

Проект на

от

Законодателен указ относно използването на системата Nemkonto от частни платци, частни посредници на сметки и оператори на финансови цифрови инфраструктури

В съответствие с член 17, параграфи 4—6, член 18, параграфи 3—5, член 19, параграфи 3—5 и член 21, параграф 4 от Закон № ... от ... относно Nemkonto се установява следното:

Търсене на сметка в системата Nemkonto

§ 1. Чрез частен посредник на сметка, частният платец може да търси сметка на получател на плащане в Nemkonto в системата Nemkonto, ако от частния платец се изисква да извърши плащане към получателя на плащане в рамките на четири банкови дни и Nemkonto на получателя на плащане е правилният платежен пункт.

Уведомяване на получателите на плащане преди търсене на сметка

§ 2. Преди сметката на получателя на плащане да може да бъде търсена за първи път, частният платец трябва да уведоми получателя на плащане, че получателят на плащане може по всяко време да уведоми частния платец, че плащанията няма да бъдат пуснати в Nemkonto на получателя.

Параграф 2. По искане на Агенцията за цифрово управление, частният платец трябва да представи документация за уведомяването, посочено в параграф 1, на Агенцията за цифрово управление безплатно. Частният платец трябва да съхранява документацията за уведомяване в съответствие с параграф 1, докато е налице платежно правоотношение с получателя на плащане.

§ 3. Частният инвеститор трябва да информира получателя на плащане за възможността за защита на кредитора, ако плащането е пуснато в отделна сметка в банка или спестовна банка или по друг начин е ясно отделено от другия капитал на получателя на плащане преди плащането към Nemkonto на сумите, попадащи в обхвата на от член 513 от Гражданския процесуален кодекс. При това уведомяване трябва да се посочи разумен срок, в рамките на който получателят на плащане трябва да посочи дали плащането следва да се извърши по сметка, различна от Nemkonto на получателя на плащане.

Параграф 2. По искане на Агенцията за цифрово управление, частният платец трябва да представи документация за уведомяването, посочено в параграф 1, на

Агенцията за цифрово управление бесплатно. Частният платец трябва да съхранява документацията за уведомяване в съответствие с параграф 1, докато е налице платежно правоотношение с получателя на плащане.

Изключване от системата Nemkonto

§ 4. Агенцията може да изключи частен платец, частен посредник на сметка или оператор на финансова цифрова инфраструктура от системата Nemkonto, ако Агенцията счете това за необходимо за гарантиране на стабилността, сигурността и функционирането на системата Nemkonto или в случай на съмнение за злоупотреба със системата Nemkonto или съдържащата се в нея информация.

§ 5. Агенцията за цифрово управление може да изключи частен платец, частен посредник на сметка или оператор на финансова цифрова инфраструктура от системата Nemkonto, ако съответното лице нарушава правилата или условията за свързване и използване на системата Nemkonto, включително в следните случаи:

- 1) Ако сметките на получателя на плащане се търсят в системата Nemkonto, без Nemkonto на получателя на плащане да е правилният платежен пункт.
- 2) Ако в системата Nemkonto се търсят сметки на получателя на плащане, след като получателят на плащане е уведомил частния платец, че не следва да се извършва плащане към Nemkonto на получателя на плащане.
- 3) Ако информацията за Nemkonto на получателя на плащане се използва повторно в контекст, различен от плащане на получателя на плащане в рамките на четири работни дни.
- 4) Ако е открита сметка на получателя на плащане в системата Nemkonto без предстоящо плащане.
- 5) Ако вписванията на сметки се извършват в системата Nemkonto без предварително уведомяване в съответствие с член 2 или член 3.

Параграф 2. В случай на незначителни нарушения на правилата или условията за свързване и използване на системата Nemkonto, Агенцията за цифрово управление може да издаде обвинителен акт вместо изключване в съответствие с параграф 1.

Параграф 3. Изключването съгласно параграф 1 може да бъде обвързано със срок за период от една до пет години или постоянно, в зависимост от сериозността на нарушението.

Параграф 4. Агенцията за цифрово управление може да изключи частен посредник на сметка или оператор на финансова цифрова инфраструктура от системата Nemkonto в случай на неплащане на такса съгласно членове 7—9.

Такса за свързване и използване на системата Nemkonto

§ 6. Частен посредник на сметка или оператор на финансова цифрова инфраструктура трябва да заплаща такса от 20 500 DKK на Агенцията за цифрово управление за система за свързване към съществуващата система Nemkonto. По подобен начин трябва да се заплаща такса в размер на 20 500 DKK на системата за промени и адаптации на техническото свързване със системата Nemkon.

§ 7. Частен посредник на сметка или оператор на финансова цифрова инфраструктура трябва да заплащат такса на Агенцията за цифрово управление за свързване към новата система Nemkonto в размер на 15 000 DKK за свързване чрез използване на опашка за съобщения от IBM и 8 000 DKK за свързване чрез използване на представително прехвърляне на състояние (REST) и защитен протокол за прехвърляне на файлове (SFTP).

§ 8. Частен посредник на сметка или оператор на цифрова финансова инфраструктура трябва да заплащат годишна такса за свързване към системата Nemkonto на Агенцията за цифрово управление в размер на:

- 1) 25 000 DKK за свързване на един частен платец.
- 2) 75 000 DKK за свързване на двама до петима частни платци.
- 3) 150 000 DKK за свързване на повече от петима частни платци.

§ 9. Частните посредници на сметки заплащат такса в размер на 0,34 DKK на Агенцията за цифрово управление за всяко вписване на сметка, което се препраща към системата Nemkonto.

Параграф 2. Ако обаче частният посредник на сметка е свързан към системата Nemkonto чрез оператор на цифрова финансова инфраструктура, Агенцията за цифрово управление трябва да начислява таксата съгласно член 1 на оператора на цифровата финансова инфраструктура.

§ 10. Таксите в членове 6—9 са регламентирани в съответствие с насоките за бюджета на министерството на финансите и насоките за ценообразуването на Датския орган за финансов надзор. Настоящите ставки на таксите са публикувани на уебсайт, определен от Агенцията за цифрово управление.

Параграф 2. Таксите в членове 6—7 трябва да бъдат плащани при свързване. Таксата, посочена в член 8, се плаща веднъж годишно, а таксата, посочена в член 9, се плаща ежемесечно с просрочка на Агенцията за цифрово управление. Ако крайният срок за плащане е надхвърлен, за напомнително писмо може да се начислява такса за напомняне. Таксата за забавяне ще бъде определяна в съответствие със съответните разпоредби на Закона за лихвите върху просрочените плащания.

Параграф 3. Фактурите трябва да бъдат подадени в цифров вид по електронна поща или чрез други цифрови средства.

§ 11. Частен посредник на сметка или оператор на финансова цифрова инфраструктура поемат разходите, свързани със свързването към системата Nemkonto.

Отговорност за вреди

§ 12. Агенцията за цифрово управление, системните и оперативните доставчици, публичните платци или институциите за отчитане на сметки не могат да носят финансова отговорност за липсата на достъп до системата Nemkonto, забавяния при предоставянето на информация за сметка, системните грешки в системата Nemkonto, грешки във връзка с информацията за сметка на получателите на плащания или други грешки.

Недостъпност на системата Nemkonto

§ 13. Агенцията за цифрово управление няма задължение да подпомага частните платци, частните посредници на сметки или операторите на финансови цифрови инфраструктури чрез предоставяне на информация за сметките по какъвто и да било друг начин, ако системата Nemkonto не е налична или по друг начин не е напълно достъпна.

Задължения за докладване

§ 14. От частния платец се изисква да предостави безплатно на Агенцията за цифрово управление информация, която следва да се използва от Агенцията за цифрово управление, за обработване на случаи във връзка с правото на възражение съгласно член 21 от Общия регламент относно защитата на данните.

§ 15. От частен посредник на сметка и оператор на финансова цифрова инфраструктура се изисква, без разходи, да подпомагат Агенцията за цифрово управление с информация за целите на идентифицирането и отстраняването на евентуални технически грешки във връзка със и използването на системата Nemkonto.

Разпоредби за влизането в сила и преходни разпоредби

§ 16. Законодателният указ влиза в сила на 1 юли 2025 г. при спазване на параграф 2.

Параграф 2. Членове 6—10 влизат в сила на 1 януари 2026 г.

Параграф 3. В периода от 1 юли 2025 г. до 31 декември 2025 г., Агенцията за цифрово управление ще начислява такси за свързване и използване на системата Nemkonto от частни посредници на сметки и оператори на финансови цифрови инфраструктури в съответствие с правилата за дейностите, генериращи приходи.