



Regler om Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel

Vedtatt av Finans Norge 2008. Oppdatert av Bits AS 15.03.2018.

1 Hva reglene gjelder

Reglene fastsetter vilkår for Betaling med engangsfullmakt - verdipapirhandel, som er en tjeneste der betalingsmottaker gis mulighet til å levere sine betalingskrav etter handel med finansielle instrumenter til sin bank, for belastning av betalers konto og godskrift av betalingsmottakers konto. Grunnlaget for belastningen av betalers konto er en skriftlig tillatelse om en enkeltstående belastning (engangsfullmakt) fra betaler til betalingsmottaker.

2 Hvem reglene gjelder for

Reglene gjelder for banker tilknyttet Bits AS (heretter benevnt Bits) gjennom medlemskap i Finans Norge Servicekontor, samt norske og utenlandske banker og kredittinstitusjoner som med samtykke fra Bits har sluttet seg til reglene.

Reglene gjelder uavhengig av hvilke underleverandører eller medhjelpere banken benytter, og banken er ansvarlig overfor øvrige banker for at underleverandør eller medhjelper følger reglene. Reglene gjelder mellom ovennevnte banker og kan ikke påberopes av bankenes kunder eller andre.

3 Begrensninger i tjenesten

For Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel gjelder følgende begrensninger:

- a) Betalingsmottaker må være bank, forsikringsselskap, verdipapirforetak eller fondsforvaltningsselskap
- b) Betalingen må gjelde oppgjør (betaling), herunder gebyrer og omkostninger, for handel med finansielle instrumenter, sammensatte produkter eller andre spareprodukter
- c) Hver belastningsfullmakt kan bare gjelde for en enkelt belastning som ikke må overstige kr 5 000 000,-.

4 Avtale mellom betalers bank og betaler om Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel

Betaler skal kunne benytte sine ordinære bankkontoer for Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel. Betalers bank kan likevel kunne sperre bestemte kontoer eller sperre for at enkeltkunder benytter tjenesten.

Avtalen mellom betalers bank og betaler baseres på bankens alminnelige kontoavtale, herunder avtalens og finansavtalelovens regler om bankens ansvar overfor betaler i tilfelle belastning på grunnlag av en urettmessig avgitt engangsfullmakt. I tillegg gjelder de vilkår som fremgår av den engangsfullmakten som betaler gir til betalingsmottaker. Disse vilkårene skal være overensstemmende med reglene her.

5 Avtale mellom betalingsmottakers bank og betalingsmottaker om Betaling med engangsfullmakt - verdipapirhandel

Avtalen mellom betalingsmottakers bank og betalingsmottaker skal gjenspeile bestemmelsene i reglene her og i tillegg inneholde bestemmelser om at:

- a) Betalingsmottaker skal innhente en dokumenterbar tillatelse (engangsfullmakt) fra betaler som oppfyller de krav som fremgår av bestemmelsen nedenfor
- b) Betalingsmottaker skal forvise seg om betalers identitet mot fremlagt legitimasjon
- c) Betalingsmottakers bank har rett til å si opp avtalen med øyeblikkelig virkning dersom betalingsmottaker initierer belastningskrav i strid med det som er avtalt mellom betaler og betalingsmottaker
- d) Betalingsmottaker skal oppbevare dokumentasjon for avgitte engangsfullmakter i minst tre år etter at belastningen ble gjennomført og etter krav fra banken fremlegge dokumentasjon for engangsfullmakten for banken.

6 Engangsfullmakt som grunnlag for belastning av betalers konto

Grunnlag for belastning av betalers konto er den dokumenterbare engangsfullmakten som betaler har gitt til betalingsmottaker og det belastningskrav som betalingsmottaker på det grunnlag har sendt til betalingsmottakers bank på avtalt måte.

Som dokumenterbar regnes blant annet engangsfullmakter som er avgitt

- a) skriftlig på papir med fullmaktsgivers underskrift,
- b) på et elektronisk medium som kan lagres og som viser hvem som har avgitt fullmakten og har tilfredsstillende sikkerhet mot endring eller
- c) muntlig når det er gjort lydopptak og den muntlige fullmakten er avgitt på grunnlag av en skriftlig eller elektronisk rammefullmakt.

Engangsfullmakten skal ikke gjelde for mer enn en enkelt belastning.

Engangsfullmakten skal inneholde betalers og betalingsmottakers navn, betalers og betalingsmottakers kontonummer, betalingsmottakers organisasjonsnummer, hva betalingen gjelder og det beløp som kan belastes betalers konto. Engangsfullmakten skal kunne inneholde dato for når betalingsmottaker anmoder om at belastningen gjennomføres. Er det ikke angitt noe dato for belastning, kan betalingsmottaker be om at banken gjennomfører belastningen så snart

som mulig. Engangsfullmakten skal dateres eller fullmakten skal registreres og/eller lagres slik at det kan dokumenteres når den er avgitt.

Ved bruk av muntlig fullmakt skal rammefullmakten inneholde opplysningene om betalers og betalingsmottakers navn, betalers og betalingsmottakers kontonummer og betalingsmottakers organisasjonsnummer mens den muntlige fullmakten skal minst inneholde opplysninger om beløp og eventuelt dato. Dokumentasjon av den muntlige fullmakten skjer ved fremleggelse av rammefullmakten samt lydopptak av den muntlige fullmakten.

Engangsfullmakten er gyldig grunnlag for belastning av betalers konto i inntil syv dager fra fullmakten ble avgitt. Skal belastning skje frem i tid, er fullmakten gyldig i inntil syv virkedager fra den dato belastningen skal gjennomføres i henhold til fullmakten.

Betalers bank kan når som helst i tre år etter at belastningen er gjennomført kreve at betalingsmottakers bank fremlegger dokumentasjon for engangsfullmaktens gyldighet.

7 Betalers tilbakekall av engangsfullmakt

Betaler og betalingsmottaker skal informeres om finansavtalelovens regler om betalers banks plikt til å medvirke ved betalers tilbakekall av et betalingsoppdrag. Betalers bank skal i avtale med betaler oppfordre betaler til å ta spørsmålet om tilbakekall opp med betalingsmottaker.

8 Bankenes kontroll før gjennomføring av betalingen

Før betalingsmottakers bank sender belastningskravet fra betalingsmottaker til betalers bank, skal betalingsmottakers bank kontrollere at betalingsmottaker har inngått avtale om Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel.

Betalers bank kan avvise belastningskravet fra betalingsmottakers bank dersom betalers kontoforhold i banken er opphørt, kontoen er sperret eller mangler dekning eller dersom det foreligger andre saklige grunner til at betalers bank vil avvise belastningen.

Kontroller, dataoverføring og informasjonsformidling etter dette punkt skal skje i samsvar med regler fastsatt av Bits. Bits fastsetter nærmere regler om innhold, formater, standarder, tidsfrister, operasjonelle krav med videre samt dokumentasjon for at kravene er oppfylt.

9 Gjennomføring av betalingen

Dersom betalers bank ikke avviser belastningskravet fra betalingsmottakers bank etter reglene foran, skal belastning av betalers konto skje i samsvar med belastningskravet.

Betalingsmottakers bank skal på den måte som er avtalt med betalingsmottaker, gi oppgjør for de transaksjoner som gjennomføres i samsvar med disse reglene.

10 Avregning, oppgjør og utveksling mellom bankene

Betalingsmottakers bank skal sende kapitaltransaksjonen for belastning av betalers bank til NICS for avregning, oppgjør og utveksling til betalers bank.

Standarder for kapitaltransaksjoner som utveksles mellom betalingsmottakers bank og betalers bank fastsettes av Bits.

11 Interbankgebyr

Interbankgebyrer fastsettes av Bits og skal fremgå av Bestemmelser om interbankgebyrer.

12 Ansvar

Alminnelig regelverk for ansvarsregulering ved innenlands betalingsformidling kommer til anvendelse ved spørsmål om ileggelse av erstatningsansvar eller andre reaksjonsmidler for brudd på reglene her og andre regler, standarder eller avtaler gitt med hjemmel i reglene her.

Betalingsmottakers bank er fullt ut ansvarlig overfor betalers bank for tap betalers bank pådrar seg etter finansavtalelovens regler som følge av at det ikke foreligger gyldig engangsfullmakt, herunder at den som har avgitt engangsfullmakten ikke rettmessig kan disponere kontoen som engangsfullmakten gjelder.

Betalers bank har selv risikoen for at det er gjennomført dekningskontroll av konto som belastes ved bruk av Betaling med engangsfullmakt – verdipapirhandel.

13 Konfliktløsning. Tolking av reglene

Oppstår det tvist mellom institusjoner som nevnt i pkt. 2 første ledd om tolking av bestemmelser eller fordeling av ansvar ved brudd på reglene her og andre regler, standarder eller avtaler gitt med hjemmel i reglene her, kan hver av partene 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 ved fagutvalg kontrakt.

14 Forholdet til andre avtaler og regler

Reglene her suppleres av bestemmelser i Alminnelig regelverk om ansvarsregulering ved innenlands betalingsformidling og Alminnelig regelverk om interbanktransaksjoner ved innenlands betalingsformidling. Ved eventuell motstrid går reglene her foran bestemmelser i nevnte regelverk.

15 Endringer og oppsigelse av reglene

Bits kan vedta endringer i reglene her.