

Regler om kontroll av krediteringstransaksjoner og distribusjon av informasjon som grunnlag for slik kontroll

Vedtatt av Bransjestyre bank og betalingsformidling i Finansnæringens Servicekontor den 25. september 2001 og styret i Sparebankforeningens Servicekontor den 17. oktober 2001. Sist oppdatert av Bits AS 15.03.2018.

1 Innledning

Reglens formål er å heve tjenestekvaliteten for krediteringstransaksjoner ved å legge til rette for automatiserte kontroller hos betalers bank.

Reglene fastsetter rettigheter og forpliktelser for bankene slik at en bank (betalingsmottakers bank) skal distribuere eller stille til rådighet informasjon for at betalers bank i forbindelse med mottak eller utføring av betalingsoppdrag kan gjennomføre de kontroller som følger av disse regler.

2 Hvem reglene gjelder for

Reglene gjelder for banker som er medlemmer i Finans Norge, samt norske og utenlandske banker som med samtykke fra Bits AS (heretter benevnt 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 Distribusjon av kontrollgrunnlag

En bank skal i egenskap av betalingsmottakers bank distribuere eller på annen måte gjøre tilgjengelig det kontrollgrunnlag som Bits fastsetter, til de øvrige banker som omfattes av disse reglene.

Dataene i kontrollgrunnlaget tilhører betalingsmottakers bank, og betalers bank skal kun benytte dataene til å gjennomføre kontroller som bestemt i disse regler med vedlegg.

Distribusjonen/tilgjengeliggjøringen skal skje via operatør utpekt av Bits¹ og i samsvar med vedlegg til disse regler og med formater fastsatt av Bits.

4 Gjennomføring av kontroller. Avvisning av betalinger som ikke oppfyller kravene

Betalers bank skal gjennomføre kontroller av mottatte betalingsoppdrag slik Bits fastsetter.

Betalers bank skal avvise betalingsoppdrag som ikke tilfredsstillter kravene i kontrollen fastsatt i vedlegg til disse regler.

Eventuelle krav som betaler eller betalingsmottaker reiser mot sin bank som følge av avvisning/tilbakevisning som nevnt i forrige avsnitt, skal dekkes av betalingsmottakers bank, med mindre Bits bestemmer annen fordeling av slikt tap for den enkelte type avvisning/tilbakevisning.

5 Kontroller hos e-pengeforetak og betalingsforetak

Bank som mottar betalingsoppdrag fra e-pengeforetak eller betalingsforetak med godkjenning av Finanstilsynet² kan tilby foretaket å gjøre oppslag i kontrollgrunlaget distribuert til banken.

Hensikten med bestemmelsen i dette punkt er å gi e-pengeforetak og betalingsforetak mulighet til å kontrollere sine kunders innlevering av betalingsoppdrag til foretaket på det tidspunkt slik innlevering finner sted.

Tilsvarende gjelder for banker som ikke deltar i disse regler etter bestemmelsene i pkt. 2.

6 Endring, oppsigelser, ansvar og tvister

Endringer i disse regler og bestemmelser i vedlegg fastsettes av Bits.

Bits kan oppheve disse regler med 6 måneders varsel til bankene.

Med mindre annet er avtalt bilateralt mellom banker, skal eventuelle ansvarsforhold og tvister knyttet til gjennomføringen av disse regler, løses i samsvar med bestemmelsene i Alminnelig regelverk for ansvarsregulering i innenlands betalingsformidling.

Tvister om fortolkning av disse regler kan bringes inn for Finans Norges Fagutvalg kontrakt for avgjørelse.

¹ Pt. Nets Norge Infrastruktur AS

² Omfatter også utenlandske e-pengeforetak og betalingsforetak fra annen EØS-stat med tillatelse fra hjemlandets kompetente myndighet og som av Finanstilsynet er registret med virksomhet i Norge.

Utfyllende bestemmelser om kontroll av krediteringstransaksjoner og distribusjon av informasjon som grunnlag for slik kontroll

Fastsatt av Bits 21.03.2017. Sist oppdatert 15.03.2018.

1 Generelt

Alle gireringsoppdrag som mottas i bank skal kontrolleres mot KID-kontrollgrunnlag.

2 Nærmere om KID-kontrollgrunnlag

Følgende informasjon inngår i KID-kontrollgrunnlaget pr. konto:

- Mottakers kontonummer
- Mottakers navn
- Modulus kontrolltype, alternativ 1
- KID-lengde, alternativ 1
- Modulus kontrolltype, alternativ 2
- KID-lengde, alternativ 2
- Modulus, kontrolltype, alternativ 3
- KID-lengde, alternativ 3
- Om betalingsmottaker ønsker avvist betalinger uten korrekt KID.

KID-kontrollgrunnlaget pr konto kan være merket med én av følgende koder:

- Kode 0: Uten krav om tvungen KID
- Kode 1: *Utgått*
- Kode 2: Tvungen KID
- Kode 3: Skattetrekkskonto (betalinger kan kun foretas til skatteoppkreverens konti)

3 Rutiner for distribusjon av kontrollgrunnlag

Betalingsmottakers bank skal melde KID-kontrollgrunnlag og endringer i slikt grunnlag til operatør utpekt av Bits. Operatøren skal på daglig basis, alle virkedager, distribuere KID-kontrollgrunnlag til de banker som omfattes av disse bestemmelser.

Operatøren skal tilgjengeliggjøre beskrivelse av rutiner for distribusjon av KID-kontrollgrunnlag.

Betalers bank plikter å oppdatere sitt KID-kontrollregister senest virkedagen etter at KID-kontrollgrunnlag ble mottatt fra operatøren.

4 Hjemmel for avvisning

Betalingsmottaker kan avtale med betalingsmottakers bank at gireringsoppdrag ikke skal godskrives betalingsmottakers angitte konto dersom ugyldig KID er angitt. Videre er bankene med hjemmel i lov pålagt å avvise betalinger av en rekke typer skatter og avgifter til nærmere angitte skatte-/avgiftskreditorers bankkontoer dersom KID mangler eller er ugyldig.

Om betalingsmottaker aksepterer innbetalinger til angitt konto som transaksjon med eller uten melding, dvs. uten angivelse av tegn i feltet for KID, skal kode 0 være angitt i KID-kontrollgrunnlag.

Når betalingsmottaker bare aksepterer betalinger til konto med gyldig KID skal kontoen være merket med kode 2 i KID-kontrollgrunnlag.

Dersom betalingsmottaker er skatteoppkrever og betalingstransaksjon er underlagt skattebetalingsloven § 2-1 og skattebetalingsforskriften § 9-1-1, skal kontoen være merket med kode 3 i KID kontrollgrunnlag.

5 Betalers banks plikt til avvisning av gireringsoppdrag uten gyldig KID

Betalers bank skal avvise mottatte gireringsoppdrag uten gyldig KID.

Banken må så snart som mulig gi betaler melding om at betalingen er avvist fordi mottaker krever gyldig KID. Dersom kode 0 er angitt i KID-kontrollgrunnlaget for mottakers konto kan betalers bank opplyse til betaler at betaling kan skje som betaling uten KID, dvs. som transaksjon med eller uten melding.

Følgende tabell oppsummerer avvisningsreglene:

Avtalenivå i KID-kontrollgrunnlag -->	Uten krav om tvungen KID Merket i KID-kontrollgrunnlaget med kode 0	Tvungen KID Merket i KID-kontrollgrunnlaget med kode 2) (krav om at alle betalinger til gitt konto skal inneholde korrekt KID)	Skatteinnbetalingskonti (merket i avtale for skatteoppkrevers konto med kode 3) Ref. skattebetalingsforskriften § 9-1-1
OCR transaksjon m/korrekt KID	Transaksjon godkjennes	Transaksjon godkjennes	Transaksjon godkjennes
Transaksjon hvor KID mangler	Transaksjon må sendes som transaksjon med/uten melding	Transaksjon avvises (kreditor krever KID)	Transaksjon avvises (skatteoppkrever krever KID)
OCR transaksjon der KID er feil/ugyldig	Transaksjon avvises (KID er feil/ugyldig)	Transaksjon avvises (KID er feil/ugyldig)	Transaksjon avvises (KID er feil/ugyldig)

6 Distribusjon av kode for skattetrekkkonto

Banker er ifølge skattebetalingsloven § 5-12 ansvarlig for at kontohaver ikke uten samtykke fra skatteoppkrever, disponerer over skattetrekkkonto på annen måte enn ved overføringer til skatteoppkrever eller ved å overføre midlene til tilsvarende konto i annen bank.

Banker som inngår avtale med skatteoppkrevere om kontoer som kan benyttes for overføring av midler fra skattetrekkkontoer, skal merke innbetalingskontoen. Banken som har avtale med skatteoppkrever skal distribuere denne informasjonen i forbindelse med distribusjon av grunnlaget for KID-kontroll.

Dette gjøres ved at feltet for merking av tvungen KID i KID-kontrollgrunnlaget settes til kode 3 – Skatteinnbetalingskonto (betalinger kan kun foretas til skatteoppkreverens konti iht. de føringer som er nedfelt i skattebetalingsforskriften).

Slik merking gir banker som fører skattetrekkkontoer en mulighet til å kontrollere at overførsler fra disse skattetrekkkontoene kun skjer til kontoer som er merket som innbetalingskonto for skatt.