

Regler om omnummerering og omnummereringsregister

Vedtatt av Bransjestyre bank og betalingsformidling i Finansnæringens Servicekontor 24.02.09 og styret i Sparebankforeningens Servicekontor 10.03.09. Oppdatert av Bits AS 14.02.2023

1 Reglens omfang og virkeområde

Disse regler inneholder bestemmelser om føring av, innmelding til, bruk av og distribusjon av et register med opplysninger om juridiske personers tidligere og nye bankkonto, (omnummereringsregisteret). Opplysninger i registeret skal benyttes for å styre innbetalinger til den juridiske persons konto i tidligere bankforbindelse til den juridiske persons konto i ny bankforbindelse.

Reglene kommer til anvendelse på banker som er tilknyttet Bits AS (heretter benevnt Bits) gjennom medlemskap i Finans Norge Servicekontor. 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.

Bits skal inngå avtale med driftssted for NICS som forplikter driftssted for NICS til å følge de bestemmelser i disse regler som er relevante for driftsstedet.

2 Definisjoner

I disse regler betyr:

Kreditoverføring	En transaksjon som faller inn under Regler om innenlandske kreditoverføringer mellom banker som utveksles mellom banker i NIBE-format
Kunde	Juridisk person
Transaksjonsbank	Den bank som på grunnlag av et oppdrag fra kunde genererer en kreditoverføring for kreditering av kundens konto
Tidligere bank	Den bank der kunden tidligere hadde sin konto
Tidligere konto	Den konto kunden hadde i tidligere bank
Ny bank	Kundens nye bankforbindelse
Ny konto	Kundens konto i ny bank
NICS	Norwegian Interbank Clearing System

3 Utfyllende regler

Bits skal fastsette standarder og kan gi utfyllende regler som gjelder for bankers innmeldinger til omnummereringsregisteret, føring av registeret, bankers bruk av registeret og distribusjon av registeret.

4 Grunnlag for omnummerering

Ny bank skal inngå avtale med kunde om omnummerering. I slik avtale skal kundens tidligere og ny konto fremgå. I avtalen skal kunden samtykke i at opplysninger om tidligere og ny konto gjøres kjent for andre banker med virksomhet i Norge for å oppnå formålet med omnummereringen.

Etter inngåelse av avtale med kunde skal ny bank innhente aksept fra tidligere bank om at omnummerering fra tidligere konto kan finne sted. Tidligere bank kan ikke uten saklig grunn unnlate å gi slik aksept.

Krav om aksept fra tidligere bank gjelder ikke dersom denne er vedtatt avviklet under offentlig administrasjon ihht. finansforetaksloven § 20-29 eller tilsvarende insolvensbehandling i filials hjemland. Dersom det er vedtatt at tidligere bank krisehåndteres ihht. finansforetaksloven § 20-15, eller tilsvarende regler i filials hjemland, gjelder reglene som normalt inntil administrasjonsstyret vedtar noe annet.

5 Innsending og mottak av anmodning om omnummerering

Ny bank sender melding om omnummerering til det sted som fastsettes av driftssted for NICS. Tidligere banks aksept skal fremkomme i denne melding.

Ved mottak av melding om omnummerering og kontroll av at betingelser for omnummerering er til stede, skal driftssted for NICS sørge for at anmodningen om omnummerering straks legges inn i omnummereringsregisteret.

Dersom meldingen inneholder feil eller mangler skal driftsstedet for NICS straks returnere anmodningen til ny bank.

6 Periode for omnummerering

Omnummerering skal ligge 13 måneder i omnummereringsregisteret. Ny bank kan, på anmodning fra kontohaver, be driftssted for NICS om at innmeldt omnummerering fjernes fra registeret i denne 13-månedersperioden.

Ny bank kan legge en omnummerering inn på ny for en ny periode på 13 måneder. Dette blir å regne som en ny omnummerering og bestemmelsene i pkt. 4 og 5 kommer til anvendelse.

7 Kjedet omnummerering

Dersom det meldes inn en omnummerering på et kontonummer som allerede ligger i omnummereringsregisteret, skal driftssted for NICS sørge for at også den først innlagte omnummerering skjer til seneste innmeldt ny konto.

8 Kontroll og distribusjon – driftssted for NICS

Driftsstedet for NICS skal sørge for at alle kredittransaksjoner som sendes til NICS kontrolleres mot omnummereringsregisteret og at transaksjoner omnummereres i tråd med opplysningene i registeret. Omnummererte transaksjoner skal merkes.

Driftsstedet for NICS skal minst en gang pr døgn distribuere opplysningene i registeret til de banker som ber om å få tilsendt registeret og til det sted respektive banker oppgir.

9 Kontroll - transaksjonsbank

Transaksjonsbank skal sørge for at alle krediteringer banken genererer, kontrolleres opp mot opplysningene i omnummereringsregisteret.

Dersom transaksjonsbank kontrollerer mot distribuert register skal transaksjonsbanken omnummerere i tråd med opplysningene i registeret. Transaksjonsbank skal merke omnummererte transaksjoner.

10 Ansvar

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

11 Tvisteløsning

Oppstår det tvist mellom bankene om praktisering og fortolkning av disse regler, kan hver av partene bringe saken inn for Finans Norges Fagutvalg kontrakt for avgjørelse. Det vises til Regelverk for tvisteløsning ved Fagutvalg kontrakt.

12 Endringer

Bits kan vedta endringer i reglene.