



NR 2/2020

Dato: 03.02.2020



Til: Banker i Norge

Att: Ansvarlig for kontanter

Kontaktperson i Bits: Bjørn Sjøland

Rundskriv fra Bits omfatter hovedsakelig informasjon fra Bits knyttet til regelverk, utfyllende regler og krav, standarder og anbefalinger. Rundskrivet stiles til det fagmiljø som antas å ha mest nytte av informasjonen. Det forutsettes at mottaker av rundskriv fra Bits foretar den nødvendige interne distribusjon i egen organisasjon.

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

Finansforetakslovens § 16-4 Kontanter stiller krav om at: «Banker skal i samsvar med kundenes forventninger og behov, motta kontanter fra kundene og gjøre innskudd tilgjengelig for kundene i form av kontanter.» Med færre filialer og redusert kontantbruk er det økende risiko for at kontantjenester i fremtiden ikke blir tilgjengelig overalt.

I Finansmarkedsmeldingen 2018 bes bankene om å samle seg om fellesløsninger som gjør at bankene effektivt kan oppfylle kontantplikten. Bankenes svar på denne oppfordringen er å legge til rette for at kunder over hele landet skal kunne foreta innskudd via annen bank eller butikk ved å autentisere seg med BankAxept-kortet samt PIN-koden i en betalingsterminal.

I den forbindelse har administrasjonen i Bits, på oppdrag av styret, utarbeidet regler om kreditering av konto som følge av kontohavers innlevering av kontanter (vedlagt). Med dette rundskrivet informeres det om at reglene har tredd i kraft.

Hvitvaskingsrisiko

Innlevering av kontanter i butikk er beheftet med hvitvaskingsrisiko og det understrekes at ansvaret for å minimere denne risikoen ligger på den enkelte bank. Bankene må tilpasse sine AML-systemer til løsningen for å kunne avdekke mistenkelige transaksjoner og avvikende bruksmønstre samt iverksette passende kundetiltak. Brukerstedsbanken har et ansvar for å sørge for at brukerstedenes ansatte får nødvendig opplæring og at det er kompetente medarbeidere på brukersteden som utfører denne virksomheten. Bankene skal i tillegg gjøre selvstendige risikovurderinger inklusive en

vurdering av hvitvaskingsrisiko og tiltak for å minimere denne, og sende melding til Finanstilsynet når de tilbyr løsningen til sine kunder.

Brukerstedsbankens (Transaksjonsbank) plikt til å akseptere kontohavers innlevering av kontanter via brukersteder for kreditering av konto er begrenset til kr 20.000 per transaksjon. Finanstilsynet påpeker at det er kontobanken som vurderer hvilken beløpsgrense som bør settes for innlevering av kontanter basert på en vurdering av hvitvaskingsrisiko og den enkelte kunde.

I drøftelser i fagråd har bankene og Bits vurdert at en grense på kr. 10.000 per transaksjon vil kunne være et hensiktsmessig nivå for de fleste kunder, men det er kontobanks ansvar å gjøre en selvstendig vurdering av beløpsgrensen, ref ovenfor.

Interbankgebyr

Banker som mottar kontanter fra andre bankers kunder blir påført kostnader for utførelse av tjenesten de gjør for kontobankens kunder. Det innføres et interbankgebyr som utgjør en kompensasjon betalt av kontobanken til brukerstedets bank som står ansvarlig for utførelse av tjenesten. Kontobanken står fritt til å fastsette pris for tjenesten overfor sine kunder. Tilsvarende står brukerstedets bank, som er ansvarlig for utførelsen av tjenesten, fritt til å avtale økonomiske betingelser med de brukersteder den har avtale med.

Interbankgebyrene er fastsatt av Bits på basis av vurdering av kostnadene ved å utføre tjenesten. Interbankgebyrene er som følger:

- For personkunder kompenserer kundens bank 15 kr til banken som står ansvarlig for utførelse av tjenesten
- For bedriftskunder kompenserer kundens bank 45 kr til banken som står ansvarlig for utførelse av tjenesten.

Interbankgebyret fastsatt av Bits er ikke til hinder for at banker bilateralt avtaler andre kompensasjonsordninger.

Ta kontakt for eventuelle spørsmål og avklaringer med bjorn.soland@bits.no

Med vennlig hilsen



Bjørn Sjøland

Bits AS