

Proiect

din

Decretul legislativ privind utilizarea sistemului Nemkonto de către plătitorii privați, intermediarii de conturi private și operatorii de infrastructuri digitale financiare

În conformitate cu articolul 17 alineatele (4)-(6), articolul 18 alineatele (3)-(5), articolul 19 alineatele (3)-(5) și articolul 21 alineatul (4) din Legea nr. ... din ... privind Nemkonto, se stabilesc următoarele:

Căutarea contului în sistemul Nemkonto

§ 1. Prin intermediul unui intermediar de cont privat, un plătitor privat poate căuta contul Nemkonto al beneficiarului plății în sistemul Nemkonto în cazul în care plătitorul privat este obligat să efectueze o plată către beneficiarul plății în termen de patru zile lucrătoare, iar Nemkonto al beneficiarului plății este punctul de plată corect.

Notificarea beneficiarilor înainte de căutarea contului

§ 2. Înainte ca contul unui beneficiar al plății să poată fi consultat pentru prima dată, un plătitor privat trebuie să notifice beneficiarului plății faptul că beneficiarul plății poate notifica în orice moment plătitorului privat că plățile nu urmează să fie depuse în Nemkonto al destinatarului.

(2) La cererea Agenției pentru Guvernare Digitală, un plătitor privat trebuie să prezinte Agenției pentru Guvernare Digitală, cu titlu gratuit, documentația pentru notificarea menționată la alineatul (1). Plătitorul privat trebuie să păstreze documentația de notificare în conformitate cu alineatul (1) atât timp cât există o relație de plată cu beneficiarul plății.

§ 3. Un investitor privat trebuie să informeze beneficiarul plății cu privire la posibilitatea protecției creditorului în cazul în care plata este depusă într-un cont separat la o bancă sau la o bancă de economii sau este separată în altfel în mod clar de celălalt capital al beneficiarului plății înainte de plata către Nemkonto a sumelor care intră sub incidența articolului 513 din Codul de procedură civilă. O astfel de notificare trebuie să specifice un termen rezonabil în care beneficiarul plății trebuie să indice dacă plata urmează să fie efectuată într-un alt cont decât Nemkonto al beneficiarului plății.

(2) La cererea Agenției pentru Guvernare Digitală, un plătitor privat trebuie să prezinte Agenției pentru Guvernare Digitală, cu titlu gratuit, documentația pentru notificarea menționată la alineatul (1). Plătitorul privat trebuie să păstreze

documentația de notificare în conformitate cu alineatul (1) atât timp cât există o relație de plată cu beneficiarul plății.

Excluderea din sistemul Nemkonto

§ 4. Agenția poate exclude un plătitor privat, un intermediar de cont privat sau un operator de infrastructură financiară digitală din sistemul Nemkonto dacă agenția consideră că acest lucru este necesar pentru a asigura stabilitatea, securitatea și funcționarea sistemului Nemkonto sau în cazul în care există suspiciuni de utilizare abuzivă a sistemului Nemkonto sau a informațiilor conținute de acesta.

§ 5. Agenția pentru Guvernare Digitală poate exclude un plătitor privat, un intermediar de cont privat sau un operator de infrastructură digitală financiară din sistemul Nemkonto în cazul în care persoana în cauză încalcă normele sau condițiile de conectare la sistemul Nemkonto și de utilizare a acestuia, inclusiv în următoarele cazuri:

- 1) în cazul în care conturile beneficiarului plății sunt căutate în sistemul Nemkonto fără ca Nemkonto al beneficiarului plății să fie punctul de plată corect;
- 2) în cazul în care, în sistemul Nemkonto, conturile beneficiarului plății sunt căutate după ce beneficiarul plății a informat plătitorul privat că nu ar trebui efectuată o plată către Nemkonto al beneficiarului plății;
- 3) în cazul în care informațiile despre Nemkonto al unui beneficiar al plății sunt reutilizate într-un alt context decât plata către beneficiarul plății în termen de patru zile lucrătoare;
- 4) în cazul în care un cont este deschis pentru un beneficiar al plății în sistemul Nemkonto fără o plată iminentă;
- 5) în cazul în care înregistrările de cont sunt efectuate în sistemul Nemkonto fără notificare prealabilă în conformitate cu articolul 2 sau 3.

(2) În cazul unor încălcări minore ale normelor sau ale condițiilor de conectare la sistemul Nemkonto și de utilizare a acestuia, Agenția pentru Guvernare Digitală poate emite o punere sub acuzare în locul excluderii în conformitate cu alineatul (1).

(3) Excluderea prevăzută la alineatul (1) poate fi limitată în timp pentru o perioadă cuprinsă între un an și cinci ani sau în mod permanent, în funcție de gravitatea încălcării.

(4) Agenția pentru Guvernare Digitală poate exclude un intermediar de cont privat sau un operator de infrastructură financiară digitală din sistemul Nemkonto în cazul neplății unei taxe în temeiul articolelor 7-9.

Taxă pentru conectarea la sistemul Nemkonto și utilizarea acestuia

§ 6. Un intermediar de cont privat sau un operator de infrastructură digitală financiară trebuie să plătească Agenției pentru Guvernare Digitală o taxă de 20 500 DKK per sistem pentru a se conecta la sistemul Nemkonto existent. În mod similar, trebuie plătită o taxă de 20 500 DKK per sistem pentru modificările și adaptările conexiunii tehnice la sistemul Nemkonto.

§ 7. Un intermediar de cont privat sau un operator de infrastructură digitală financiară trebuie să plătească o taxă Agenției pentru Guvernare Digitală pentru a se conecta la noul sistem Nemkonto, în valoare de 15 000 DKK, pentru o conexiune care utilizează IBM Message Queue, și de 8 000 DKK, pentru o conexiune care utilizează stilul Representational State Transfer (REST) și Secure File Transfer Protocol (protocolul securizat de transfer de fișiere – SFTP).

§ 8. Un intermediar de cont privat sau un operator de infrastructură digitală financiară trebuie să plătească Agenției pentru Guvernare Digitală o taxă anuală pentru conectarea la sistemul Nemkonto în valoare de:

- 1) 25 000 DKK pentru conectarea unui plătitor privat;
- 2) 75 000 DKK pentru conectarea a doi până la cinci plătitori privați;
- 3) 150 000 DKK pentru conectarea a mai mult de cinci plătitori privați.

§ 9. Intermediarii de cont privat plătesc Agenției pentru Guvernare Digitală o taxă de 0,34 DKK pentru fiecare intrare în cont, care este transmisă sistemului Nemkonto.

(2) Cu toate acestea, în cazul în care intermediarul contului privat este conectat la sistemul Nemkonto prin intermediul unui operator de infrastructură digitală financiară, Agenția pentru Guvernare Digitală trebuie să perceapă taxa în temeiul alineatului (1) operatorului infrastructurii digitale financiare.

§ 10. Taxele prevăzute la articolele 6-9 sunt reglementate în conformitate cu orientările bugetare ale Ministerului de Finanțe și cu orientările în materie de prețuri ale Autorității daneze de supraveghere financiară. Ratele actuale ale taxei sunt publicate pe un site web desemnat de Agenția pentru Guvernare Digitală.

(2) Taxele prevăzută la articolele 6-7 trebuie plătite la conectare. Taxa menționată la articolul 8 se plătește o dată pe an, iar taxa menționată la articolul 9 se plătește lunar la scadență Agenției pentru Guvernare Digitală. În cazul în care termenul de plată este depășit, se poate percepe o taxă de atenționare pentru fiecare scrisoare de atenționare. Comisionul de întârziere va fi stabilit în conformitate cu dispozițiile relevante din Legea privind dobânda pentru plățile restante.

(3) Facturile trebuie transmise în format digital, fie prin poștă electronică, fie prin alte mijloace digitale.

§ 11. Un intermediar de conturi private sau un operator financiar de infrastructură digitală suportă costurile legate de conectarea la sistemul Nemkonto.

Răspunderea în caz de prejudiciu

§ 12. Agenția pentru Guvernare Digitală, furnizorii de sisteme și de exploatare, plătitorii publici sau instituțiile de raportare a conturilor nu pot fi trase la răspundere din punct de vedere financiar pentru indisponibilitatea sistemului Nemkonto, întârzieri în furnizarea informațiilor despre cont, erori de sistem în sistemul Nemkonto, erori în informațiile despre contul destinatarilor plăților sau alte erori.

Indisponibilitatea sistemului Nemkonto

§ 13. Agenția pentru Guvernare Digitală nu are obligația de a sprijini plătitorii privați, intermediarii de conturi private sau operatorii de infrastructuri digitale financiare prin furnizarea de informații privind conturile în orice alt mod, în cazul în care sistemul Nemkonto nu este disponibil sau nu este disponibil pe deplin în alt mod.

Obligații de raportare

§ 14. Un plătitor privat este obligat să furnizeze Agenției pentru Guvernare Digitală, cu titlu gratuit, informațiile care trebuie utilizate de Agenția pentru Guvernare Digitală pentru a prelucra cazurile în ceea ce privește dreptul de a formula obiecții în temeiul articolului 21 din Regulamentul general privind protecția datelor.

§ 15. Un intermediar de cont privat și un operator de infrastructură digitală financiară sunt obligați să sprijine, cu titlu gratuit, Agenția pentru Guvernare Digitală cu informații în scopul identificării și tratării posibilelor erori tehnice legate de sistemul Nemkonto și de utilizarea acestuia.

Dispoziții privind intrarea în vigoare și dispoziții tranzitorii

§ 16. Decretul legislativ intră în vigoare la 1 iulie 2025, sub rezerva alineatului (2).

(2) Articolele 6-10 intră în vigoare la 1 ianuarie 2026.

(3) În perioada 1 iulie 2025-31 decembrie 2025, Agenția pentru Guvernare Digitală va percepe taxe pentru conectarea la sistemul Nemkonto și utilizarea acestuia de către intermediarii de conturi private și operatorii de infrastructuri digitale financiare, în conformitate cu normele privind activitățile generatoare de venituri.