



Regler for forholdet mellom oppgjør banker for nivå 2 og NICS

Fastsatt av Bits 10.12 2019. Sist endret av Bits AS 14.02.2023.

Innhold

1. Definisjoner	3
2. Hensikt med reglene	3
3. Avtaler mellom oppgjørsbank og underliggende bank	4
4. Deltagelse i NICS på nivå 2 og innmelding av CAP og RealCAP	4
5. Transaksjoner fra/til underliggende bank	4
6. NICS Netto	4
6.1 Oversendelse av oppgjørsposter for nivå 2-bank til oppgjørsbank	4
6.2 Oppgjør fra underliggende bank til andre banker	4
6.3 Nærmere om CAP og oppgjørsbankens fastsettelse av CAP	5
7. Nærmere om handlinger ved overskridelse av CAP i NICS Netto	5
7.1 Handlinger ved overskridelse av CAP i Morgenavregningen for NICS Netto	5
7.2 Handlinger ved overskridelse av CAP i en mellomavregning for NICS Netto	5
7.3 Handlinger ved overskridelse av CAP i Sluttavregningen for NICS Netto	6
7.4 Overskridelse av CAP i NICS Netto for andre Nivå 2-banker som følge av utelukkelse av transaksjoner til/fra Nivå 2-bank som har overskredet CAP	7
8. Sanksjoner ved overskridelse av CAP	7
9. NICS Real	8
9.1 RealCAP	8
9.2 Kontroll mot RealCAP	8
9.3 Oversendelse av oppgjørsposter for Nivå-2 bank til oppgjørsbank	8
9.4 Innmelding og endring av RealCAP	8
10. Endringer i registeret	8
10.1 Etablering av ny Nivå 2-bank i registeret	8
10.2 Nivå 2-banks skifte av oppgjørsbank	9
10.3 Oppgjørsbanks melding om suspensjon av oppgjørsforpliktelse for Nivå 2-bank i NICS Netto	9
10.4 Oppgjørsbanks melding om suspensjon av oppgjørsforpliktelse for Nivå 2-bank i NICS Real	9
10.5 Offentlig administrasjon i Nivå 2-bank	10
10.6 Opphør av virksomhet i Nivå 2-bank	10
10.7 Offentlig administrasjon i oppgjørsbank	10
11. Kontaktpunkter	10
12. Tilslutning til reglene	10
13. Endringer i reglene	11
14. Ikrafttredelse og opphør av andre regler	11

1. Definisjoner

Bits	Konsesjonsinnehaver for NICS etter lov om betalingssystemer kapittel 2
CAP	Ramme fastsatt av oppgjørsbank for en underliggende banks akkumulerte netto debetposisjon i NICS Netto gjennom et avregningsdøgn
RealCAP	Ramme fastsatt av oppgjørsbank for en underliggende banks netto debetposisjon i NICS Real
Døgnskille	Tidspunktet i NICS for overgang fra et avregningsdøgn til det neste avregningsdøgn
NBO	Norges Banks Oppgjørssystem
NICS	Norwegian Interbank Clearing System, bankenes felles avregningssystem
NICS Drift	Den enhet som Bits AS har utpekt til å forestå driften av NICS (p.t. Mastercard Payment Services Infrastructure)
NICS Online	Informasjons- og meldingssystem for banker som deltar i NICS
NICS Netto	Multilateral nettoavregning av innsendte transaksjoner i BOLS format og transaksjoner i NIBE og SWIFT format under en gitt beløpsgrense ¹ .
NICS Real	Eget behandlingsløp i NICS som bl.a. sørger for at Straksbetalinger bare gjennomføres om Betalers bank har tilstrekkelig særskilt likviditet for oppgjør av betalingen
Nivå 1-bank	Bank som deltar i NICS med oppgjør over egen konto i Norges Bank
Nivå 2-bank	Bank som deltar i NICS med oppgjør gjennom en bank på nivå 1
Oppgjørsbank	Bank som forestår oppgjør for en eller flere Nivå 2-banker
Underliggende bank	Nivå 2-bank som gjør opp gjennom en (bestemt) oppgjørsbank
Register	Register ført av NICS Drift der alle banker med tilgang til NICS er innført. Registeret inneholder bl.a. opplysninger om den enkelte banks plassering i oppgjørshierarkiet.

2. Hensikt med reglene

Disse regler fastsetter bestemmelser om oppgjørsbankers rettigheter og forpliktelser i forholdet til NICS i relasjon til underliggende banker.

Gjennom disse reglers bestemmelser om CAP og RealCAP kan oppgjørsbanker kontrollere sin oppgjørsforpliktelse for underliggende banker. Reglene fastsetter vilkår for oppgjørsbankens innmelding og bruk av CAP og RealCAP, samt nedfeller handlingsmønstre ved overskridelse av disse grenser.

Disse regler fastlegger også rettigheter og plikter for oppgjørsbanker ved:

- Etablering av oppgjørstjenester for ny Nivå 2-bank
- Nivå 2-banks skifte av oppgjørsbank
- Oppgjørsbankers suspensjon av Nivå 2-bank
- Offentlig administrasjon i Nivå 2-bank
- Styrt avvikling av Nivå 2-bank

¹ Beløpsgrensen gjelder ikke for banker på nivå 2.

3. Avtaler mellom oppgjørsbank og underliggende bank

Opgjøringsbank og underliggende bank står fritt til å avtale betingelser seg imellom for gjennomføring av oppgjøret på nivå 2. Slike avtaler må likevel vike ved eventuell konflikt med disse regler.

4. Deltagelse i NICS på nivå 2 og innmelding av CAP og RealCAP

For deltagelse i NICS Netto og NICS Real skal deltager på nivå 2 ha samme oppgjørsbank.

Deltagelse i NICS godkjennes av Bits AS (heretter benevnt Bits). Før Bits kan godkjenne deltagelse for en bank på nivå 2, skal oppgjørsbanken overfor Bits bekrefte Nivå 2-bankens opplysninger om oppgjørsbank. I punkt 10.1 er det gitt nærmere bestemmelser om innmelding av Nivå 2-bank i registeret.

Alle banker på nivå 2 i NICS Netto og NICS Real skal være omfattet av hhv. CAP og RealCAP. Oppgjørsbanken skal via NICS Online melde inn CAP og RealCAP for hver underliggende bank. Oppgjørsbanken kan via NICS Online endre CAP og RealCAP for underliggende banker etter bestemmelsene i hhv. punkt 6.3 og punkt 9.4.

5. Transaksjoner fra/til underliggende bank

Underliggende bank besørger og er selv ansvarlig for transaksjoner den sender til NICS. Videre besørger underliggende bank selv mottak av transaksjoner fra NICS og den videre behandling av disse transaksjoner i eget system.

6. NICS Netto

6.1 Oversendelse av oppgjørsposter for nivå 2-bank til oppgjørsbank

Før NICS Netto sendes til NBO for oppgjør, kontrollerer NICS at nettoposisjonene for Nivå 2-banker ligger innenfor respektive Nivå 2-bankers CAP. Etter at NICS har mottatt kvittering fra NBO for gjennomført oppgjør for NICS Netto, og samtidig med at NICS sender ut konteringsdata for transaksjoner som inngikk i oppgjøret, skal NICS sende konteringsdata til oppgjørsbanken for bokføring på underliggende banks oppgjørskonto hos oppgjørsbanken.

6.2 Oppgjør fra underliggende bank til andre banker

Opgjøringsbank er forpliktet til å gi oppgjør til andre banker for alle transaksjoner i NICS Netto til/fra egne underliggende banker. Som underliggende bank regnes de banker som i registeret er registrert som underliggende banker på det tidspunkt transaksjonen anses mottatt i NICS Netto².

Opgjøringsbankens beløpsmessige oppgjørsforpliktelse for en underliggende banks posisjon i NICS Netto er, med unntak av situasjoner beskrevet i punkt 7.4, begrenset til den CAP som oppgjørsbanken har meldt inn til NICS Drift, jf. punkt 4.

² Tidspunkt for når transaksjoner anses mottatt i NICS er regulert i «Regler for avregning og oppgjør av transaksjoner som inngår i Norwegian Interbank Clearing System (NICS)» (NICS-Reglene), punkt 3.

6.3 Nærmere om CAP og oppgjørsbankens fastsettelse av CAP

CAP gjelder for underliggende banks akkumulerte nettoposisjon i NICS Netto gjennom en virkedag³. Grensen for underliggende banks nettoposisjon i en avregning justeres derfor tilsvarende Nivå 2-bankens nettoposisjon i forutgående NICS Netto innen samme virkedag.

CAP fastsettes av oppgjørsbank. Ved fastsettelse av CAP skal oppgjørsbank, utover kontroll- og risikomessige vurderinger, legge vekt på at betalingsoppgjørene for underliggende bank blir gjennomført i normale situasjoner.

Opgjørsbanken kan ikke gjennom **virkedagen** sette CAP for en underliggende bank lavere enn den CAP som var gjeldende ved virkedagens begynnelse. Oppgjørsbanken kan kun redusere CAP med virkning fra og med neste virkedag.

Opgjørsbanken kan gjennom virkedagen øke CAP for en underliggende bank. Ny økt CAP vil bli gjort gjeldende for fremtidige virkedager, med mindre oppgjørsbanken melder inn ny CAP etter bestemmelsen ovenfor.

Nivå 2-bankens nettoposisjon i forhold til CAP vil løpende bli oppdatert i NICS Online. Oppgjørsbankene vil få slik informasjon for alle sine respektive underliggende banker.

Opgjørsbank gis informasjon om CAP gjennom NICS Online. Oppgjørsbanks regulering av CAP for underliggende banker skjer også gjennom NICS Online. I vedlegg 1 beskrives reserveløsning dersom NICS Online er utilgjengelig.

7. Nærmere om handlinger ved overskridelse av CAP i NICS Netto

7.1 Handlinger ved overskridelse av CAP i Morgenavregningen for NICS Netto

Dersom en Nivå 2-bank straks etter innleveringsfristen for transaksjoner som skal inngå i første daglige oppgjør for NICS Netto (Morgenoppgjøret) har overskredet sin CAP, skal NICS Drift straks beregne ny NICS Netto uten transaksjoner til/fra den Nivå 2-bank som overskred sin CAP og sende denne nye NICS Netto til NBO. Transaksjoner til/fra Nivå 2-banken, både nye transaksjoner og de som ble tatt ut av Morgenoppgjøret for NICS Netto, vil inngå i påfølgende NICS Netto.

NICS Drift skal informere alle banker via NICS Online om at en Nivå 2-bank har overskredet sin CAP. Varselet skal ikke angi den aktuelle Nivå 2-bank. NICS Drift skal sende informasjon med tilsvarende innhold til Norges Bank (som operatør av NBO). NICS Drift skal sende varsel til Bits med tilsvarende innhold og angivelse av banken.

7.2 Handlinger ved overskridelse av CAP i en mellomavregning⁴ for NICS Netto

Ved overskridelse av CAP straks etter innleveringsfristen for transaksjoner som skal inngå et mellomoppgjør for NICS Netto, skal NICS Drift varsle alle banker via NICS Online om at oversendelsen av NICS Netto til NBO kan bli forsinket som følge av at en Nivå 2-bank har overskredet sin CAP. Varselet skal ikke angi den aktuelle Nivå 2-bank. NICS Drift skal sende varsel med tilsvarende innhold til Bits og Norges Bank (som operatør av NBO).

³ Virkedag for NICS Netto er fastsatt i NICS-Reglenes punkt 2

⁴ Alle grunnlag for oppgjør av NICS Netto gjennom dagen med unntak av første daglige oppgjørgrunnlag (Morgenavregningen) og siste daglige oppgjørgrunnlag (Sluttavregningen).

Videre skal NICS Drift holde tilbake oversendelsen av NICS Netto til NBO i inntil 15 minutter. Innenfor disse 15 minuttene må oppgjørsbanken ta stilling til om underliggende banks CAP skal økes og eventuelt melde inn slik økning til NICS via NICS Online. NICS Drift sender NICS Netto til NBO for oppgjør umiddelbart etter at oppgjørsbanken har meldt inn tilstrekkelig CAP.

Dersom oppgjørsbank innen fristen på 15 minutter:

- melder til NICS Drift at den ikke vil øke underliggende banks CAP, eller
- via NICS Online ikke melder inn tilstrekkelig CAP for underliggende bank,

skal NICS Drift sette Nivå 2-banken i status "Overskredet CAP". NICS Drift skal da beregne ny NICS Netto uten transaksjoner til/fra Nivå 2-banken med status "Overskredet CAP"⁵ og sende denne nye NICS Netto til NBO. Når NICS Netto er gjort opp, oppheves underliggende banks status "Overskredet CAP" og alle transaksjoner til/fra denne Nivå 2-banken, både nye transaksjoner og de som ble tatt ut av oppgjort NICS Netto, inngår i påfølgende NICS Netto.

Opgjørsbank for den underliggende bank som fikk status "Overskredet CAP" skal sende melding til Bits med angivelse av den underliggende banken.

7.3 Handlinger ved overskridelse av CAP i Sluttavregningen for NICS Netto

Ved overskridelse av CAP straks etter innleveringsfristen for transaksjoner som skal inngå i Sluttoppgjøret for NICS Netto, skal NICS Drift sende varsel til alle banker, Bits og Norges Bank (som operatør av NBO) som angitt i punkt 7.2, første avsnitt.

NICS Drift og Nivå 2-bankens oppgjørsbank skal gjennomføre handlinger som fremgår av punkt 7.2 andre avsnitt, men med en tidsfrist på 30 minutter.

Dersom oppgjørsbank innen fristen på 30 minutter:

- melder til NICS Drift at den ikke vil øke underliggende banks CAP eller
- via NICS Online ikke melder inn tilstrekkelig CAP for underliggende bank,

skal NICS Drift sette den underliggende bank i status "Midlertidig Sperret Nivå 2" og beregne ny NICS Netto uten transaksjoner til/fra Nivå 2-banken med slik status. Straks ny NICS Netto er beregnet, skal NICS Drift sende denne til NBO.

Transaksjoner til/fra Nivå 2-bank som har status "Midlertidig Sperret Nivå 2" skal ikke inngå i beregning av nye NICS Netto som sendes til NBO.

Når oppgjørsbank er kjent med at underliggende bank vil få status "Midlertidig Sperret Nivå 2" skal oppgjørsbanken:

- Enten gi melding om suspensjon av den underliggende bank i tråd med bestemmelsene i punkt 10.3, første avsnitt. Bits skal da utføre de handlinger som er angitt i 10.3, fjerde avsnitt.
- Eller, straks etter at oppgjøret for Sluttavregningen er gjennomført, gi NICS Drift melding om å oppheve "Midlertidig Sperre Nivå 2" og samtidig bekrefte overfor Bits at underliggende

⁵ Den tekniske funksjon for Midlertidig Sperret benyttes.

banks CAP for neste virkedag vil være tilstrekkelig for å dekke underliggende banks posisjon i neste døgns Morgenavregning i NICS Netto⁶.

7.4 Overskridelse av CAP i NICS Netto for andre Nivå 2-banker som følge av utelukkelse av transaksjoner til/fra Nivå 2-bank som har overskredet CAP

Når ny NICS Netto beregnes som følge av at en Nivå 2-bank har overskredet sin CAP vil generelt alle andre deltagende bankers posisjoner endres. Ny beregning av NICS Netto etter bestemmelsen i punkt 7.1, 7.2 og 7.3 kan derfor føre til at andre Nivå 2-banker overskrider sin CAP, selv om disse nivå 2 banker lå innenfor CAP i den opprinnelige beregning av NICS Netto. Ved slik overskridelse av CAP i ny beregnet NICS Netto kommer ikke bestemmelsene i punkt 7.1, 7.2 og 7.3 til anvendelse og oppgjørsbankens oppgjørsforpliktelse begrenses ikke til den CAP som er meldt inn for disse andre Nivå 2-banker. I slike tilfeller plikter oppgjørsbank å gi oppgjør for slike andre underliggende bankers posisjoner i den NICS Netto som blir sendt til NBO for oppgjør.

Opgjørsbankens oppgjørsforpliktelse etter foregående avsnitt gjelder uavhengig av om Nivå 2-banken(e) som overskred sin CAP og utløste beregning av ny NICS Netto var egen eller en annen oppgjørsbanks underliggende bank.

8. Sanksjoner ved overskridelse av CAP

Sanksjoner i form av gebyrer rettes mot oppgjørsbank og utløses av at en underliggende bank får status "Overskredet CAP" i et mellomoppgjør eller "Midlertidig Sperret Nivå 2" i siste daglige NICS Netto.

Gebyrene for utløsning av status "Overskredet CAP" er som følger:

1. gangs utløsning:	kr	15.000
2. gangs utløsning:	kr	30.000
3. gangs og følgende utløsning:	kr	40.000

Gebyret gjelder for en og samme underliggende bank⁷. Dersom flere underliggende banker samtidig får status "Overskredet CAP" ilegges gebyret for hver enkelt av de underliggende banker. Dette gjelder også om slike underliggende banker har samme oppgjørsbank.

Hvis en og samme underliggende bank i løpet av en periode på 12 måneder ikke blir satt i status "Overskredet CAP", regnes førstkommende status "Overskredet CAP" som 1. gangs utløsning.

Gebyret for "Midlertidig Sperret Nivå 2" som følge av overskredet CAP i siste daglige NICS Netto er kr 60.000.

Ovennevnte gebyr mot oppgjørsbank kommer ikke til anvendelse dersom CAP overskrides som konsekvens av at oppgjørsgrunnlaget for NICS Netto rekalkuleres som følge av at en nivå 1 bank får status "Midlertidig Sperre" eller «Offentlig administrasjon».

Innkrevning av gebyrene skjer gjennom belastning av oppgjørsbanken sammen med førstkommende faktura for transaksjonspriser fra NICS Drift.

⁶ Posisjonen i Morgenavregningen vil også omfatte de transaksjoner som ble tatt ut av Sluttavregningen virkedagen før.

⁷ Flere "Overskredet CAP" i et og samme oppgjørsdøgn beregnes gebyrmessig som én hendelse.

9. NICS Real

9.1 RealCAP

RealCAP fastsettes av oppgjørsbank for hver av oppgjørsbankens underliggende banker. RealCAP gjelder for hver virkedag i NICS Real.

9.2 Kontroll mot RealCAP

For alle transaksjoner som en Nivå 2-bank, i egenskap av betalers bank, sender til NICS Real, skal NICS kontrollere at avregning av transaksjonsbeløpet ikke vil føre til at Nivå 2-banken får en negativ nettoposisjon som overstiger den RealCAP som er satt av Nivå 2-bankens oppgjørsbank. Dersom avregning av transaksjonen ville ha resultert i en negativ posisjon som overstiger Nivå 2-bankens RealCAP skal NICS avvise transaksjonen.

9.3 Oversendelse av oppgjørsposter for Nivå-2 bank til oppgjørsbank

Ved hver avregnings-/oppgjørssyklus i NICS Real skal NICS sende konteringsdata for endring i Nivå 2-bankens nettoposisjon siden forrige avregnings-/oppgjørssyklus til oppgjørsbanker for bokføring på respektive underliggende bankers konti hos oppgjørsbank.

9.4 Innmelding og endring av RealCAP

Oppgjørsbanken skal benytte NICS Real Portal for innmelding av RealCAP for respektive underliggende banker. Tilsvarende skal oppgjørsbanken benytte NICS Real Portal for innmelding av endring i en underliggende banks RealCAP.

Oppgjørsbanken kan til enhver tid endre RealCAP for en underliggende bank. Oppgjørsbanken kan likevel ikke redusere RealCAP for en underliggende bank til et beløp som er lavere enn den underliggende banks netto negative posisjon.

I vedlegg 1 beskrives reserveløsning for innmelding/endring av RealCAP dersom NICS Real Portal er utilgjengelig.

10. Endringer i registeret

Alle meldinger som sendes mellom partene etter bestemmelser i dette punkt skal være skriftlig.

10.1 Etablering av ny Nivå 2-bank i registeret

Bits gir melding til NICS Drift når Bits har godkjent ny Nivå 2-bank for deltagelse i NICS. Slik godkjenning er ikke nødvendig om ny Nivå 2 bank skyldes skifte av status fra Nivå 1-bank.

Før NICS Drift registrerer ny Nivå 2-bank i registeret skal Nivå 2-bankens oppgjørsbank oppgi eller bekrefte opplysninger som er nødvendig for å sikre riktig oppgjør. Oppgjørsbanken skal oppgi til NICS Drift den virkedag oppgjørsbankens oppgjørforpliktelse påbegynnes for Nivå 2-bankens deltagelse i hhv. NICS Netto og NICS Real. Før nivå 2 bankens deltagelse i hhv. NICS Netto og NICS Real kan iverksettes må oppgjørsbanken ha meldt inn CAP og RealCAP for ny underliggende bank til NICS Drift via NICS Online.

10.2 Nivå 2-banks skifte av oppgjørsbank

NICS Drifts registrering av Nivå 2-banks skifte av oppgjørsbank skal skje på grunnlag av opplysning fra Nivå 2-banken og ny oppgjørsbank. Ny oppgjørsbank skal overfor NICS Drift enten selv oppgi eller bekrefte opplysninger som er nødvendig for å sikre riktig oppgjør. Ny oppgjørsbank skal opplyse til NICS Drift den virkedag oppgjørsforpliktelse skal iverksettes for Nivå 2-bankens deltagelse i hhv. NICS Netto og NICS Real. Videre skal ny oppgjørsbank via NICS Online melde inn den CAP og RealCAP som skal gjelde for ny underliggende bank.

NICS Drift kan avvise ønske om skifte av oppgjørsbank med virkning fra og med førstkommande virkedag så fremt NICS Drift ikke har mottatt tilstrekkelig bekreftede opplysninger innen et tidspunkt som gjør det mulig å oppdatere registeret tidsnok til at endringen får effekt fra og med førstkommande virkedag.

Virkedagen for ikrafttredelse av ny oppgjørsbanks oppgjørsforpliktelse kan tidligst være virkedagen etter at tidligere oppgjørsbanks oppgjørsforpliktelse opphørte.

10.3 Oppgjørsbanks melding om suspensjon av oppgjørsforpliktelse for Nivå 2-bank i NICS Netto

Oppgjørsbank skal gi melding til NICS Drift og Bits om suspensjon (opphør) av oppgjørsforpliktelse for en underliggende banks deltagelse i NICS Netto. Slik melding skal inneholde informasjon om hvorvidt suspensjonen også omfatter oppgjørsforpliktelse for underliggende banks deltagelse i NICS Real og om underliggende bank er kjent med suspensjonen. I meldingen skal det også opplyses om oppgjørsbanken har informert Norges Bank (som konsesjonsmyndighet) om suspensjonen.

Suspensjon av underliggende banks deltagelse i NICS Netto vil tre i kraft fra og med første virkedag etter at NICS Drift mottok melding om suspensjon. Dersom NICS Drift ikke mottar meldingen om suspensjon tidsnok til å rekke registrering i registeret med virkning fra og med første virkedag vil suspensjonen tre i kraft andre virkedag etter at NICS Drift mottok melding om suspensjon.

Ved ikrafttredelse av suspensjonen skal NICS Drift sette suspendert Nivå 2 banken i status "Midlertidig Sperret Nivå 2" i NICS Netto, jf punkt 7.3, fjerde avsnitt.

Dersom det i meldingen fra oppgjørsbanken etter første avsnitt ikke fremkommer at Norges Bank er informert, skal Bits kontakte Norges Bank som konsesjonsmyndighet⁸. Videre skal Bits⁹ overfor suspendert Nivå 2-bank følge den eskaleringsplan som er angitt i Regler for avregning og oppgjør av transaksjoner som inngår i Norwegian Clearing System (NICS), punktene 6.3 og 6.4.

10.4 Oppgjørsbanks melding om suspensjon av oppgjørsforpliktelse for Nivå 2-bank i NICS Real

Oppgjørsbank skal gi melding til NICS Drift og Bits om suspensjon (opphør) av oppgjørsforpliktelse for en underliggende banks deltagelse i NICS Real. Slik melding skal inneholde informasjon om hvorvidt suspensjonen også omfatter oppgjørsforpliktelse for underliggende banks deltagelse i NICS Netto og om underliggende bank er kjent med suspensjonen. I meldingen skal det også opplyses om oppgjørsbanken har informert Norges Bank (som konsesjonsmyndighet) om suspensjonen.

⁸ jf lov om betalingssystemer § 2-8.

⁹ Kontaktpunkter i Bits er: Avvik.NICS@bits.no, mob: +47 901 81 302

Ved mottak av melding om suspensjon av oppgjørsforpliktelse for underliggende banks deltagelse i NICS Real skal NICS Drift umiddelbart utelukke den aktuelle Nivå 2-bank fra deltagelse i NICS Real.

Suspensjon av underliggende banks oppgjørsforpliktelse for Nivå 2-bankens deltagelse i NICS Real vil tre i kraft fra og med første avregnings-/oppgjørssyklus i NICS Real samme virkedag NICS Drift mottok oppgjørsbankens melding om suspensjon. Dersom NICS Drift ikke mottar melding om suspensjon tidnok til å iverksette utelukkelse av Nivå 2-banken deltagelse i NICS Real fra og med første avregning-/oppgjørssyklus, vil suspensjonen av oppgjørsforpliktelsen tre i kraft fra og med påfølgende avregnings-/oppgjørssyklus, også selv om den påfølgende avregnings-/oppgjørssyklus er i neste virkedag i NICS Real.

10.5 Offentlig administrasjon i Nivå 2-bank

Dersom en Nivå 2-bank er vedtatt avvirket under Offentlig administrasjon ihht. finansforetaksloven § 20-29, eller tilsvarende insolvensbehandling fra filials hjemland, skal Bits instruere NICS Drift om å gi banken status "Offentlig Administrasjon" i NICS Netto og NICS Real. Nivå 2 banken er da ikke lenger deltager i NICS. Bits og NICS Drift skal da gjennomføre de handlinger som er nedfelt i Regler for avregning og oppgjør av transaksjoner som inngår i Norwegian Clearing System (NICS), punktene 6.5 og 12. Dersom det er vedtatt at Nivå 2-bank krisehåndteres ihht. finansforetaksloven § 20-15, eller tilsvarende regler i filials hjemland, gjelder reglene som normalt inntil administrasjonsstyret vedtar noe annet

Ved vedtak om avvikling under offentlig administrasjon i Nivå 2-bank kan også Nivå 2-bankens oppgjørsbank instruere NICS Drift om å gi banken status «Offentlig Administrasjon» i NICS Real.

10.6 Opphør av virksomhet i Nivå 2-bank

Ved styrt avvikling av virksomhet i Nivå 2-bank skal Bits, sammen med Nivå 2-banken og oppgjørsbanken, fastsette tidspunkt for opphør av Nivå 2-bankens deltagelse i NICS.

10.7 Offentlig administrasjon i oppgjørsbank

Ved vedtak om avvikling under offentlig administrasjon i oppgjørsbank vil underliggende banker behandles i NICS Netto etter bestemmelsene i Regler for avregning og oppgjør av transaksjoner som inngår i Norwegian Clearing System (NICS), punkt 6.6. Underliggende banker vil utelukkes fra Deltagelse i NICS Real, jf. Regler for avregning og oppgjør av transaksjoner som inngår i Norwegian Clearing System (NICS), punkt 12, tredje avsnitt.

11. Kontaktpunkter

Opgjørsbank skal meddele kontaktpunkter for sin oppgjørsfunksjon til Bits og NICS Drift og løpende meddele endringer i disse kontaktpunktene. Bits og NICS Drift skal meddele sine respektive kontaktpunkter til oppgjørsbank.

12. Tilslutning til reglene

Alle oppgjørsbanker skal gi sin skriftlige tilslutning til disse regler til Bits.

13. Endringer i reglene

Styret i Bits kan, foreta endringer i disse regler med 3 måneders skriftlig varsel til oppgjørsbankene. Varslingstiden kan gjøres kortere dersom dette er nødvendig for å oppfylle pålegg fra Norges Bank (som konsesjonsmyndighet).

14. Ikrafttredelse og opphør av andre regler

Disse regler trer i kraft 17.01.2020.

Ved disse reglers ikrafttredelse opphører Regler for forholdet mellom oppgjørsbanker for nivå 2 og NICS, sist oppdatert 11.04.2018.