

Bilag A.X.1 Forretningsgang for inddækning af tab som følge af træk på betalingsmodtagers konto

Opdateret: 31.05.2024

Ændringslog

Version	Afsnit	Ændring	Ansvarlig
31.05.2024	(hele bilaget)	Bilaget omstruktureret. Tilføjet forretningsgang hvis indløser oplyser til udsteder at betalingsmodtager er flyttet til et nyt pengeinstitut.	Espen Jürgensen
31.01.2022	Information til indløser om overtræk	Krav fjernet: <i>Betalingsmodtagers pengeinstitut skal informere indløser om overtræk, der kan forventes at give anledning til tab for indløser. Dette skal ske snarest muligt.</i> <i>Hvis en betalingsmodtagers konto har været i konstant overtræk i mere end 5 hverdage, skal der under alle omstændigheder rettes henvendelse til indløser.</i>	Anna Gissel
	Opgørelse af tab hos pengeinstitutter	Krav om at pengeinstitut skal informere indløser er fjernet	
	Opgørelse af tab hos pengeinstitutter	Justering: <i>Oplys om det kontonummer, hvor pengene skal indsættes.</i> Sætning fjernes da dette er angivet i afsnittet ”Krav om inddækning af tab – oversigt over information som skal medsendes”	

Opgørelse af tab hos pengeinstituttet

Når betalingsmodtagers pengeinstituttet har konstateret tab som følge af indløseres træk på betalingsmodtagers konto skal pengeinstituttet vurdere, om det er muligt at inddrive beløbet hos betalingsmodtager. Såfremt hel eller delvis inddrivelse ikke er mulig og såfremt evt. bevilget kassekredit/overtræk er overskredet skal pengeinstituttet følge nedenstående forretningsgang.

Kun tab ud over den bevilgede kredit, der stammer fra indløseres træk, kan kræves tilbagebetalt. Renter og gebyrer pålagt af pengeinstituttet i forbindelse med overtræk skal ikke indgå i opgørelsen af tab.

Rækkefølge	Forretningsgang
1	<p>Pengeinstituttet fremsender opgørelse til indløser som skal indeholde:</p> <ul style="list-style-type: none"> Information om opgørelsen, herunder dokumentation for det pågældende overtræk. Information om den vurdering, der ligger til grund for, at pengeinstituttet ikke mener at kunne inddrive beløbet hos betalingsmodtager. <p>Se afsnittet "Oplysninger, som skal medsendes i opgørelse".</p>
2	<p>Såfremt indløser oplyser at betalingsmodtager er flyttet til en nyt pengeinstitut:</p> <ul style="list-style-type: none"> Lave en mellemregning til det nye pengeinstitut ud fra de oplysninger som indløser sender. <p>Ellers:</p> <ul style="list-style-type: none"> Sende skriftligt krav til indløser om tilbagebetaling af beløbet (se afsnittet "Oplysninger, som skal medsendes i krav").

Fremsendelse til indløser foretages [her](#)

Oplysninger, som skal medsendes i opgørelse

Situation	Dokumentation
Konkurs	<ul style="list-style-type: none"> Kontoforhold opgjort/opsagt Kopi af opsigelse eller anden dokumentation for ophør af kontoforhold Oplysning om kurator og dekretdato Forretningsnummer Størrelsen af det beløb, der kræves tilbage betalt Dokumentation for tabets opgørelse i form af kopi af kontoudtog for perioden fra tidspunktet for Nets' træk til tidspunktet, hvor tilbagebetalingskravet gøres gældende. Beskrivelse af tiltag for inddrivelse eller oplysninger om, hvorfor inddrivelse ikke er forsøgt.
Kontoforhold opgjort/opsagt	<ul style="list-style-type: none"> Kopi af opsigelse eller anden dokumentation for ophør af kontoforhold Forretningsnummer Størrelsen af det beløb, der kræves tilbage betalt Dokumentation for tabets opgørelse i form af kopi af kontoudtog for perioden fra tidspunktet for indløseres træk til tidspunktet, hvor tilbagebetalingskravet gøres gældende Beskrivelse af tiltag for inddrivelse eller oplysninger om, hvorfor inddrivelse ikke er forsøgt
Øvrige situationer, hvor tabet er opgjort	<ul style="list-style-type: none"> Kontoen skal være opgjort Kopi af opsigelse eller anden dokumentation for ophør af kontoforhold Forretningsnummer

	<ul style="list-style-type: none">• Størrelsen af det beløb, der kræves tilbagebetalt• Dokumentation for tabets opgørelse i form af kopi af kontoudtog for perioden fra tidspunktet for indløseres træk til tidspunktet, hvor tilbagebetalingskravet gøres gældende• Beskrivelse af tiltag for inddrivelse eller oplysninger om, hvorfor inddrivelse ikke er forsøgt
--	--

Oplysninger, som skal medsendes i krav

- Pengeinstitut navn
- Dato for indsendelse
- Forretningsnavn
- Forretningsnummer
- Opgørelsesdato – dato for opgørelse af pengeinstitutts krav
- Opgjort tab/størrelsen af det beløb, der kræves tilbagebetalt
- Dokumentation for tabets opgørelse (se ovenfor)
- Beskrivelse af vurdering til grund for pengeinstitutts krav. Hvorfor vurderes, at pengene ikke kan inddrives.
- Information om kontonummer, hvor pengene skal indsættes
- Information om, hvorvidt der har været tilknyttet en kassekredit eller godkendt overtræk.
- Underskrift