

Regler om gjensidig adgang til belastning av konto i annen bank

Opprinnelig trådt i kraft 1. november 1996. Senest endret av Bits 15.03.2018.

1 Reglens formål og virkeområde

Reglens formål er å oppfylle vilkåret i Alminnelig regelverk om interbanktransaksjoner ved innenlands betalingsformidling pkt. 8, om at det skal foreligge rettslig grunnlag for å kunne generere en interbanktransaksjon som medfører belastning av konto i annen bank.

Reglene er videre et ledd i å etablere systemer og rutiner som gir økt kontroll og lavere risiko ved belastning av konto i annen bank.

Reglene regulerer bankenes gjensidige adgang til å belaste konti i annen bank for nærmere angitte transaksjonstyper. For øvrig kommer Alminnelig regelverk for ansvarsregulering mellom banker ved betalingsformidling og Alminnelig regelverk om interbanktransaksjoner ved innenlands betalingsformidling til anvendelse.

2 Hvem reglene gjelder for

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

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

3 Definisjoner

Kontobank	Den bank som fører konto som skal belastes
Transaksjonsbank	Den bank som genererer en interbanktransaksjon for belastning av konto i kontobank
Kontohaver	Den kunde som har konto i kontobank og hvis konto blir belastet av transaksjonsbank
Betalingsmottaker	Den kunde som har konto i transaksjonsbank og hvis konto blir godskrevet

4 Avgrensninger av belastningsadgangen

Reglene gir på de nedenfor fastsatte vilkår, transaksjonsbank adgang til å generere interbanktransaksjoner som medfører belastning av konto i kontobank for de transaksjonstyper, samt beløpsbegrensninger pr. transaksjon, som er fastsatt i *vedlegg* til disse regler.

Belastningene kan være enkeltstående eller periodiske.

Kontobank kan på ethvert tidspunkt nekte fremtidige belastninger på angitt konto.

5 Samtykke fra kontohaver. Legitimasjonskontroll mv.

Transaksjonsbank skal forvise seg om at det foreligger et uttrykkelig og dokumenterbart samtykke fra kontohaver (f.eks. i form av et betalingsoppdrag eller fullmakt) som gir transaksjonsbank tillatelse til å belaste kontohavers konto i kontobank, jf. Alminnelig regelverk om interbanktransaksjoner ved innenlands betalingsformidling pkt. 8 annet ledd siste punktum. Transaksjonsbank kan akseptere at kontohaver gir slikt samtykke direkte til betalingsmottakere som angitt i vedlegg til disse regler, såfremt transaksjonsbank har inngått nærmere avtale med betalingsmottaker om dette.

Transaksjonsbank skal forvise seg om at det blir gjennomført kontroll av kontohavers identitet. Transaksjonsbank skal videre påse at det blir foretatt forsvarlig kontroll av kontohavers disposisjonsrett til kontoen, samt kontroll av dekning på kontohavers konto. Banker kan gjennomføre dekningskontroll ved bruk av BALTUS i henhold til Regler om BALTUS.

6 Uttak

Ved kontantuttak fra kontohavers konto, skal transaksjonsbank i tillegg til regelen i pkt. 5, innhente tillatelse fra kontobank om at uttaket kan finne sted.

7 Melding om tillatelse til flere belastninger

Dersom kontohaver etter pkt. 5 over har gitt skriftlig samtykke til flere enkeltstående eller periodiske belastninger på angitt konto, skal transaksjonsbank straks gi melding til kontobank om at det foreligger et slikt samtykke. Sammen med meldingen skal følge kopi av kontohavers samtykke. Belastning etter slikt samtykke kan ikke skje før 3 virkedager etter at transaksjonsbank har sendt slik melding til kontobank.

Kontobank kan på ethvert tidspunkt nekte belastninger på kontohavers konto. Melding om dette skal sendes til transaksjonsbank og gjelder fra det tidspunkt transaksjonsbank ble eller burde blitt kjent med meldingen.

8 Registrering i avtaleregisteret

Bits skal sørge for at reglene inklusive vedlegg blir oversendt for registrering i NICS sitt avtaleregister hvor det kontrolleres om belastningstransaksjoner har rettslig grunnlag og at de ikke overstiger fastsatt beløpsgrense.

For eventuelle transaksjonstyper som ikke innsamles og behandles i NICS, må kontobank selv sørge for kontrollordninger i egen bank eller datasentral slik at belastningstransaksjoner uten rettslig grunnlag eller over fastsatt beløpsgrense ikke blir gjennomført.

9 Ansvar

Alminnelig regelverk for ansvarsregulering mellom banker ved betalingsformidling kommer til anvendelse ved tvister og spørsmål om fordeling av ansvar mellom bankene.

Ved dekningskontroll av konto ved bruk av BALTUS er ansvaret i tilfelle manglende dekning regulert i Regler om BALTUS.

Ved kontantuttak etter pkt. 6 foretatt av uberettiget person, skal transaksjonsbank (utbetalende bank) dekke eventuelt tap uten hensyn til utvist skyld. Ansvaret kan likevel nedsettes eller falle bort dersom kontobank ved svikt i egne rutiner eller uaktsomhet har bidratt til tapet.

10 Tvisteløsning

Oppstår det tvist mellom bankene om praktisering og fortolkning av disse regler, kan saken bringes inn for Fagutvalg kontrakt i Finans Norge til avgjørelse. Det vises til Regelverk for tvisteløsning ved fagutvalg kontrakt.

Vedlegg til Regler om gjensidig adgang til belastning av konto i annen bank

Reglenes pkt. 4 omfatter følgende transaksjonstyper:

Transaksjonstype	NIBE produktkode (BUS)	NIBE produktelementkode (ALC)	Beløps-grenser NOK
Fraktanvisning	000 – Diverse produkter	059 – Fraktanvisning	10.000
Uttak / innskudd	019 – Uttak	055 – Kontanter	10.000
Uttak/innskudd u/bok	019 – Uttak	055 – Kontanter	10.000
Provisjon	023 – Overføring	022 – Provisjon	10.000
Omkostninger	023 – Overføring	053 – Omkostninger	10.000
Forvaltning	023 – Overføring	025 – Forvaltning	10.000
Forvaltning verdipapirer	022 – Verdipapirer	053 – Omkostninger	10.000
Finansielle instrumenter	022 – Verdipapirer	074 – Finansielle instrumenter	100.000
Fondsandeler	022 – Verdipapirer	075 – Fondsandeler	100.000
Finansielle instrumenter – Online dekningskontrollert	022 - Verdipapirer	090 – Finansielle instrumenter – Online dekningskontrollert	5.000.000
Fondsandeler – Online dekningskontrollert	022 - Verdipapirer	091 – Fondsandeler – Online dekningskontrollert	5.000.000
Korreksjoner ¹	Opprinnelig produktkode	Opprinnelig produktelementkode	Se note ²

¹ Korrekt koding av korreksjoner i NIBE er opprinnelig kombinasjon av produktkode (BUS) og produktelementkode (ALC) sammen med en korreksjonskode i NIBE FINPAY gruppe 12 BUS C521-4487 (kode 01 eller 03).

² Vilkår for tilbakeføring av feilførte beløp (korreksjoner) er inntatt i Alminnelig regelverk om interbanktransaksjoner ved innenlands betalingsformidling pkt. 10. Tilbakeføringsreglene angir dog ikke beløpsgrenser for disse korreksjonstransaksjonene. Fra og med 25.08.2003 ble det innført kontroll på *manuelle korreksjonstransaksjoner*, slik at det ikke skal belastes høyere beløp enn kr 1.000.000,-. Bits AS har definert manuelle korreksjoner som korreksjonstransaksjoner som *ikke* er maskinelle korreksjonstransaksjoner. Maskinelle korreksjoner er definert som enten:

- Korreksjoner som automatisk er dannet i bankenes systemer ved hjelp av innlagte funksjoner for korreksjoner i systemet betjent av bankfunksjonær og der korreksjonen dannes fra data fra den transaksjonen som skal korrigeres, slik at den ansatte ikke på noen måte kan manipulere med dataene, eller
- Korreksjoner av filfeil, det vil si korreksjoner av feil gjort i bankdatasentral, eksempelvis en fil som er sendt dobbelt eller sendt med motsatt fortegn.

Det forannevnte medfører blant annet at dersom transaksjonsbank får behov for å foreta manuelle korreksjoner større enn kr. 1.000.000,-, må den kontakte kontobank for å få gjennomført korreksjonen.