



Felles varslingskrav for aktørene i NICS (Norwegian Interbank Clearing System) 2021

Vedtatt av styret i NICS Operatørkontor 20. oktober 2011.
Sist endret av Bits 03.02.2021

Innhold

1	Om Felles varslingskrav for aktørene i NICS	1
2	Hensikt	1
3	Plikt til å varsle Bits ved manglende likviditet	1
4	Plikt til å varsle NICS Drift ved driftsproblemer	2
5	Klassifisering av driftsproblemer	2
6	Krav til informasjonsinnhold ved varsling av driftsproblemer	2
7	Varslingskart for varsling av driftsproblemer	3
8	Varsling av driftsproblemer i NICS Drift.....	5
9	Rapportering av avvik til NICS Drift - utgått.....	5
10	Oppstartvarsel til NICS Drift ved systemendringer som kan påvirke interbanktransaksjoner	5

1 Om Felles varslingskrav for aktørene i NICS

Felles varslingskrav for aktørene i NICS (Varslingskravene) er fastsatt av styret i NICS Operatørkontor (nå styret i Bits) 20.10.2011 etter behandling i Fagutvalg for avregning og oppgjør (FAO) 29.8.2011 og sist endret av styret i Bits AS (heretter kalt Bits) 8.2.2018. Både nivå 1-banker og nivå 2-banker er omfattet av Varslingskravene.

Varslingskravene er et dokument som vedlikeholdes av Bits. Endringer i Varslingskravene skal godkjennes av Bits.

Med aktør i NICS menes i dette regelverket bank som deltar i NICS, Driftssted og Bits. Med Driftssted menes NICS Drift i Nets Norge Infrastruktur (NNI).

2 Hensikt

I et interbanksystem er det stor gjensidig avhengighet mellom bankene. Et driftsproblem hos en bank, eller en banks manglende oppfyllelse av sin forpliktelse til å stille tilstrekkelig likviditet til et oppgjør, kan gi store konsekvenser for andre bankers kortsiktige likviditetsstyring. Problemer av ulik art hos en bank kan med andre ord forplante seg til andre banker gjennom interbanksystemet. Slik systemrisiko kan i stor grad forebygges ved at aktørene i interbanksystemet har en felles varslingsplan til bruk i slike situasjoner.

Varslingskravene skal sikre at banker som får sin likviditetssituasjon påvirket av problemer i en annen bank blir varslet, slik at berørte banker raskt kan iverksette tiltak for blant annet omfordeling av likviditet.

Driftsproblem i en banks innsendelse av transaksjoner til NICS vil videre kunne få konsekvenser for et stort antall kunder i andre banker. Varslingskravene skal sikre at banker med et stort antall berørte kunder blir informert så tidlig som mulig, slik at de kan forberede seg på forespørsler fra kundene.

En viktig hensikt med varslingskravene er å være omforent om et felles begrepsapparat for klassifisering av driftsproblemer til bruk ved varsling av andre aktører.

3 Plikt til å varsle Bits ved manglende likviditet¹

Det vises til Regler for avregning og oppgjør av transaksjoner som inngår i Norwegian Interbank Clearings system (NICS reglene) pkt. 14, Bankens generelle plikt til å informere Bits/NICS Drift.

Banken skal skriftlig varsle Bits straks den blir klar over at den ikke kan stille tilstrekkelig likviditet til NICS Netto innen de frister som er angitt i NICS-reglene.

Varsel skal sendes til e-post: avvik.nics@bits.no. I e-postens emnefelt skrives følgende tekst:

"Bankens navn", "registernummer for konsernet" – Kan ikke gjøre opp for deltagelse i NICS".

I e-posten skal det opplyses om kontaktpunkt i banken som Bits kan henvende seg til for nærmere informasjon om bankens situasjon.

¹ Punkt 3 gjelder for banker som deltar i NICS med oppgjør over egen konto i NBO (Nivå 1-bank).

4 Plikt til å varsle NICS Drift ved driftsproblemer

Banken plikter uten ugrunnet opphold å varsle NICS Drift (e-post: nics-drift@nets.eu) når det oppstår driftsproblem eller annen uforutsett hendelse som innebærer at den ikke kan sende inn eller motta transaksjoner til/fra NICS.

Banken skal også varsle NICS Drift når normal drift er gjenopprettet. Banken kan overlate varsling til en medhjelper (datasentral, privat oppgjørsbank eller en annen bank eller aktør som inngår i samme gruppering). Det sentrale er at banken har ansvar for at varsling finner sted, både når driftsavvik inntreer og når normal drift gjenoprettes.

Banken kan **ikke** overlate til andre å varsle Bits ved manglende likviditet, jf. punkt 3.

5 Klassifisering av driftsproblemer

Bits ser det som hensiktsmessig at aktørene i NICS benytter et felles begrepsapparat når man omtaler driftsproblemer. Bits vil benytte klassifiseringen nedenfor i sin kommunikasjon med aktørene i NICS. Det forventes at aktørene er innforstått med klassifiseringen og selv benytter den i sin varsling av egne driftsproblemer overfor andre aktører.

Driftsavvik

En hendelse hos en bank som vil føre til mindre forsinkelser, men der banken har kontroll og oversikt over hendelsen og med rimelig grad av sikkerhet kan opplyse om når transaksjonene kan leveres til NICS.

Større driftsavbrudd

En hendelse hos en bank der banken på varslingstidspunktet ikke har kontroll eller oversikt over hendelsen. Banken oppfyller ikke kriteriene om å få innvilget utsatt innleveringsfrist i henhold til vedlegg 3 til NICS-reglene, fordi feilen ikke kan rettes innen de utvidede tidsfristene som er fastsatt ved utsettelse av innlevering til NICS Netto.

Katastrofe

Hendelse som forårsaker driftsavbrudd slik at bankens IKT drift ikke kan fortsette på normal måte, på normalt sted og med normale ressurser og hvor produksjonen vil bli mer enn et døgn forsinket som følge av dette.

6 Krav til informasjonsinnhold ved varsling av driftsproblemer

Varsel om driftsproblem eller annen uforutsett hendelse bør minst inneholde opplysninger om:

Opplysning	Veiledning
1. Avviksklasse	Banken skal antyde om driftsproblemet er et driftsavvik, større driftsavbrudd eller katastrofe i henhold til definisjonene i avsnitt 5.
2. Beløp	Banken skal gi så nøyaktig informasjon som mulig om hvilket samlet beløp som er berørt av hendelsen. Dette er viktig informasjon for bankenes likviditetsavdelinger, som kan ha et behov for å omfordele likviditet.
3. Transaksjonssystem	Banken skal gi informasjon om hvilket transaksjonssystem/ transaksjonstyper (SWIFT, BOLS, NIBE) samt hvilken bankdatasentral som er omfattet av hendelsen. Bankdatasentralnummer skal oppgis.

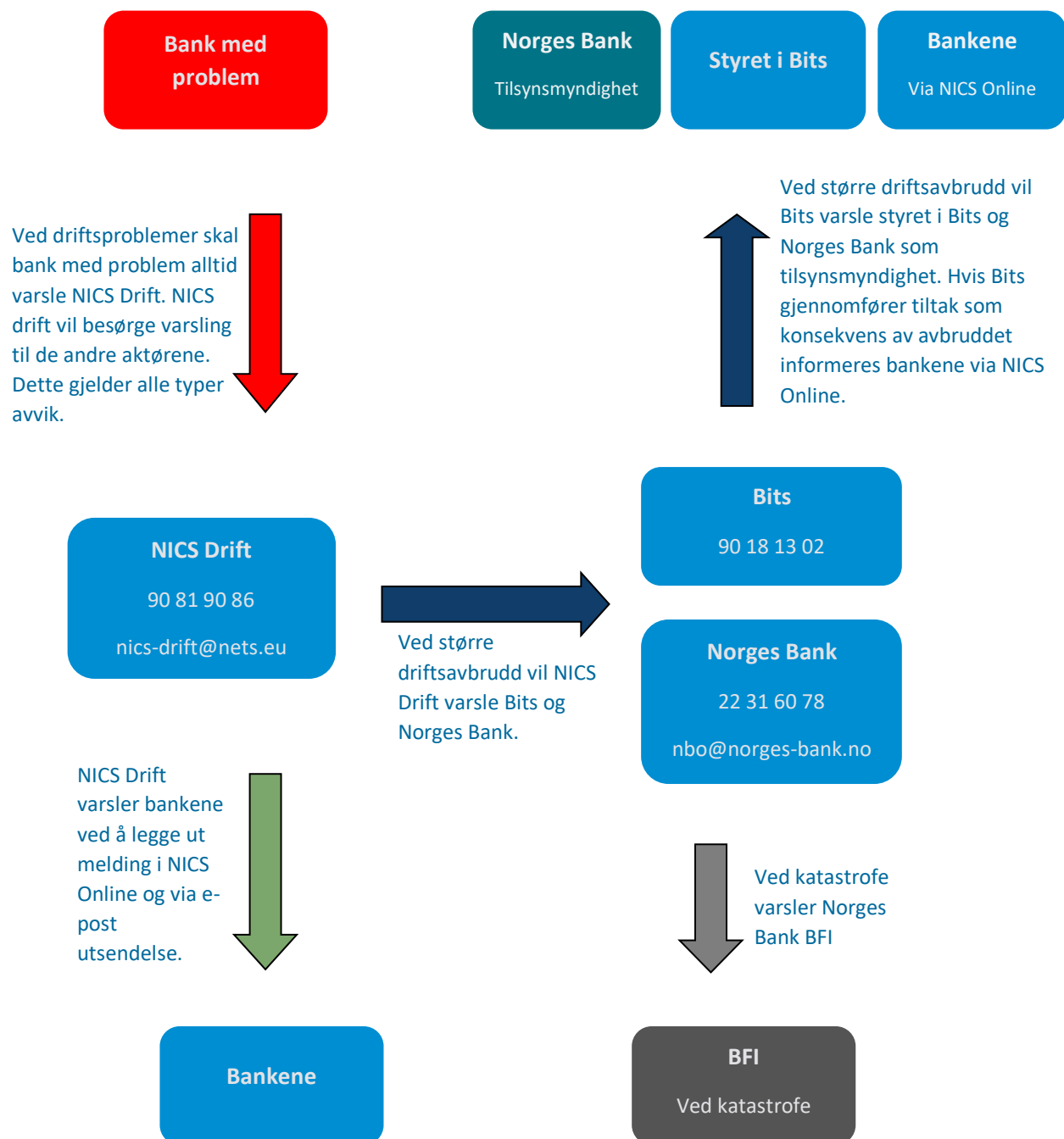
Opplysning	Veiledning
4. Transaksjoner	Banken skal gi så nøyaktig informasjon som mulig om samlet antall transaksjoner som er omfattet av hendelsen. Hvis hendelsen forsinket utbetaling av lønn, sosiale ytelser og lignende som vil berøre mange betalingsmottakere, skal dette opplyses om. Hvis driftsproblemet berører utbetalinger som er nevnt i NICS Kalenderen i NICS Morgenrapport skal dette også opplyses om.
5. Tid	Banken skal opplyse når det forventes at normal drift er gjenopprettet. Hvis dette er usikkert skal banken opplyse om dette.
6. Avhjelpende tiltak	Banken skal opplyse om det er etablert eller vil bli etablert avhjelpende tiltak. Denne informasjonen kan være nyttig for andre banker i sin betjening av egne kunder.
7. Ny Informasjon	Banken skal oppgi når det vil bli gitt statusoppdatering om hendelsen.
8. Reetablering av normal drift	Banken skal straks informere når normal drift er reetablert.

7 Varlingskart for varslings av driftsproblemer

Banker i NICS plikter ved driftsproblemer å besørge varslings i henhold til varlingskartet nedenfor. Bank med problem skal alltid besørge varslings til NICS Drift, som vil sørge for å informere de andre bankene, Bits og Norges Bank. Banken har også ansvar for å varsle når driften normaliseres.

Ved større driftsavbrudd kan Bits og Norges Bank ta kontakt med bank med problemer, etter å ha blitt varslet om problemet av NICS Drift.

Ved anmodning om utsettelse av innleveringsfrist til Sluttavregning, følges prosedyren angitt i vedlegg 3 til NICS-reglene.



BFI = Beredskapsutvalg for Finansiell Infrastruktur

8 Varsling av driftsproblemer i NICS Drift

Ved driftsproblemer i NICS Drift skal NICS Drift varsle bankene, Bits og Norges Bank. Varsling skal skje via NICS Online og e-post/SMS.

Ved større driftsavbrudd eller katastrofe i NICS Drift vil Bits sørge for varsling til styret i Bits samt Norges Bank som tilsynsmyndighet for NICS.

Ved katastrofe i NICS Drift vil Norges Bank varsle Beredskapsutvalg for Finansiell Infrastruktur (BFI).

9 Rapportering av avvik til NICS Drift - utgått

10 Oppstartvarsel til NICS Drift ved systemendringer som kan påvirke interbanktransaksjoner

Styret i Bankenes Standardiseringskontor (BSK) (nå Bits) vedtok 25. november 2010

«Krav til varsling og testing ved endringer som kan påvirke interbanktransaksjoner (BOLS og NIBE).»

Dersom banken endrer eller oppgraderer sine løsninger som leverer eller mottar transaksjoner til/fra NICS, plikter banken å vurdere risikoen for at endringen kan gi utilsiktede negative konsekvenser for andre deltakere i NICS. Endringer som kan påvirke andre aktører skal varsles til Bits minst 4 måneder før produksjonsstart, slik at Bits sammen med aktøren og NICS Drift kan planlegge og tilrettelegge testaktiviteter.

Varsling av systemendringer er viktig, ikke bare for å få tilrettelagt testaktiviteter, men også med henblikk på bankenes likviditetsstyring. Endringer i en banks system kan medføre en omlegging i bankens mønster for innsending av transaksjoner til NICS, noe som kan påvirke andre deltakers likviditetsbilde. Banken plikter derfor å sende oppstartsvarel til NICS Drift senest 2 dager før planlagt oppstart, slik at NICS Drift kan legge ut melding i NICS Online.