

Regler om beregning av pris for tilgang til bankenes fellessystemer innen betalingsformidling

Vedtatt av hovedstyret i Bankforeningens Servicekontor 07.12.94 og av styret i Sparebankforeningens Servicekontor 22.11.94. Sist endret av Bits 15.03.2018.

Kapittel 1. Innledende bestemmelser

1-1 Omfang og virkeområde

Regelverket inneholder bestemmelser om beregning og fastsetting av økonomisk vederlag (inngangspris) for tilgang til bankenes fellessystemer innen betalingsformidlingen.

Regelverket gjelder for banker - herunder utenlandske banker og kredittinstitusjoner med filial i Norge eller som tilknyttes betalingssystemet gjennom grenseoverskridende tjenesteyting - som etter 01.01.94 knytter seg til ett eller flere av de fire tjenesteområder som er angitt i pkt. 2-1, jf. kapittel 3. Reglene gjelder likevel ikke banker som var etablert og opptatt som medlem av enten Bankforeningens Servicekontor eller Sparebankforeningens Servicekontor før 03.10.88. Begge servicekontorene er fusjonert og utgjør nå Finans Norge Servicekontor.

Regelverket gjelder også for banker som gis tilgang av Bits AS (heretter benevnt Bits) til ett eller flere tjenesteområder uten medlemskap i Finans Norge Servicekontor. Tilleggsvilkår for slik tilgang er inntatt i kapittel 4 nedenfor.

Regelverket kommer ikke til anvendelse dersom fellessystemene på grunnlag av resiprositet tilknyttes tilsvarende systemer i andre land.

1-2 Formål og bakgrunn

Utgangspunktet for det foreliggende regelverk er at banker som ikke er deltakere i bankenes fellessystemer innen betalingsformidlingen, skal gis objektive og forutsigbare kriterier for det økonomiske vederlag som skal betales ved inntreden i systemene.

Bakgrunnen for at nye deltagere skal betale økonomisk vederlag er:

- a) De felles betalingssystemer er etablert på grunnlag av avtaler, regler og standarder, samt nettverk, systemer og maskiner for den operasjonelle drift. Gjennom tilgang til betalingssystemene får nye banker del i denne infrastruktur og den erfaring og kompetanse innen teknologi, risikohåndtering, produkter og markedsforhold som

etablerte banker har opparbeidet. Dette gjør det mulig for dem allerede ved etableringen å tilby et spredt spekter av betalingstjenester i et utbygd nettverk uten selv å utvikle egne tjenester eller systemer for utveksling og avregning av transaksjonene.

- b) Omforente regler om inngangspris for nye banker bidrar til å sikre opprettholdelse og videreutvikling av omfattende og integrerte systemer med felles avtaler og regler samt standarder og felles operasjonell virksomhet.

Kapittel 2. Alminnelige regler om tjenesteområdene, søknad om tilgang og prisberegningsgrunnlaget

2-1 Tre tjenesteområder

Det fastsettes en inngangspris for hvert av følgende tre tjenesteområder:

1. bankrelaterte betalingstjenester og sjekktjenesten,
2. girotjenester.
3. BankAxept og BankID

Det enkelte tjenesteområde er nærmere definert og avgrenset i kapittel 3 nedenfor.

En bank kan ikke ha tilgang til områdene 2 og 3 (BankAxept) uten at den også har tilgang til område 1.

2-2 Søknad om tilgang til bankenes fellessystemer mv.

Bank som ønsker tilgang til ett eller flere tjenesteområder som nevnt i pkt. 2-1, skal fremme søknad om dette. Søknaden skal sendes til Bits.

Søknaden skal inneholde de opplysninger som er nødvendige for beregning og fastsetting av inngangspris.

2-3 Rettigheter ved betalt inngangspris

Etter at søknaden om tilgang er godkjent og fastsatt inngangspris er betalt, har banken tilgang til tjenester på de respektive områder til samme økonomiske vilkår som for øvrige banker.

Informasjon om bankens tilgang vil bli sendt de øvrige banker samt aktuelle felles enheter innen betalingsformidlingen.

2-4 Beregningsgrunnlag

For de priser i kapittel 3 som er knyttet til ansvarlig kapital, legges til grunn ansvarlig kapital ved tidspunkt for tilgang.

2-5 Inngangspris ved fusjon og omdanning

Fusjon mellom banker utløser ikke krav til inngangspris på de områder der minst en av de fusjonerte banker allerede har tilgang og deltar aktivt, så fremt den deltagende bank utgjør minst 50% av den nye bankenhet målt etter ansvarlig kapital. Hvis andelen er lavere, skal det betales inngangspris, men med forholdsmessig fradrag for den allerede deltakende enhet.

Regelen foran gjelder tilsvarende hvor en bank fusjonerer med en annen type finansinstitusjon eller overtar betydelig kundeportefølje (f.eks. kortbase) fra annen bank eller finansinstitusjon.

Dersom det etableres filial til erstatning for eksisterende datterbank i Norge, belastes ikke filialen for inngangspris på de områder der datterbanken allerede har tilgang.

Kapittel 3. Inngangspris for de enkelte tjenesteområder

3-1 Område 1: Bankrelaterte betalingstjenester og sjekktjenesten

Området omfatter:

- tildeling av registernummer og registrering i det sentrale bankregister i Norwegian Interbank Clearing System (NICS)
- å sende og motta transaksjoner i interbankformat utferdiget av Bits, dog begrenset til transaksjonstyper som ikke omfatter kundetjenester
- interbankavregning i bankenes felles avregningssystem NICS
- sjekktjenesten med tilhørende transaksjonstyper
- tilgang til sjekkbehandling og -avregning i henholdsvis driftssted for sjekktjenesten og driftssted for NICS
- BALTUS for dekningskontroll av sjekker

Inngangspris for norske banker med mellom 1 mill. og 10 mill euro i ansvarlig kapital:

- 350.000 kr. pr. mill euro i ansvarlig kapital ved tidspunkt for tilgang.
- I tillegg betales hvert år innen utgangen av mai måned en tilleggsavgift på 350.000 kr. pr. mill. euro økning i ansvarlig kapital gjennom foregående kalenderår inntil samlet innbetalt beløp utgjør 3.5 mill. kr. Tilleggsavgiften beregnes ikke etter en periode på 5 hele kalenderår etter at banken fikk tilgang.

Inngangspris for norske banker med over 10 mill. euro i ansvarlig kapital:

- 3,5 mill. kr. pluss kr. 175.000 pr. mill. euro i ansvarlig kapital utover 30 mill. euro ved tidspunkt for tilgang. Begrenset oppad til 5 mill. kr.

Inngangspris for utenlandske banker med filial i Norge eller utenlandske banker med grenseoverskridende tjenesteyting:

- 3,5 mill. kr.

3-3 Område 2: Girotjenester

Området omfatter debetbank og/eller kreditbank for p.t. følgende tjenester:

Krediteringer:

- Alle krediteringstjenester, blankettbasert og elektroniske, som faller inn under «Regler om innenlandske kredittoverføringer mellom banker»
- Giro utbetaling

Debiteringer:

- Autogiro¹
- Avtalegiro²
- Andre belastninger som faller inn under «Avtale om gjensidig belastning av konto i annen bank».³

Inngangspris for norske banker med mellom 1 mill. euro og 10 mill. euro i ansvarlig kapital:

- 250.000 kr. pr. mill. euro i ansvarlig kapital ved tidspunkt for tilgang.
- I tillegg betales innen utgangen av mai måned en tilleggsavgift på 250.000 kr. pr. mill. euro økning i ansvarlig kapital gjennom foregående kalenderår inntil samlet innbetalt beløp utgjør 2.5 mill. kr. Tilleggsavgiften beregnes ikke etter en periode på 5 hele kalenderår etter at banken fikk tilgang.

Inngangspris for norske banker med over 10 mill. euro i ansvarlig kapital:

- 2,5 mill. kr. pluss 175.000 kr. pr. mill. euro ansvarlig kapital utover 30 mill. euro ved tidspunkt for tilgang. Begrenset oppad til 5 mill. kr.

Inngangspris for utenlandske banker med filial i Norge eller utenlandske banker med grenseoverskridende tjenesteyting:

- 2,5 mill. kr.

¹ Kun i forhold mellom næringsdrivende

² Utveksles via driftssted for AvtaleGiro koblingsregister (for tiden Nets Norge AS)

³ Individuell tilslutning fra den enkelte bank (gjelder banker med tilgang via Bits)

3-4 Område 3: BankAxept og BankID

Området omfatter:

- BankAxept tjenester
- BankID tjenester

Tilgangspriser fastsettes av henholdsvis BankAxept AS og BankID Norge AS.

Kapittel 4. Deltagelse i Bits, tilslutning til avtaler og regler, samt eFaktura

4-1 Deltagelse i Bits

Alle banker og filialer av utenlandske banker og kredittinstitusjoner som deltar i ett eller flere av områdene oppstilt i kapittel 3 er deltagere i Bits og skal betale deltagelsesavgift etter bestemmelser fastsatt av Bits.

4-2 Tilslutning til felles avtaler og regelverk

Alle banker og filialer av utenlandske banker og kredittinstitusjoner som er medlemmer i Finans Norge Servicekontor omfattes av regler og avtaler som fastsettes av Bits.

Institusjoner som nevnt i avsnittet ovenfor som ikke blir medlem av Finans Norge Servicekontor, må gi Bits sin skriftlige tilslutning til de felles avtaler og regelverk som regulerer de respektive tjenesteområder.

4-3 eFaktura

Betalingsforetak og e-pengeforetak registrert i konsesjonsregisteret til Finanstilsynet har tilgang til å delta i eFaktura-tjenesten på områder nærmere definert i Regler om eFaktura.

Det beregnes ikke særskilt tilgangspris til Bits for deltagelse i eFaktura-tjenesten. For slik deltagelse betaler institusjoner nevnt i avsnittet over en særskilt periodisk deltageravgift til Bits.

Kapittel 5. Endringer

5-1 Endringer av reglene

Bits kan vedta endringer i regelverket.