

Regler om bankenes samhandling ved overføring av kundeforhold

Fastsatt av Bransjestyre bank og betalingsformidling (BBB) i Finansnæringens Servicekontor 05.12.2007 og styret i Sparebankforeningens Servicekontor 11.12.2007. Vedtatt av Bits 25.10.2022 med virkning 01.01.2023.

1 Reglens formål og virkeområde

Finansavtaleloven av 18.12.2020 §§ 4-34 – 4-41 regulerer bankenes plikter ved kontobytte for forbruker. Formålet med reglene her er å sikre bankenes samhandling ved overføring av konto og kundeforhold.

Reglene gjelder for banker i Norge som er tilknyttet Bits AS (heretter benevnt Bits) gjennom medlemskap i Finans Norge Servicekontor, samt norske og utenlandske banker og kredittinstitusjoner i Norge som med samtykke fra Bits har sluttet seg til reglene.

Reglene gjelder uavhengig av hvilke underleverandører eller medhjelpere banken benytter, og banken er ansvarlig overfor øvrige banker for at underleverandør eller medhjelper følger reglene.

Reglene gjelder mellom ovennevnte banker. Reglene kan ikke påberopes av bankenes kunder.

2 Standarder og formater på utvekslet informasjon

Bits kan fastsette nærmere krav til innholdet i og formater på de forespørsler og opplysningene som skal utveksles mellom bankene. Bankene kan benytte skjema som er fastsatt av Finans Norge til bruk ved overføring av kundeforhold.

3 Bistand til overføring av BSU-konto

Den tidligere bankforbindelsen skal på anmodning fra kunden opplyse ny bankforbindelse om det foreligger konto for Boligsparing for ungdom innen fem virkedager etter mottak av anmodningen. Den tidligere bankforbindelse skal på anmodning fra kunden bistå med å overføre BSU til ny bankforbindelse.

4 Bistand til innfrielse av lån og kreditter

Den tidligere bankforbindelsen skal på anmodning fra kunden opplyse den nye bankforbindelsen om lån og kreditter som den tidligere bankforbindelsen har utestående hos kunden. Opplysningene skal gis innen fem virkedager etter mottak av anmodningen, og skal gjelde kravets størrelse inklusive renter, og gebyrer knyttet til lånet/kreditten, på en dato som den nye

bankforbindelsen har oppgitt. Den tidligere bankforbindelsen skal innen samme frist opplyse om det til lånet eller kreditten er knyttet spesielle vilkår for innfrielse, som for eksempel fast rente, oppsigelsesfrister eller avviklingsgebyrer.

5 Ansvar

Alminnelig regelverk for ansvarsregulering mellom banker ved innenlands betalingsformidling skal legges til grunn ved spørsmål om ansvar ved brudd på reglene her.

6 Konfliktløsning. Tolkning av reglene

Oppstår det tvist mellom institusjoner som nevnt i pkt. 1 om tolking av bestemmelser eller fordeling av ansvar ved brudd på reglene her og andre regler, standarder eller avtaler gitt med hjemmel i reglene her, kan hver av partene bringe saken inn for Fagutvalg Kontrakt i Finans Norge til behandling og avgjørelse.

Nærmere regler for behandling og avgjørelse av saker i Fagutvalg Kontrakt følger av Regelverk for tvisteløsning ved Fagutvalg Kontrakt.

7 Forholdet til andre avtaler og regler

Reglene her suppleres av bestemmelser i Alminnelig regelverk om ansvarsregulering ved innenlandsk betalingsformidling og de interbankregelverk som gjelder for den enkelte betalingstjeneste som flyttingen omhandler. Ved eventuell motstrid går reglene her foran bestemmelser i nevnte regelverk.

8 Endringer og oppsigelse av reglene

Bits kan vedta endringer i reglene her.