



Regler om BALTUS

Fastsatt av FNO Servicekontor 22.10.2014. Endret av Bits AS 15.03.2017 og oppdatert 15.03.2018.

1 Reglens omfang og virkeområde

Disse reglene regulerer en banks bruk av kommunikasjonssystemet BALTUS slik dette er definert av Bits AS (heretter benevnt Bits) og rettsvirkninger av at en bank benytter systemet til autorisasjonsforespørsel mot konto i annen bank.

Reglene gjelder for banker som er tilknyttet Bits gjennom medlemskap i Finans Norge.

Øvrige norske banker og utenlandske kredittinstitusjoner kan med samtykke fra Bits slutte seg til reglene.

Bits kan gi andre aktører enn de som er nevnt ovenfor tilgang til BALTUS etter nærmere vurdering og på gitte vilkår. Reglene vil da gjelde også for disse aktørene.

Bits skal føre en sentralisert tabell der aktører med tilgang til meldingsutveksling gjennom BALTUS registreres, herunder registreres også hvilke tjenester eller type meldinger de ulike aktørene kan utveksle. Også tjenester under bilaterale avtaler mellom banker registreres i tabellen. Bits kan gi aktører adgang til å registrere opplysninger i den sentraliserte tabell når disse registreringer utelukkende har betydning for aktørens egen virksomhet.

Alle som reglene gjelder for omtales i det følgende som banker.

Har banken gitt en underleverandør, herunder også node-operatør, i oppdrag å medvirke til utførelsen av transaksjon eller sending av melding gjennom BALTUS, er banken ansvarlig for at reglene følges.

Disse reglene gjelder mellom banker og kan ikke påberopes av bankens kunder.

2 Definisjoner

I disse reglene betyr:

BALTUS	Infrastruktur for å formidle autorisasjonsforespørsler og andre meldinger mellom banker, basert på regler og krav gitt av Bits.
innsendende bank	Den bank som sender inn en autorisasjonsforespørsel eller annen melding til BALTUS.
mottakende bank	Den bank som mottar autorisasjonsforespørsler eller andre meldinger fra BALTUS.
node-operatør	Regulert funksjonalitet for å formidle autorisasjonsforespørsler og meldinger mellom innsendende og mottakende banker gjennom BALTUS.

3 Utfyllende regler, standarder og sikkerhetskrav

Bits skal fastsette standarder og sikkerhetskrav for autorisasjonsforespørsler og meldinger som sendes gjennom BALTUS. Bits kan videre gi utfyllende regler om de autorisasjonsforespørsler og meldinger som sendes gjennom BALTUS, så som innholdet i spørsmål og svar, responstider samt maksimal lengde for autorisasjonsforespørsler og meldinger.

Bits skal godkjenne bankens valgte node-operatør, også dersom banken selv er slik node-operatør.

Bank må påse at deres underleverandører oppfyller de sikkerhets- og standardkrav til tjenester som stilles av Bits for leveranse av tjenester for tilgang til BALTUS.

Dersom en bank ikke oppfyller krav til sikkerhet og standarder som stilles av Bits eller sørger for at underleverandør oppfyller slike krav, herunder krav om stans av en tjeneste som følge av en akutt krisesituasjon, eksempelvis angrep utenfra, kommer reglene i Alminnelig regelverk om ansvarsregulering ved innenlands betalingsformidling til anvendelse.

4 Bankenes bruk av BALTUS

Bankene kan bruke BALTUS til kommunikasjon med annen bank, herunder autorisasjonsforespørsel, innenfor de rammer som er satt av Bits etter disse regler.

5 Bruk av BALTUS til autorisasjonsforespørsel

En bank kan benytte BALTUS til å gjennomføre autorisasjonsforespørsel mot kontoer i andre banker der det i regler fastsatt av Bits er forutsatt at autorisasjonsforespørsel skal gjennomføres. En bank kan videre benytte BALTUS for å utføre autorisasjonsforespørsel utenfor dette området så langt dette følger av bilateral avtale med annen bank.

Dersom innsendende bank blir klar over at innholdet i en autorisasjonsforespørsel mot konto i annen bank åpenbart er uriktig, og mottakende bank har gitt positivt svar på autorisasjonsforespørselen, plikter innsendende bank straks å sende ny melding til mottakende bank som korrigerer den uriktige autorisasjonsforespørsel. Dersom det mellom bankene har funnet sted oppgjør før melding om korreksjon mottas fra innsendende bank er innsendende bank forpliktet til å refundere mottakende bank for mottatt oppgjør for den uriktige autorisasjonsforespørsel. Det samme gjelder dersom melding om korreksjon mottas av mottakende bank på et tidspunkt som er for sent til å stoppe gjennomføring av oppgjør for den uriktige autorisasjonsforespørsel.

6 Registrering av spørre- og svartransaksjoner ved autorisasjonsforespørsel.

Både spørrende og mottakende bank skal registrere (logge) alle utgående og mottatte spørre-/svartransaksjoner.

7 Rettsvirkninger av autorisasjonsforespørsel gjennom BALTUS

a. Gjensidig belastning av konto

Når mottakende bank svarer positivt på en autorisasjonsforespørsel gjennom BALTUS for transaksjoner i henhold til Regler om gjensidig adgang til belastning av konto i annen bank, er

mottakende bank forpliktet til å gi oppgjør til innsendende bank, forutsatt at innsendende bank har utført de kontroller og plikter som følger av nevnte avtale.

b. Betaling med engangsfullmakt - verdipapirhandel

Når mottakende bank svarer positivt på en autorisasjonsforespørsel gjennom BALTUS for transaksjoner i henhold til Regler om betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel er mottakende bank forpliktet til å gi oppgjør til innsendende bank, forutsatt at innsendende bank har utført de kontroller og plikter som følger av nevnte regler.

c. Sjekktransaksjoner

Ved autorisasjonsforespørsel for diskonterte sjekker gjennom BALTUS med positivt svar, blir påtrukne bank forpliktet som beskrevet i Regler om sjekktjenesten pkt. 7. Dette gjelder bare forespørsler på sjekker pålydende kr. 50.000,- eller mindre. For øvrig gjelder sjekkgrelenes bestemmelser om sjekker utstedt av uberettiget person og forfalskede sjekker samt reglene om tilbakevisningsfrister m.v.

d. Transaksjoner generert med BankAxept-instrument

Når mottakende bank gjennom BALTUS gir positivt svar på en autorisasjonsforespørsel for gjennomføring av transaksjon generert med BankAxept-instrument plikter mottakende bank å gi oppgjør til innsendende bank for det beløp som inngikk i autorisasjonsforespørselen, jf. Regler om BankAxept-infrastruktur pkt. 9.5 og pkt. 16.

e. BankAxess-transaksjoner

Når mottakende bank gjennom BALTUS gir positivt svar på kontrolldata for gjennomføring av en transaksjon generert etter Regler om BankAxess pkt. 7 eller en belastningsforespørsel etter Regler om BankAxess pkt. 8, plikter mottakende bank å gi oppgjør til innsendende bank for det beløp som inngikk i hhv. kontrolldata og belastningsforespørselen.

f. Straksbetalinger

Når mottakende bank gjennom BALTUS svarer positivt på en forespørsel om gjennomføring av en transaksjon etter Regler om straksbetalinger, er innsendende bank forpliktet til å gi mottakende bank oppgjør for det beløp som inngikk i forespørselen, jf. Regler om straksbetalinger pkt. 10.

g. Andre tjenester

For svar på autorisasjonsforespørsler for andre tjenester enn de som er beskrevet i pkt. a)-d) ovenfor, kan Bits fastsette at slike andre tjenester skal ha rettsvirkning mellom partene. Nye tjenester tas inn som eget vedlegg til disse regler.

h. Bilateralt avtalte tjenester

I bilaterale avtaler kan banker fastsette rettsvirkninger ved bruk av BALTUS for andre tjenester, men kan ikke ved avtale fravike rettsvirkninger som beskrevet i pkt. a)-g) ovenfor.

8 Interbankgebyr

Interbankgebyrer for formidling av autorisasjonsforespørsler og meldinger i BALTUS fastsettes av Bits.

9 Ansvar og konfliktløsning

Alminnelige regelverk for ansvarsregulering ved innenlands betalingsformidling kommer til anvendelse ved spørsmål om ansvar ved feil begått av bank ved autorisasjonsforespørsel eller andre meldinger gjennom BALTUS. Innsendende bank må i tvilstilfelle godtgjøre at den har mottatt positivt svar på autorisasjonsforespørsel.

Oppstår det tvister mellom banker om forståelsen av reglene, kan hver av partene bringe saken inn for Fagutvalg kontrakt i Finans Norge. Det vises til Regelverk for tvisteløsning ved Fagutvalg kontrakt.

10 Endringer

Bits kan vedta endringer i disse reglene.

11 Ikrafttredelse

Disse reglene trådte i kraft 15.03.2017. Samtidig opphørte Avtale om dekningskontroll – BALTUS å gjelde.