

Regler om kreditering av konto som følge av kontohavers innlevering av kontanter

Fastsatt av Bits AS 19.12.2019.

1. Reglens formål

Formålet med disse regler er å gi banker anledning til å tilby egne kontohavere mulighet til å benytte BankAxept-instrument som grunnlag for å innlevere kontanter i fysiske butikker tilknyttet BankAxept for kreditering av kontohavers konto.

Reglene gir også anledning for banker til generelt å tilby andre banker anledning til å gi sine kontohavere mulighet for å benytte BankAxept-instrument som grunnlag for innlevering av kontanter i bankens ekspedisjonslokaler eller innskuddsautomater for kreditering av kontohavers konto.

2. Hvem reglene gjelder for

Reglene gjelder for banker som er deltagere i Regler om BankAxept-infrastruktur.

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

3. Definisjoner

I disse reglene betyr:

Kontobank	Den bank som fører konto som skal krediteres, utsteder.
Kontohaver	Den kunde som innleverer kontanter for kreditering av sin konto, instrumentholder.
Transaksjonsbank	Den bank som genererer en interbanktransaksjon for kreditering av kontohavers konto etter kontohavers innlevering av kontanter, innløser.
Kontantmottaker	Den aktør som mottar kontanter som innleveres av kontohaver.
Instrument	BankAxept-instrument slik dette er definert i Regler om BankAxept-infrastruktur punkt 3.

4. Kontantmottaker

Kontantmottaker skal være transaksjonsbank eller butikk som har avtale med transaksjonsbank om å motta kontanter fra kontohavere. Kontantmottaker kan bare ta imot kontanter fra kontohaver dersom transaksjonsbank har sørget for at kontobank har autentisert kontohaver og autorisert kreditering av kontohavers konto.

Transaksjonsbanks plikt til å akseptere kontohavers innlevering av kontanter via butikk for generering av kreditering til kontohavers konto er begrenset til kr 20.000 per transaksjon. Bits kan fastsette maksimalt beløp som kan innleveres via butikk.

Transaksjonsbank kan sette grenser for akkumulert beløp for innlevering av kontanter til samme butikk innenfor en angitt periode, eventuelt sett i sammenheng med andre økonomiske mellomværende mellom transaksjonsbank og butikken. Ved overskridelse av slike grenser gjelder ikke transaksjonsbanks plikt etter foregående avsnitt.

Transaksjonsbank som etter disse regler åpner for innlevering av kontanter gjennom sine egne ekspedisjonslokaler eller innskuddsautomater har plikt til å motta kontanter opp til kr 20.000 per transaksjon

5. Utstedelse av instrument

Instrument til kontohaver skal utstedes av kontobank.

6. Transaksjonsgjennomføring, avregning og oppgjør

Fordringsforholdet mellom transaksjonsbank og kontobank regnes som oppstått fra det tidspunkt kontobank har godkjent innlevering av kontanter etter punkt 4, første ledd, andre setning.

Transaksjonsbank skal sende krediteringen til kontobank i første NICS Netto etter at fordringsforholdet oppstod etter foregående ledd.

Fordringsforhold og krediteringer etter disse regler inngår i Regler om BankAxept-infrastruktur punkt 10 «Deltager under offentlig administrasjon» eller omfattet av «Sperre av BankAxept-kort» og punkt 11 «Motregning. Tap ved insolvens».

7. Sikkerhetskrav

For kontobank og transaksjonsbank gjelder Regler om BankAxept-infrastruktur punktene 7.5 og 8.7.

8. Kompensasjon til transaksjonsbank

Eventuelle priser for kontohavers innlevering av kontanter etter disse regler fastsettes av kontobank.

Kontobank skal betale kompensasjon (internbankgebyr) til transaksjonsbank for kostnader som er knyttet til kontohavers innlevering av kontanter og generering av kredittransaksjoner. Interbankgebyrets størrelse fastsettes av Bits og kan være forskjellig ut fra hvorledes kontantene levers inn.

9. Ansvar mv.

For kontobank og transaksjonsbank gjelder Regler om BankAxept-infrastruktur punktene 12 «Ansvar», 13 «Opplysning om instrument, transaksjoner mv», 14 «Innhenting av opplysninger om Instrumentholder», 15 «Fortolkning av regler. Tvister» og 17 «Forholdet til andre avtaler eller regler».

10. Bruk av andre instrumenter enn BankAxept-instrument

Ved bruk av annet instrument enn BankAxept-instrument kan banker, uavhengig av disse regler, inngå bilaterale avtale om egne kunders innlevering av kontanter for kreditering av kundens konto

11. Endring av reglene

Bits beslutter endringer i disse reglene.

12. Ikraftredelse

Disse regler trer i kraft 1.2.2020