

# **Sepa CreditTransfer (SCT) Rulebook versjon 4.0**

(gjeldende fra 1. november 2010)

**Behandlingsregler  
for ny funksjonalitet**

**Versjon 1.0**  
23. juni 2010

## **INNHOLDSFORTEGNELSE**

<b>1. BAKGRUNN:</b> .....	<b>3</b>
<b>2. REFERANSEDOKUMENTER:</b> .....	<b>3</b>
<b>3. BEHANDLINGSREGLER:</b> .....	<b>3</b>
<b>A. Funksjonalitet for kanselleringer (kapittel 4.4 i SCT rulebook - recalls):</b> .....	<b>3</b>
Norske banker tilknytning til SCT schemet. ....	4
Behandling av kanselleringer: .....	4
Veksling og kursrisiko: .....	4
<b>B. Creditor Reference (ISO 11649)</b> .....	<b>5</b>

## 1. Bakgrunn:

Den nye SCT Rulebook versjon 4.0 blir gjeldende fra og med 1. november 2010. I den forbindelse må bankene som er tilknyttet schemet, tilpasse seg ny funksjonalitet i forbindelse med ny versjon av ISO 20022 og endringene som er lagt inn i regelverket. BSK faggruppe for elektronisk regningsbetaling har identifisert at det er behov for tilpasninger knyttet til følgende funksjonalitet:

- A. Det er lagt inn funksjonalitet for å foreta kanselleringer (Recalls).
- B. Creditor reference (ISO11649) er inkludert i Rulebook.

Aktuelle meldinger som er relevante ifm. kanselleringer (Recalls) er som følger:

- FIToFIPaymentCancellationRequestV01 (CAMT.056.001.01)
- ResolutionOfInvestigationV03 (CAMT.029.001.03)
- PaymentReturnV02 (PACS.004.01.02)

## 2. Referansedokumenter:

- SCT Rulebook versjon 4.0 (issued 30.10.2009)
- SCT Scheme C2B Implementation Guidelines versjon 4.0 (issued 30.10.2009)
- SCT Scheme Interbank Implementation Guidelines versjon 4.0 (issued 30.10.2009)

## 3. Behandlingsregler:

Følgende behandlingsregler er fastsatt i BSK knyttet til ny funksjonalitet i SCT Rulebook 2010:

### A. Funksjonalitet for kanselleringer (kapittel 4.4 i SCT rulebook - recalls):

Alle banker som er tilknyttet SCT schemet må forholde seg til "recall" meldingene og håndtere disse etter de regler som er gitt i SCT Rulebook. Dette betyr blant annet at innkomne kanselleringer skal håndteres i samme kanal som de kommer inn i.

Det er ikke identifisert at recall funksjonaliteten medfører endringer i bankenes grensesnitt mot sine kunder.

Recall funksjonaliteten benyttes når betalers bank har behov for å kansellere en betalingstransaksjon. Det er kun betalers bank som kan initiere en "recall", men det er åpning for at betalers bank kan gjøre dette på vegne av sin kunde. Recall funksjonaliteten kan kun benyttes på bakgrunn av følgende grunner der feil er skjedd i betalers bank:

- Duplikat
- Tekniske feil
- Transaksjoner initiert på bakgrunn av svindel

Betalers bank har 10 bankvirkedager etter oppgjøret på den opprinnelige SCT transaksjonen på å starte prosessen med recalls

Mottakers bank må alltid gi et positivt eller negativt svar til betalers bank og har en frist på 10 kalenderdager på å gi svaret.

### Norske banker tilknytning til SCT schemet.

Norske banker som er direkte tilknyttet til schemet, må tilrettelegge for meldingene som benyttes ifm. recalls.

Norske banker som er indirekte tilknyttet må avtale en løsning med sin avtalebank slik at kravet til bruk av samme kanal til anmodning, svar og eventuell retur benyttes , d.v.s SEPA og ikke direkteutvekslede swiftmeldinger.

### Behandling av kanselleringer:

Her kan bankene legge opp til en enkel intern behandling.

Bakgrunnen for dette er at det kun forventes:

- et lavt antall kanselleringer (recalls)
- et lavt volum kan forsvare en internbehandling av recalls uten omfattende funksjonalitet og/eller automatikk i behandling av meldingene.

Mottakers bank må kunne håndtere relevante koder som er definert i SCT Rulebook side 46:

ISO kode	ISO navn	SEPA Core Reason spesifisert i Rulebook
CUST	CustomerDecision	Beneficiary's Refusal
LEGL	LegalDecision	Legal reason, in relation with index 4.94
AC04	ClosedAccountNumber	Account closed
AM04	InsufficientFunds	Insufficient funds on the account
NOAS	NoAnswerFromCustomer	No response from beneficiary
NOOR	NoOriginalTransactionReceived	Original Credit Transfer never received
ARDT	Proprietary(under ISO vurdering)	Already returned the transaction

Kilde: SCT Interbank IG kapittel 2.5.9 – Message Element Specifications (side 39) + Errata dokument.

### Veksling og kursrisiko:

En betalingsmottaker i Norge har ofte konto i norske kroner. Skal et eurobeløp krediteres en kronekonto må det foretas en veksling. I en tenkt situasjon med anmodning om tilbakebetaling er det relevant å tenke igjennom problemstillingen som oppstår og hvordan et avvik skal dekkes inn.

Betalers bank har inntil 10 bankvirkedager etter oppgjøret på den opprinnelige SCT transaksjonen på å starte prosessen med recalls

Mottakers bank må alltid gi et positivt eller negativt svar til betalers bank og har en frist på inntil 10 kalenderdager på å svare. Totalt tillates det derfor at prosessen med behandling av en kansellering tar inntil 20 dager, men prosessen kan også gå raskere.

Når det gjelder mottakers bank sin behandling av et positivt svar til betalers bank, er det opp til banken å bestemme hvordan de skal forholde seg til eventuelle kursforskjeller og hvilke omkostninger som skal trekkes fra det opprinnelige beløpet som ble mottatt.

### Eksempel:

Den opprinnelige SCT transaksjonen er på €100.000,-.

Valutakurs € mot NOK på opprinnelig valuteringsdag: 8.00

Valutakurs € mot NOK (max 20 dager) etter : 8.10

Beløp som opprinnelig ble kreditert mottaker konto i norske kroner : 800.000  
Beløpet vekslet tilbake til euro: € 98.765,43

I returen vil eurobeløpet grunnet veksling avvike fra opprinnelig beløp. Dette kan justeres ved at det i returen fremkommer et returnert beløp pluss et beløp for omkostninger som mottakers bank har tatt for ulempen kanselleringen har påført banken. Eventuell kursdifferanse kan legges inn som en del av kostnadene/gebyr. Hvordan omkostningene beregnes i praksis er opp til den enkelte bank.

Hvordan betalers bank forholder seg til betaler når det gjelder avvik grunnet kurs og omkostninger er opp til banken, med bakgrunn i hva som er årsak til kanselleringen (recall transaksjonen).

### **B. Creditor Reference (ISO 11649)**

Creditor Reference er en ny internasjonal betegnelse for å angi en referanse for betaling av en faktura. Det antas det at denne koden vil komme i tillegg til dagens KID i Norge og tilsvarende koder i andre land. ISO 11649 blir tillatt i SCT Rulebook versjon 4.0 og er et valgfritt felt.

#### Bruk av ISO 11649 i nasjonale standarder:

Det pågår et arbeid i BSK for å se hvordan Creditor Reference (ISO 11649) kan integreres i parallell med gjeldende nasjonal løsning (KID). Før dette arbeidet er slutført, vil dagens praksis ved bruk av fritekstfelt være gjeldende.

#### Mottak og videreformidling fra utenlandske betalingsmottakere:

Creditor Reference skal videreformidles tilsvarende dagens praksis i nasjonal infrastruktur (tilsvarende en norsk KID i en utenlandstransaksjon som formidles som enkelttransaksjoner).