

Regler om innenlandske kreditoverføringer mellom banker

Fastsatt av Bankforeningens Servicekontor 5. desember 1995 og Sparebankforeningens Servicekontor 28. november 1995. Reglene trådte i kraft 1. juni 1996. Reglene ble senest endret av Bits 15.03.2018

1 Reglens omfang og virkeområde

Reglene gjelder for innenlandske kreditoverføringer i norske kroner mellom betalers bank og betalingsmottakers bank. Reglene gjelder også når bank er betaler og/eller betalingsmottaker.

Reglene kommer til anvendelse på banker som er medlem av Finans Norge Servicekontor, samt øvrige norske banker og utenlandske banker som med samtykke fra Bits AS (heretter benevnt Bits) har sluttet seg til reglene.

Med bank menes her også filialer i Norge av utenlandske banker og kredittinstitusjoner. Har banken gitt en medhjelper i oppdrag å medvirke til utførelsen av en kreditoverføring, er banken ansvarlig for at reglene følges.

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

2 Definisjoner

I disse reglene betyr

betalers bank	Den bank hvor betalers konto belastes eller beløpet innleveres kontant for overføring til betalingsmottakers konto
betalingsmottakers bank	Den bank hvor betalingsmottakers konto krediteres
krediteringsoppdrag	Betalers oppdrag (uavhengig av medium) til betalers bank om å overføre et beløp til betalingsmottaker enten <ul style="list-style-type: none">• ved belastning av betalers konto for kreditering av betalingsmottakers konto eller• ved at betaler innleverer kontanter for kreditering av betalingsmottakers konto
kreditoverføring	En interbanktransaksjon (uavhengig av medium) som genereres av betalers bank på grunnlag av betalers krediteringsoppdrag.
NICS	Norwegian Interbank Clearing System

oppgjørstidspunktet	Tidspunktet for oppgjør mellom bankene i Norges Bank eller annen avtalt oppgjørsbank
---------------------	--

3 Utfyllende regler og standardisering

Bits fastsetter standarder og kan gi utfyllende regler som skal gjelde ved kreditoverføringer. Bits kan også fastsette minimumskrav til informasjon som banken skal formidle til kunder i forbindelse med kreditoverføringer.

4 Forhold til andre regelverk og avtaler

Disse regler fastsetter særskilte vilkår for innenlandske kreditoverføringer. Reglene suppleres av bestemmelser i Alminnelig regelverk om ansvarsregulering mellom banker ved betalingsformidling og Alminnelig regelverk om interbanktransaksjoner ved innenlands betalingsformidling.

Ved eventuell motstrid går reglene her foran bestemmelser i alminnelig regelverk.

5 Betalers banks behandling av mottatt krediteringsoppdrag

Betalers banks skal ved mottak av et krediteringsoppdrag kontrollere om vilkårene for å utøve oppdraget foreligger og ta stilling til om oppdraget skal utføres. Med vilkår menes bl.a. at betalers bank skal utføre kontrollhandlinger som fremgår av pkt. 5 i Alminnelig regelverk om interbanktransaksjoner og påse at oppdraget inneholder opplysninger som nevnt i pkt. 6 nedenfor.

Betalers bank skal notere eller registrere tidspunktet for mottak av betalers krediteringsoppdrag.

Betalers bank skal ikke endre det kreditkontonummer som oppgis i betalers oppdrag.

Dersom kreditkontonummer i oppdraget ikke er CDV-gyldig eller inneholder bankregisternummer som ikke er tildelt, kan betalers bank ikke generere en kreditoverføring etter reglene i pkt. 6.

6 Generering av kreditoverføringer

Dersom betalers bank finner at vilkårene for å utføre et krediteringsoppdrag foreligger, skal betalers bank generere en kreditoverføring til den kreditkonto som er angitt i oppdraget. Dette gjelder selv om mottaker, angitt med navn og adresse i oppdraget, er en annen enn disposisjonshaver av den kreditkonto som er angitt i oppdraget.

Dersom betalers bank genererer en kreditoverføring til en kreditkonto basert på at betalers bank har vekslet kreditkontonummeret fra en unik identifikator i eget eller tredjeparts koblingsregister, uten at betalingsmottakers bank bekrefter koblingen, påtar betalers bank seg ansvaret for at rett konto benyttes i krediteringen. Alminnelig regelverk om interbanktransaksjoner pkt. 10 gjelder ikke for veksling som medfører kreditering til feil konto etter denne bestemmelsen.

Kreditoverføringen skal inneholde opplysninger som er nødvendig for å kunne foreta avregning og oppgjør etter reglene i pkt. 8 og kreditere betalingsmottakers konto etter reglene i pkt. 9 på en slik måte at betalingsmottaker skal kunne identifisere krediteringen.

Kreditoverføringen skal minimum inneholde følgende opplysninger:

- a) Overføringsbeløp
- b) Kreditkontonummer
- c) *Tatt ut av reglene, jf. Pkt. 10*
- d) Om betalers bank selv sender melding til betalingsmottaker, jf. pkt. 7 annet ledd
- e) Meldingsmottakers navn og adresse dersom dette er angitt i oppdraget
- f) Krediteringsoppdragets kundeidentifikasjonsnummer (KID)
- g) Dersom KID ikke er angitt i oppdraget:
 - Opplysning om hva betaling gjelder såfremt dette er angitt i betalers oppdrag og
 - Navn og adresse til den som i betalers oppdrag er oppgitt å være betalingsmottakers debitor. Dersom slik opplysning ikke fremkommer av oppdraget, gis opplysninger om betalers navn og adresse
- h) Tidspunktet for mottak av betalers krediteringsoppdrag (oppdragsdag). Dersom krediteringsoppdraget ikke skal utføres straks, skal banken registrere den dag betaler har oppgitt at oppdraget skal påbegynnes. Dersom oppdraget ikke utføres straks og dette skyldes betalers eget forhold, for eksempel manglende dekning på konto, skal banken registrere det tidspunkt banken faktisk genererer kreditoverføringen, jf. bokstav i).
- i) Tidspunkt som banken faktisk genererer kreditoverføringen
- j) Tidspunktet for oppgjør mellom betalers bank og betalingsmottakers bank (oppgjør dato), jf. Pkt. 8 fjerde ledd annet punktum.

Bits fastsetter regler om ytterligere opplysninger i kreditoverføringer bl.a. ut fra hensynet til:

- identifikasjon av type kreditoverføring
- arkivering og gjenfinning
- avregning og oppgjør
- offentlig fastsatte bestemmelser

7 Formidling av informasjon til kunder

Betalers bank skal sende informasjon til betaler om belastningen og betalingsmottakers bank skal sende informasjon til betalingsmottaker om krediteringen.

Betalers bank kan selv sende melding til betalingsmottaker, dersom den melding, som ifølge betalers oppdrag skal sendes til betalingsmottaker, går utover maksimum informasjonmengde i standarden for kreditoverføringer fastsatt av Bits, jf. pkt. 6 bokstav d). Betalers bank skal i slike meldinger opplyse betalingsmottaker om at meldingen ikke er en melding om kreditering.

Betalingsmottakers bank skal sende melding til den hvis navn og adresse er angitt i kreditoverføringen. Dersom betalingsmottakers bank får kjennskap til at angitt navn og adresse ikke er korrekt eller betalers bank ikke har angitt meldingsmottakers navn og adresse, skal betalingsmottakers bank sende melding til den kontohaver hvis konto er kreditert. Reglene i dette ledd kommer ikke til anvendelse dersom kontohaver og dennes bank har avtalt annet.

En bank kan ikke benytte en annen banks kundeopplysninger, med mindre det foreligger tillatelse i form av avtale med vedkommende kundes bank om at kundeopplysningene kan benyttes til nærmere angitte formål, eller slik tillatelse følger særskilte regler/avtaler fastsatt av Bits. Bestemmelsen gjelder også i de tilfeller der kundeopplysninger registreres og oppbevares hos de to bankers felles medhjelper (databehandlingsforetak), jf. Personopplysningsloven § 15.

8 Forsendelse, avregning og oppgjør

Betalers bank skal sende kreditoverføringen, eventuelt sumtransaksjon for flere kreditoverføringer til NICS med mindre betalers bank og betalingsmottakers bank har avtalt noe annet. Slik avvikende avtale kan likevel ikke inngås for kreditoverføringer, eventuelt sumtransaksjoner for flere kreditoverføringer, som vil medføre endring på oppgjørskonto i Norges Bank.

NICS skal foreta avregning av kreditoverføringer og beløpssummer og oversende avregningsresultatet til Norges Bank for oppgjør. Dersom betalers bank eller betalingsmottakers bank har annen oppgjørsbank enn Norges Bank, skal NICS også oversende avregningsresultatet til annen oppgjørsbank.

Utfyllende og eventuelt avvikende regler om avregning og oversendelse av avregningsresultater til oppgjør, fastsettes av Bits innenfor rammer som fastlegges av Norges Bank.

Når oppgjørsbank har foretatt oppgjør eller ugjenkallelig akseptert å foreta oppgjør av avregningsresultatet, skal NICS på vegne av betalers bank umiddelbart føre oppgjørstidspunktet på kreditoverføringer og sumtransaksjoner. Betalers bank kan deretter ikke stanse og/eller tilbakekalle kreditoverføringer eller sumtransaksjoner og de kreditoverføringer som tilhører sumtransaksjonene.

Straks oppgjørstidspunktet er påført kreditoverføringer og sumtransaksjoner, skal NICS stille disse til disposisjon for betalingsmottakers bank. Fra dette tidspunkt regnes kreditoverføringen som mottatt av betalingsmottakers bank og ansvaret for gjennomføringen av kreditoverføringen går over på betalingsmottakers bank.

9 Kreditering av betalingsmottakers konto

Når betalingsmottakers bank har fått kreditoverføringer og/eller beløpssummer til disposisjon i oppgjøret, jf. pkt. 8, skal betalingsmottakers bank uten ugrunnet opphold kreditere betalingsmottakers konto på grunnlag av mottatt kreditoverføring.

10 Utgått

Punktet vedørende «Særskilt melding» er tatt ut av reglene.

11 Feilaktig kreditering av konto – Tilbakeføring

Hvis en konto i betalingsmottakers bank er kreditert med uriktig beløp eller uriktig konto er kreditert, og dette skyldes en teknisk eller menneskelig feil i betalers bank eller dens medhjelper, kan betalers bank rette feilen etter reglene i Alminnelig regelverk om interbanktransaksjoner ved innenlands betalingsformidling pkt. 10.

12 Erstatningsansvar og andre reaksjonsformer

Alminnelig regelverk om ansvarsregulering mellom banker ved betalingsformidling kommer til anvendelse ved spørsmål om illeggelse av erstatningsansvar og/eller andre reaksjonsformer ved overtredelse av reglene om innenlands kreditoverføringer.

13 Konfliktløsning. Tolkning av reglene

Oppstår det tvist mellom institusjoner som nevnt i pkt. 1 om tolkning av bestemmelser, fordeling av ansvar eller illeggelse av andre reaksjonsformer ved overtredelse av disse reglene eller andre regler/retningslinjer/avtaler som regulerer innenlandske kreditoverføringer, kan hver av institusjonene bringe saken inn for Finans Norges Fagutvalg kontrakt til behandling og avgjørelse.

Nærmere regler for behandling og avgjørelse av saker i Fagutvalg kontrakt følger av Regelverk for tvisteløsning fagutvalg kontrakt.

14 Endringer

Bits kan vedta endringer i reglene.