Debit-ordning, der passer bedst til deres behov – PRIVAT/core- og/eller ERHVERV/B2B-ordningen,
- Skal se nærmere på, om der er virksomhedsprocedurer, der skal justeres, i forbindelse med anvendelse af SEPA Direct Debit.

1.1 Om vejledningen

Vejledningen er baseret på Nets' implementering af SEPA Direct Debit-ordningerne, som er fastlagt af European Payments Council (EPC). EPC har specificeret ordningerne i de såkaldte SEPA Rulebooks. Vejledningen er baseret på følgende Rulebook-versioner:

- EPC016-06 SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook v9.1
- EPC222-07 SEPA Business to Business Direct Debit Scheme Rulebook v7.1

Nets vil løbende sørge for, at SEPA Direct Debit-ydelserne er i overensstemmelse med de seneste Rulebook-versioner. Det forventes, at rulebooks opdateres årligt.

2. Om SEPA

SEPA står for Single Euro Payments Area. SEPA gør det muligt for alle parter – debitorer og kreditorer – at udveksle elektroniske euroopkrævninger og betalinger mellem konti inden for SEPA-området – lige så nemt og sikkert, som det er med indenlandske transaktioner.

Du kan nøjes med én konto i hele SEPA området

Med SEPA behøver kreditor kun én pengeinstitutkonto for at foretage opkrævninger og betalinger på tværs af SEPA-landene. Hvilke lande der er SEPA lande, kan findes på følgende adresse: http://www.europeanpaymentscouncil.eu/knowledge_bank_detail.cfm?documents_id=328

Det er et krav, at betalingsafsenderen (debitor) og betalingsmodtageren (kreditor) har en pengeinstitutkonto i et af SEPA-landene når der skal foretages en SEPA-betaling. Kontoen kan være i euro eller i en anden valuta, afhængig af hvad betalingsafsender og betalingsmodtager har aftalt med deres pengeinstitut.

Samme betingelser og rettigheder på tværs af SEPA området.

SEPA giver privatpersoner, virksomheder, offentlige instanser mv. mulighed for at foretage og modtage betalinger i euro inden for SEPA området på de samme grundlæggende betingelser og med de samme rettigheder og forpligtelser – uanset om der er tale om indenlandske eller grænseoverskridende betalinger.

Den europæiske pengeinstitutsektor har udarbejdet et sæt harmoniserede eurobetalingsinstrumenter til konto-til-konto-overførsler, automatiske opkrævninger (direct debit) og kortbetalinger. Disse instrumenter kan bruges til at foretage nationale betalinger eller til at betale for varer og ydelser købt i et andet SEPA-land. Alle SEPA-betalingsinstrumenter vil med tiden erstatte de eksisterende nationale betalingsinstrumenter i eurolandene.

Husk, at en SEPA-betaling altid er en eurobetaling.

2.1 Overblik over SEPA Direct Debit

Med SEPA Direct Debit kan kreditor foretage grænseoverskridende

betalinger i hele SEPA-området. SEPA Direct Debit kan naturligvis også benyttes til indenlandske betalinger. Det er lige så nemt for kreditor at benytte SEPA Direct Debit, som det er med enhver anden betalingsordning med automatisk opkrævninger. Som kreditor kan du vælge at anvende én eller begge SEPA ordninger:

- Core SEPA Direct Debit-ordningen (PRIVAT) benyttes til at opkræve betalinger fra privatpersoner og virksomheder
- SEPA B2B Direct Debit-ordningen (ERHVERV), som kun kan benyttes til at opkræve betalinger fra virksomheder

En betaler/debitor skal altid indgå en SEPA betalingsaftale med kreditor, som bemyndiger kreditor at opkræve betalinger via SEPA Direct Debit. Betalingsaftalen giver samtidig debitorens pengeinstitut tilladelse til at betale disse opkrævninger.

Du kan finde mere information om betalingsaftaler i "Retningslinjer for udformning af betalingsaftaler".

2.2 Aktører i SEPA Direct Debit-betalinger

Kreditor

Kreditor modtager og opbevarer SEPA betalingsaftaler fra debitor, som giver kreditor tilladelse til at opkræve betalinger. Med udgangspunkt i aftalerne iværksætter kreditor automatiske træk ved at sende opkrævningsinstruktioner til debitor via Nets.

Kreditorpengeinstitut

Kreditorpengeinstitut er det pengeinstitut, som kreditor har sin konto i, og som kreditor indgår en aftale med om reglerne og vilkårene for en løsning baseret på ordningerne for SEPA Direct Debit.

Nets

På grundlag af kreditors aftale med sit pengeinstitut modtager Nets opkrævningsinstruktioner fra kreditor og videreformidler instruktionerne ved at sende dem til debitorpengeinstitut – i overensstemmelse med SEPA-reglerne (Rulebooks).

Debitorpengeinstitut

Debitorpengeinstitut er det pengeinstitut, hvor debitor har den konto, der skal debiteres. Debitorpengeinstitut indgår en aftale med debitor om reglerne og vilkårene for en løsning baseret på SEPA Direct Debit-ordningerne. På grundlag af denne aftale gennemfører debitorpengeinstitut opkrævninger fra kreditor ved at debitere debtors konto i overensstemmelse med SEPA Direct Debit-reglerne.

Debitor

Debitor indgår en SEPA betalingsaftale med kreditor om at iværksætte opkrævninger. Debtors pengeinstitut-konto debiteres i overensstemmelse med kreditors opkrævninger.

2.3 Pengeinstitut- og konto-identifikation (BIC og IBAN)

I SEPA løsningen anvendes de internationale identifikationer for pengeinstitutter og kontonumre – og ikke de nationale registrerings- og kontonumre, uanset om SEPA opkrævningen er indenlandsk eller grænseoverskridende.

Registreringsnumre er erstattet med BIC numre (Bank Identifier Code) og kontonumre er erstattet med IBAN numre (International Bank Account Number). BIC kendes også som et SWIFT nummer. Oplysninger om IBAN og BIC numre findes typisk på konto-udtoget fra pengeinstituttet.

2.4 SEPA betalingsaftaler

En betalingsaftale skal underskrives (enten fysisk eller elektronisk) af

debitor (betalingsafsender) for at give kreditor (betalingsmodtager) tilladelse til at opkræve penge. Betalingsaftalen giver ligeledes debitorpengeinstitut tilladelse til at betale opkrævningen (debitor har ret til at instruere pengeinstituttet om ikke at acceptere opkrævninger via automatiske træk fra sin konto).

Betalingsaftalen udløber 36 måneder, efter at den sidste bevægelse er sket – det vil sige enten en opkrævning eller en undtagelsestransaktion (se mere om undtagelsessituationer i afsnit 2.7). Herefter er betalingsaftalen ikke længere gyldig og en ny betalingsaftale skal indgås med debitor, hvis der skal foretages opkrævninger på ny. Kreditor skal kunne dokumentere, at der er indgået en betalingsaftale, så længe aftalen er gyldig og i overensstemmelse med nationale lovkrav. Der kan findes yderligere information om SEPA betalingsaftaler i dokumentet "Betalingsaftaler Vejledning".

2.5 Forskellige typer SEPA Direct Debit-opkrævninger

Kreditor er berettiget til at iværksætte en opkrævning fra debtors konto, hvis debitor har givet tilladelse til det. Tilladelsen til opkrævningen kan enten vedrøre en engangsbetaling (one-off) eller tilbagevendende betalinger (recurring).

- Med tilladelsen til at iværksætte en engangsbetaling kan kreditor foretage én opkrævning fra debtors konto. Denne type opkrævning er anvendelig i situationer, hvor kreditor leverer fx et produkt eller ydelse til debitor, som betaler hele beløbet for produktet eller ydelsen i én betaling.
- Med tilladelsen til at iværksætte tilbagevendende opkrævninger kan kreditor foretage flere automatiske opkrævninger fra debtors konto. Denne form for opkrævning er anvendelig, hvis kreditor fx leverer et produkt

eller en ydelse til debitor, som betaler for produktet eller ydelsen løbende.

2.6 Send information med opkrævningen

Der er mulighed for at sende information til debitorer sammen med opkrævningen fx for at give debitorer yderligere oplysninger om betalingen. Der er 140 karakterer til rådighed.

2.7 Undtagelseshåndtering

Hvis der er behov for at en opkrævning ikke skal gennemføres eller at den skal tilbageføres, er der en række muligheder for såvel kreditor, kreditorpengeinstitut, debitor og debitorpengeinstitut. Nedenfor beskrives kort de forskellige undtagelsessituationer, der varierer, alt afhængig af hvem der initierer disse og om hændelsen sker før eller efter betalingen har fundet sted.

Afvisning af en betaling på

debtors foranledning vedrører anmodninger fra debitor – før betalingen har fundet sted – til debitorpengeinstitut om ikke at betale en opkrævning (hvis dette sker efter betalingen har fundet sted, kaldes afvisningen for en tilbageførsel).

Afvisning af en opkrævning på

debitorpengeinstituttets foranledning finder sted, når betalingsforløbet har ændret sig i forhold til det normale forløb, og før betalingen er gennemført. Det kan ske hvis fx kontoen er lukket.

Tilbageførsel af en betaling på

debtors foranledning vedrører anmodninger fra debitor om at få tilbageført et betalingstræk efter betalingen er gennemført.

Tilbageførsel af en betaling

på debitorpengeinstituttets foranledning finder sted, når betalingsforløbet har ændret sig i forhold til det normale forløb, og efter betalingen er gennemført.

Annullering af en betaling på kreditors foranledning finder sted, hvis kreditor vurderer, at en opkrævning ikke burde have været sendt til debitor før betaling har fundet sted. Betalingen gennemføres derfor ikke.

Tilbagekaldelse af en betaling på kreditors foranledning finder sted, hvis kreditor vurderer, at en opkrævning ikke burde have været sendt. Tilbagekaldelser kan foretages efter at betalingen har fundet sted for at kreditere det fulde beløb for en fejlagtig opkrævning til debitor.

Kreditorpengeinstitut kan ligeledes initiere annulleringer og tilbagekaldelser, såfremt pengeinstituttet har begrundelse for dette. Årsagen til tilbageførsler vil fremgå af de årsagskoder, der er indeholdt i bogføringsfilen.

Mere information omkring tidslinjer og tidsfrister kan findes i kreditor- og debitorreglerne. Vær opmærksom på, at mulighederne for undtagelser varierer i de to SEPA-ordninger. Se også næste afsnit.

2.8 Forskelle på privat- og erhvervsordningerne

Selvom de to ordninger er ens på mange punkter, er der nogle væsentlige forskelle, som gør dem anvendelige i forskellige forretningssituationer. De væsentligste forskelle mellem SEPA Core Direct Debit (PRIVAT) og SEPA B2B Direct Debit (ERHVERV) er:

- Kreditor kan opkræve både privatpersoner og virksomheder via privatordningen.
- Kreditor kan kun opkræve virksomheder via erhvervsordningen.
- I privatordningen er debitor berettiget til at få tilbageført en betaling indenfor 8 uger efter betalingsdatoen, selvom der foreligger en gyldig betalingsaftale. I erhvervsordningen er debitor ikke berettiget til at få tilbageført en betaling, hvor der foreligger en gyldig betalingsaftale.
- I privatordningen kan debitorpengeinstituttet genopkræve beløb, som kreditorpengeinstituttet har modtaget fra

debitorpengeinstituttet. Dette er ikke muligt for debitorpengeinstituttet i erhvervsordningen.

- I privatordningen kan kreditorpengeinstituttet debitere kreditors konto for det beløb, der er genopkrævet af debitorpengeinstituttet. I B2B-ordningen er det påkrævet, at debitorpengeinstituttet sikrer sig, at hver opkrævning er baseret på en gyldig betalingsaftale. Dette gøres ved at
 - sikre at erhvervsdebitor har godkendt mandatet før første opkrævning,
 - undersøge, om efterfølgende opkrævninger er foretaget i overensstemmelse med betalingsaftalen.

2.9 Fordele ved privat- og erhvervsordningerne

Tabellen nedenfor viser fordelene ved privat- og erhvervsordningerne.

Fordele for kreditor med SEPA Direct Debit-ordningen	Privat	Erhverv
En nem og omkostningsbesparende opkrævningsmetode	✓	✓
Mulighed for at kunne fastlægge den præcise opkrævningsdato	✓	✓
Vished om gennemført opkrævning inden for en forudbestemt tidscyklus	✓	✓
Vished om gennemført opkrævning inden for en forudbestemt og kort tidscyklus		✓
Mulighed for at optimere cash-flow og finansstyring	✓	✓
Nem afstemning af modtagne betalinger	✓	✓
Mulighed for at automatisere undtagelsehåndtering af tilbageførsler	✓	
Mulighed for at automatisere tilbageførsler og afvisninger	✓	✓
En fast opkrævningsprocedure med kort kreditrisikoperiode for kreditor samt tidligt settlement af modtagne beløb		✓
Et betalingsinstrument i hele eurobetalingsområdet for kreditorer med konti i SEPA	✓	✓
Mulighed for opkrævning af debitorer ved brug af et enkelt betalingsinstrument	✓	✓
Reducering af administrative omkostninger og øget sikkerhed pga. den valgfrie brug af digital signatur til underskrift af betalingsaftaler, når det bliver muligt at underskrive betalingsaftaler elektronisk.	✓	✓

3. Bliv klar til at implementere SEPA Direct Debit

For at blive klar til at implementere SEPA Direct Debit anbefales det at se nærmere på følgende.

Brug af BIC og IBAN

- Gennemgå fakturerings- og bogføringsprocedurer for at undersøge brug af kontoidentifikation.
- Identificer og tilpas alle systemer, som kører på baggrund af kunders kontonumre og bankkoder.
- Opdater databaser med kunders pengeinstitut- og kontooplysninger, så de indeholder IBAN og BIC.
- Sørg for, at samarbejdspartnere og kunder har nem adgang til oplysninger om IBAN og BIC.

Brug af ISO 20022 XML

- Hvis du ønsker at implementere SEPA-dataformatet for betalingsprocesser, skal du finde ud af om din eksterne systemleverandører (fx til ERP, bogføring) tilbyder SEPA-løsninger, hvis du ikke selv forestår implementering.
- Udvikling af specifikationer for interne systemer.
- Testforløb med Nets før lancering for at sikre problemfri overgang.

Oplysninger om pengeoverførsler

- Bekræft længden af felter, der indeholder oplysninger om den specifikke betaling (Remittance Information) i virksomhedens eksisterende betalingsapplikation, og sørg for, at oplysningen om betalingen, der afsendes, ikke overskrider 140 tegn.

Gør behandlingen af betalinger mere effektiv

- Gennemgå de betalingsinstrumenter, virksomheden bruger, og overvej, om de skal migreres til SEPA Direct Debit, hvor dette er hensigtsmæssigt.
- Gennemgå kontostrukturer og tjek, om det er muligt at konsolidere konti, eftersom SEPA giver mulighed for at gennemføre grænseoverskridende betalinger, som var de nationale.
- Vurder, om der er mulighed for at konsolidere sammenlagte kontostrukturer.

Bliv klar til at få udbytte af reglerne for SEPA Direct Debit

- Gennemgå de betalingsinstrumenter, virksomheden bruger, og overvej, om de skal migreres til SEPA Direct Debit, hvor dette er hensigtsmæssigt.
- Overvej, hvordan SEPA-opkrævningsforløb og -tidsplaner vil påvirke forretningsgange og likviditetsstyring.
- Overvej, hvordan tilbageførsler, der udføres op til otte uger efter opkrævningen, vil påvirke likviditeten.
- Brug tidsplanen for tilbageførsler til at påvirke virksomhedens debitorer til at skifte over til SEPA Direct Debit.
- Tag stilling til, om virksomheden kun ønsker at bruge SEPA Core Direct Debit-ordningen eller om du også ønsker at få glæde af de fordele, som B2B-ordningen tilbyder.
- Bekræft, at din ERP-implementering kan leve op til oplysningskravene i SEPA Direct Debit.

- Bekræft, at alle påkrævede oplysninger er tilgængelige i dit ERP-systems database.

Betalingsaftaler

- Integrer en SEPA compliant database eller ydelse til at administrere SEPA-betalingsaftaler.

Hvis du allerede har indgået aftaler med dine kunder om opkrævning af betalinger, skal du undersøge, om det er muligt at migrere eksisterende aftaler til SEPA Direct Debit-betalingsaftaler.

4. Sådan bruges SEPA Direct Debit

4.1 Aftaleforhold

SEPA Direct Debit er baseret på et aftaleforhold mellem kreditor, kreditors pengeinstitut og Nets, som det er vist i figuren til højre.

Aftale med debitor (SEPA Direct Debit-betalingsaftaler).

Aftalen med debitor giver kreditor tilladelse til at opkræve betalinger fra debitors konto.

Aftale med kreditorpengeinstitut

Aftalen mellem kreditor og kreditors pengeinstitut omfatter regler og vilkår for SEPA-løsningen og identificerer typisk en eller flere af kreditors konti, som kan bruges til SEPA Direct Debit-opkrævninger.

Aftale med Nets

Dataleverandøraftalen mellem kreditor og Nets, der fastlægger betingelser og vilkår for modtagelse og afsendelse af leverancer (Opkrævningsdata).

Aftaler, der ikke involverer kreditor

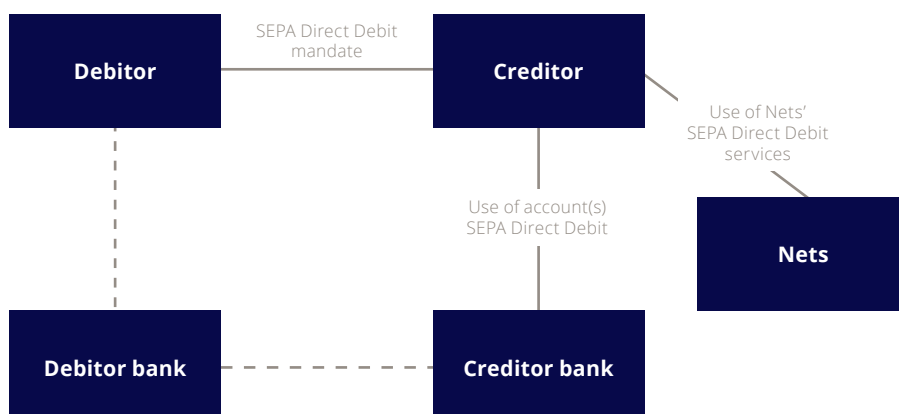
For at kunne betale SEPA Direct Debit-opkrævninger skal debitor indgå en aftale med sit pengeinstitut om at benytte pengeinstitutets SEPA Direct Debit-ydelse. Aftalen identificerer typisk en eller flere konti i debitorpengeinstitut, som kan benyttes til SEPA Direct Debit-transaktioner. Pengeinstitutterne har tilladelse til at udveksle SEPA Direct Debit-transaktioner med hinanden på grundlag af juridiske aftaler.

4.2 Implementeringsprocessen med Nets

For at sikre en vellykket systemimplementering fokuseres der på følgende forhold:

- Gensidigt engagement i væsentlige aktiviteter og milepæle i implementeringsplanen (gælder ikke for indtastningsløsningen, eftersom den ikke kræver en implementeringsplan)

Aftaleforhold, SEPA Direct Debit



- Tilgængeligheden af påkrævede oplysninger, herunder
- Beskrivelse af interface
- SEPA Direct Debit kreditorvejledning (dette dokument)
- Vejledning til betalingsaftaler
- Standardiseret rammeaftale
- Standardiseret accepttestplan
- Proaktiv opfølgning på udviklingen i implementeringsprocessen.

4.3 Beskeder, der udveksles af kreditorer i SEPA Direct debit

4.3.1 Betalingsadvisering fra kreditor til debitor

Før du sender en opkrævning til Nets, skal debitor informeres om beløbet og betalingsdatoen for opkrævningen. Du kan enten sende en betalingsadvisering (som et) separat (dokument), sammen med eller som en del af andre forretningsrelaterede dokumenter (fx en faktura).

Debitor skal modtage en betalingsadvisering senest 14 kalenderdage, før betalingen bliver opkrævet, før betalingen bliver opkrævet, medmindre du har aftalt andet med debitor. Du kan altså godt aftale en anden tidsramme for afsendelse af en betalingsadvisering med din debitor.

4.3.2 Opkrævninger fra kreditor til Nets

Opkrævningerne genereres og sendes til Nets i en fil. De forretningsmæssige krav til de oplysninger, der skal bruges i forbindelse med opkrævningen, er beskrevet i Dataleverandørbeskrivelsen. Ved brug af indtastningsløsningen genereres og sendes data via denne.

4.3.3 Annullering af opkrævning fra kreditor til Nets

Anmodninger om annullering er anmodninger fra kreditor om at annullere en betalingsinstruks, før betalingen har fundet sted.

4.3.4 Tilbagekaldelse af en opkrævning fra kreditor til Nets

Hvis du opdager en fejl i opkrævningen, kan du initiere en tilbagekaldelse, efter at betalingen har fundet sted. Nets sender tilbagekaldelser til debitorpengeinstitut og kreditorpengeinstitut debiterer kreditors konto.

4.3.5 Valideringskvittering fra Nets til kreditor-filløsning

Når Nets modtager en opkrævning, bliver den straks valideret og Nets sender omgående en valideringskvittering, når valideringsprocessen er afsluttet. Bekræftelsen angiver status på valideringen.

Accepteret: Alle opkrævninger, annulleringer og tilbagekaldelser er godkendte.

Delvist accepteret: Nogle af opkrævningerne, annulleringerne og tilbagekaldelser er godkendte. De afviste opkrævninger, annulleringer og tilbagekaldelser, inklusive årsagskoder er indeholdt i valideringskvitteringen. Afviste transaktioner behandles ikke videre hos Nets.

Afvist: Alle opkrævninger, annulleringer og tilbagekaldelser er afviste og vil ikke blive videre behandlet. De afviste opkrævninger, annulleringer og tilbagekaldelser, inklusive årsagskoder er indeholdt i valideringskvitteringen.

4.3.6 Statusfil til kreditor fra Nets – filløsning

Statusfilen indeholder afvisninger som er initieret af debitor eller debitorpengeinstitut for opkrævninger, hvor betalingen endnu ikke har fundet sted (før settlement).

Bemærk, at afvisninger som er til stede i statusfilen ikke medtages igen bogføringsfilen.

4.3.7 Bogføringsfil til kreditor fra Nets – filløsning

Bogføringsfilen indeholder informationer om opkrævninger (med en betalingsdato=i dag) samt tilbageførsler og tilbagekaldelser, som vedrører

opkrævninger, hvor betalingen allerede er blevet gennemført (efter settlement).

- Gennemførte betalinger,
- Ikke-gennemførte betalinger,
- Gennemførte tilbageførsels- og tilbagekaldelsestransaktioner,
- Ikke-gennemførte tilbageførsels- og tilbagekaldelsestransaktioner.

4.3.8 Tidsplan for beskedudveksling

Besked	PRIVAT		ERHVERV	
	Tidligste levering	Seneste levering	Tidligste levering	Seneste levering
Betalingsopkrævning	13 kalenderdage før betalingsdatoen	Opkrævning af engangsbetaling: 1 bankdag før betalingsdatoen. Opkrævning af første betaling (af flere): 1 bankdag før betalingsdatoen. Tilbagevendende betalinger: 1 bankdag før betalingsdatoen. Nets' tidspunkt for accept: senest kl. 10:30 .	13 kalenderdage før betalingsdatoen	Opkrævning af engangsbetaling: 1 bankdag før betalingsdatoen. Opkrævning af første betaling (af flere): 1 bankdag før betalingsdatoen. Tilbagevendende betalinger: 1 bankdag før betalingsdatoen. Nets' tidspunkt for accept: senest kl. 10:30 .
Annullering af betaling	Efter at opkrævningen er leveret til Nets.	På betalingsdatoen. Nets' tidspunkt for accept: senest kl. 10:30 .	Efter at opkrævningen er leveret til Nets.	På betalingsdatoen. Nets' tidspunkt for accept: senest kl. 10:30 .
Tilbagekaldelse af betaling	Efter betalingsdatoen.	Fem bankdage efter betalingsdatoen. Nets' tidspunkt for accept: senest kl. 10:30 .	Efter betalingsdatoen.	Fem bankdage efter betalingsdatoen. Nets' tidspunkt for accept: senest kl. 10:30 .
Valideringskvittering	Umiddelbart efter valideringen af en levering fra kreditor.		Umiddelbart efter valideringen af en levering fra kreditor.	
Statusfil*	Kl. 11:20	Kl. 13:00	Kl. 12:20	Kl. 14:00
Bogføringsfil*	Kl. 14:30	Kl. 16:00	Kl. 14:30	Kl. 16:00

* gælder ved filløsning

4.4 Tillægsydelser

4.4.1 Kreditors beløbsgrænser

Kreditor og kreditors pengeinstitut fastsætter beløbsgrænser for opkrævninger. Beløbsgrænserne kan ses i "Tilslutningsaftale til SEPA Direct Debit – kreditoraftalen". Hvis beløbet overstiger de fastsatte grænser, bliver transaktionen afvist, og Nets informerer kreditor via valideringskvitteringen.

Opkrævningsramme

Kreditors gennemførte transaktioner må – opgjort som beløbssummen af de seneste løbende 8 ugers opkrævninger (privatbetalinger) og de seneste løbende 3 dages opkrævninger (erhvervsbetalinger) – ikke overstige opkrævningsrammen.

Beløbsgrænse pr. transaktion

Overskrides den aftalte beløbsgrænse pr. transaktion, vil transaktionen blive afvist.

4.5 Overførsel af betalingsoplysninger til og fra Nets – filløsning

4.5.1 Introduktion

Betalingsoplysninger overføres til Nets ved hjælp af en standard filoverførselsfunktion. Her har kreditor adgang til en indbakke, som kreditor kan levere betalingsfiler til, og hvor der også er mulighed for at hente filer (valideringskvittering, statusfil og bogføringsfil) fra Nets.

4.5.2 Tekniske krav

For at kunne udveksle SEPA Direct Debit-betalingsoplysninger med Nets skal kreditorer opfylde kravene til filstruktur, databundtning, filnavngivning og tegn.

Disse krav er beskrevet i Nets SEPA Creditor Interface Specification samt SEPA Creditor User and Information Guide.

5 Forkortelser og definitioner

Term	Forklaring
Afvisnings- og tilbageførselstransaktioner	Undtagelsestransaktioner initieret af debitor eller debitorpengeinstitut – før eller efter betalingen har fundet sted.
Annulerings- og tilbagekaldelsestransaktioner	Undtagelsestransaktioner initieret af kreditor eller kreditorpengeinstitut – før eller efter betalingen har fundet sted.
Bankdag	Se Target-dage.
Betalingsaftale	En aftale mellem kreditor og debitor, som er obligatorisk for at kunne foretage SEPA Direct debit opkrævninger. Betalingsafsenderen giver kreditor tilladelse til at debitere betalingsafsenderens konto via ved hjælp af en SEPA Direct Debit opkrævning.
Betalingsdag (dato)	Betalingsdagen er den dag som kreditor har angivet som betalingsdag og hvor beløbet debiteres på debitors konto. Betalingsdage kan kun være dage der er Target-dage.
BIC	Bank Identifier Code. Bankidentifikationsnummer) på 8 til 11 tegn ISO-kode er tildelt af SWIFT og benyttes til at identificere et pengeinstitut i forbindelse med finansielle transaktioner (ISO 9362).
Clearing	Transmission, afstemning og i visse tilfælde bekræftelse på betalingsinstrukser før afregning, herunder muligvis instruktionsudligning og etablering af endelig stillinger for settlement.
Engangsbetaling	Et automatisk betalingstræk, der kun foretages en gang, og som ikke gentages periodisk i modsætning til en individuel betaling i en tilbagevendende betaling.
EPC	European Payments Council
IBAN	En udvidet udgave af et kontonummer til brug ved i internationale sammenhænge. Identificerer individuelle bankkonti hos et bestemt pengeinstitut i et bestemt land (ISO 13616).
Pain-besked	Payment Initiation-besked. Beskeder, der er defineret i ISO 20022, og som bruges til at foretage automatiske betalingstræk eller konto-til-konto-overførsler.
Rulebook	SEPA Direct Debit Rulebooks er de regler, der er fastlagt af EPC (European Payments Council). De beskriver grundlaget for betalingssektoren inden for SEPA i forhold til at udvikle og implementere SEPA Direct Debit-produkter og -ydelser. SEPA rulebooks kan findes på http://www.europeanpaymentscouncil.eu .
SEPA	Single Euro Payments Area.
SEPA B2B Direct Debit	SEPA B2B (ERHVERV) Direct Debit-ordningen er en betalingsordning til automatiske opkrævninger mellem virksomheder, som gør det muligt for virksomheder at foretage automatiske opkrævninger fra hinandens konti (både debitor og kreditor) i euro-området i henhold til "SEPA B2B Direct Debit Rulebook".
SEPA Core Direct Debit-ordningen	SEPA Core (PRIVAT) Direct Debit er et betalingsordning til automatiske opkrævninger i euro i hele euroområdet fra konti til andre konti i henhold til "SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook".
Settlement	Den handling, hvor betalingen finder sted mellem kreditor- og debitorpengeinstitut.
Target-dage	Ved Target-dage eller (inter)bankdage forstås de dage, der er fastsat af den Europæiske Centralbank, hvor behandling af transaktioner kan finde sted. Target-dage kan falde på dage, der er helligdage i Danmark, men ikke på lørdage eller søndage. Target-dage kan også falde på dage, der ikke er bankdage i Danmark. Du kan finde en oversigt over Target-dage på følgende adresse: http://www.ecb.int/press/pr/date/2000/html/pr001214_4.en.html
Tilbagevendende betaling	En betalingsinstruks, som bruges til periodisk at betale den samme gentagne opkrævning. Det kan for eksempel dreje sig om et avisabonnement, hvor betaleren betaler det samme beløb hver måned.