

A stylized map of Europe in shades of blue, with light rays emanating from the top left corner, serving as a background for the header text.

RUNDSKRIV

NR 2/2018

Dato: 19. januar 2018

Til: Bankene

Att: Ansvarlig for betalingsformidling – Straksbetaling

Kontaktperson i Bits: André Hoff

Arkivref: Bits/Finans Norge 11-665

Rundskriv fra Bits gir informasjon om regelverk, standarder og anbefalinger. Rundskrivet stiles til det fagmiljø som antas å ha mest nytte av informasjonen. Det forutsettes at mottaker sørger for intern distribusjon i egen organisasjon. Rundskrivene er også tilgjengelig på www.bits.no.

Straksbetalinger – Justert regelverk og om valuterings

Det er besluttet nytt regelverk for Straksbetalinger med gyldighet fra 29. januar 2018.

I dette rundskriv fra Bits opplyses om:

1. Tidligere rundskriv
2. Justeringer i reglene for straksbetalinger
3. Utfyllende regler og krav
4. Valutering

1. Tidligere distribuert rundskriv

Det vises til følgende tidligere rundskriv om Straksbetalinger:

- Finans Norge datert 12.01.2015, "*Mulighet for å kunne tilby Straksoverføringer (Straksbetalinger) - deltagelse i nødvendig infrastruktur*".
- Finans Norge datert 12.05.2015, «*Straksoverføringer (Straksbetalinger) – Tilknytningsavtale med Nets Norge Infrastruktur og oppstart av fakturering*».
- Bits 02/2016 datert 30.09.2016, «*Krav om mottak av Straksbetalinger og utvikling av ny funksjonalitet.*»
- Bits 08/2017 datert 11.05.2017, «*Straksoverføringer (Straksbetalinger) – Tiltak for økte volumer – Endring av transaksjonspris og interbankgebyr*».

2. Justeringer i «Regler om straksbetalinger»

Det er foretatt modernisering og visse endringer i regelverk for Straksbetalinger:

- Flere mindre endringer av formell art som følge av etableringen av Bits. Blant annet er Finans Norge byttet ut med Bits.
- I regelverkets pkt. 1 er det presisert nærmere hvem reglene gjelder for og inntatt at reglene også omfatter tilfeller med «oppdrag om straksbetaling initiert av betaler via tredjepart» (betalers egen initiering, også via tredjepart, av straksbetaling fra egen konto) og «anmodning fra betalingsmottaker til betaler om å initiere oppdrag om straksbetaling» (betalingsmottakers anmodning til betaler om å initiere en straksbetaling).
- I pkt. 7.2, hvor bruk av koblingsregistre (for alias) reguleres.
- I pkt. 8, hvor bankens ansvar ved generering av straksbetaling reguleres.
- Generelt er bruk av tredjepartsleverandører mer inkludert i regelverket.

Det nye regelverket gjelder fra 29. januar 2018.

Regelverket finnes på følgende linker:

<http://www.bits.no/dokumentarkiv/>

<https://www.finansnorge.no/verktoy/avtaler-og-regelverk/bank-og-betalingsformidling/betalingsystemer-og-felles-bankinfrastruktur-/betalingstjenester-og-fellesfunksjoner/>

3. Utfyllende regler og krav

I forbindelse med ny versjon av regelverket vil Bits også utarbeide nye versjoner av følgende dokumenter:

- NISOK – Technical Specification
- NISOK – Technical Specification - Field Usage – Code list
- NISOK – Technical Specification – Code list
- NISOK - Straksoverføring - Requirements and Functional Description

Nærmere informasjon om dette sendes så snart dette er klart. Informasjon om utfyllende regler og krav kan stilles til Erik Bergersen på mail erik.bergersen@bits.no eller mobil 91 74 83 05.

4. Valutering

Vi har fått innspill om situasjoner hvor kunder, i enkelte tilfeller, får debetrenter etter å ha disponert midler mottatt gjennom straksbetalinger. Tilfellet er som følger:

- En straksbetaling gjennomføres på ettermiddagen dag 1, men inngår først i NICS dag 2. Straksbetalingen blir dermed først gjort opp dag 2.
- Pengene gjøres disponible hos mottaker umiddelbart på ettermiddagen dag 1 og rentedato vil normalt være neste virkedag (dag 2).
- Dersom kunden (mottaker) overfører disponibel saldo til en annen konto i samme bank innen bankens tidspunkt for døgnskille fra dag 1 til dag 2 vil banken normalt gi rentedato dag 1 på både debet og kredit konto. Kunden kan da oppleve å komme i valuteringsmessig overtrekk ved døgnskillet.

Kunder skal ikke oppleve å komme i valuteringsmessig overtrekk ved disponering av midler som kunden har fått opplyst er disponible. Av konkurranserettslige årsaker kan ikke Bits anbefale noen løsning på dette forholdet. Likevel tør vi antyde at det vil være mulig å finne løsninger mellom «ytterpunktene»;

- å gi kunder valutering dag 1 for alle straksinnbetalinger som gjøres disponible dag 1
- å fastsette et tidspunkt nær slutten av virkedag dag 1 (f.eks. kl 15.00) for når også oppdrag om overføringer til konti i samme bank regnes som mottatt (valuteringsmessig) neste dag (dag 2), jf finansavtalelovens § 26 a, første ledd.

Det er bankenes ansvar å følge finansavtalelovens §27 om valutering.

Eventuelle spørsmål kan stilles til Bits AS v/André Hoff på mail andre.hoff@bits.no eller mobil 90 13 50 30.

Med vennlig hilsen

Bits AS



André Hoff
fagsjef