



Bits som operatør av NICS

Fastsatt av styret i Bits, i samråd med administrasjonen, med hjemmel i vedtektenes punkt 2, annet avsnitt. Sist endret 22.08.2017.

1 Styret

1.1 Overordnede forhold

Styret i Bits skal, innenfor rammen av lov om betalingssystemer mv (bsl) og krav fastsatt av konsesjonsmyndigheten, fastsette overordnede mål og krav for NICS sin funksjon som et interbanksystem i banknæringens felles infrastruktur.

Styret i Bits skal i sitt arbeid legge til grunn de prinsipper som en nedfelt av CPMI-IOSCO for å sikre at NICS er en robust finansiell infrastruktur som fremmer finansiell stabilitet.

1.2 Risikostyring

Styret skal fastsette rammeverk for operatørvirksomhetens risikostyring og påse at virksomheten har effektive og hensiktsmessige rutiner for risikostyring for alle områder som har betydning for risikonivået for den konsesjonsbelagte virksomhet.

Styret skal behandle årlig risikoanalyse og risikoanalyser ved endringer i systemet.

Styret fastsetter mandat for operatørvirksomhetens Risikokomite og oppnevner komiteens medlemmer.

Styret skal til hvert ordinære møte få seg forelagt en rapport om driftsituasjonen i systemet siden forrige styremøte og en oversikt over gjennomførte og planlagte kvalitetstester.

Styret skal forelegges en oppsummering av resultatet av deltageres gjennomførte selvsertifisering (deltagere på nivå 1) og egenmelding (deltagere på nivå 2).

1.3 Regelverk og avtaler

Styret fastsetter:

- Regler for avregning og oppgjør av transaksjoner som inngår i NICS (NICS Reglene) med unntak reglenes vedlegg 3 Kriterier og prosedyrer ved anmodning om utvidet innleveringsfrist til NICS Netto og vedlegg 4 Kriterier og prosedyrer ved anmodning om utvidet innleveringsfrist for Swift Brutto
- Regler for forholdet mellom oppgjørsbanker for nivå 2 og NICS (Nivå 2 Reglene)
- Ansvarsbegrensning og fordeling av et erstatningsansvar for operatørvirksomheten

Styret skal godkjenne

- Avtalen med Norges Bank om oversendelse av avregninger og brutto betalingsoppdrag mv.
- Avtale med leverandør om drift, forvaltning og videreutvikling av NICS

1.4 Operasjonelle forhold

Styret beslutter gjennomføring av tiltak i NICS nødvendig for å oppfylle bsl kap. 2 og øvrige vilkår som fastsettes av konsesjonsmyndigheten for interbanksystemer.

Styret skal sørge for tilfredsstillende rutiner for internkontroll og påse at den daglige operatørvirksomheten i Bits er hensiktsmessig organisert og har nødvendig kompetanse til å utføre sine oppgaver på en betryggende måte, herunder oppfølging av driften av NICS.

Styret skal behandle operatørvirksomhetens årlige rapport til Norges Bank.

Medlemmer fra styret kan delta i tilsynsmøter med Norges Bank.

1.5 Økonomiske forhold

Styret behandler ressurser til drift av operatørvirksomheten som en integrert del av budsjettbehandlingen for Bits. Styret skal utenom dette behandle endringer i budsjettet dersom det oppstår en situasjon der det kan oppstå en fare for at operatørvirksomheten har utilstrekkelige ressurser til å ivareta sine oppgaver på en betryggende måte.

Styret fastsetter modell for fordeling av kostnadene for driftsleverandør av systemet NICS (prismodell for driftsleveransen).

Styret beslutter større investeringer i NICS. Som større investeringer regnes investeringen som medfører en årlig betaling for utviklingskostnader som overstiger 2 millioner kroner.

Styret skal vurdere prismodellens utligning av utviklingskostnader for NICS Netto dersom samlet årlig betaling for utvikling for NICS Netto overstiger 5 millioner kroner.

1.6 Planer og evaluering

Styret skal ved behov og minst en gang hvert annet år fastsette en plan for sitt arbeid med den konsesjonsbelagte virksomhet, med vekt på mål, planer og gjennomføring.

Styret skal årlig evaluere sitt arbeid knyttet til operatørvirksomheten, sin sammensetning og kompetanse. Evalueringen skal dokumenteres skriftlig og skal inneholde en vurdering av det enkelte styremedlem samt styret som kollegium opp mot de mål og oppgaver som er satt for styrets arbeid, jf punktene over.

1.7 Sammensetning og vedtakskompetanse

Bestemmelser nedfelt i vedtektenes punkt 5.2 og 5.3 gjelder også for styremedlemmer for operatørvirksomheten i Bits.

2 Administrasjonen

2.1 Organisering og daglig leder for operatørvirksomheten

Daglig drift av operatørvirksomheten er lagt til avdeling Funksjonell infrastruktur. Leder for avdeling Funksjonell infrastruktur er daglig leder for operatørvirksomheten.

Daglig leder for operatørvirksomheten har rett og plikt til å delta i styrets behandling av saker som angår Bits' virksomhet som operatør av NICS.

Daglig leder fastsetter driftsmønster (NICS Reglens vedlegg 3 og 4).

Daglig leder for operatørvirksomheten og medarbeidere utpekt av operatørvirksomhetens daglige leder utfører de handlinger som Bits skal utføre etter:

- NICS Reglene
- Nivå 2 Reglene
- Bestemmelser i Regler om BankAsept-infrastruktur om motregning og tap ved insolvens
- Bestemmelser i Regler om straksoverføringer om motregning og tap ved insolvens

og utføre de oppgaver som operatøren skal ivareta etter:

- Avtalen med Norges Bank om oversendelse av avregninger og brutto betalingsoppdrag mv.
- Avtale med leverandør om drift, forvaltning og videreutvikling av NICS
- Financial Recovery plan

Daglig leder av operatørvirksomheten skal hvert annet år sørge for gjennomføring av selvsertifisering og egenmelding for deltagere i NICS på hhv nivå 1 og nivå 2.

2.2 Krav til medarbeidere i operatørvirksomheten

Alle medarbeidere i avdeling Funksjonell infrastruktur skal ha kompetanse på NICS og inngå i «vaktteamet» for NICS. Alle medarbeidere i Funksjonell infrastruktur skal således være i stand til å gjennomføre tiltak som er beskrevet i NICS Reglene og Nivå 2 Reglene som følge av finansielle hendelser, herunder deltager i offentlig administrasjon, anmodninger fra deltagere om utsettelse av innleveringsfrister til Sluttavregningen for NICS Netto samt utvidelse av innleveringsfrister for Swift Brutto.

Alle medarbeidere i avdelingen skal minst årlig delta i øvelse på behandling av avvikssituasjoner som krever handlinger fra operatørens side.

Minst tre av avdelingens medarbeidere, herunder daglig leder for operatørvirksomheten, skal besitte kunnskap som er tilstrekkelig for en god oppfølging av driftsleverandørens operasjonelle leveranse. Dette omfatter også gjennomføring av risikoanalyser av NICS, herunder driftsleverandør, innretning av leverandørens operasjon, tiltak for å sikre operasjonell stabilitet og håndtering av avvik.

For oppgaver der operatørvirksomheten har behov for særlig kompetanse av operasjonell, teknisk eller IT-messig karakter kan daglig leder trekke på ressurser i andre avdelinger i Bits. Dersom slike oppgaver har en viss varighet skal bruk av slike ressurser i andre avdelinger skje i samråd med adm. direktør i Bits.

2.3 Risikostyring

Daglig leder for operatørvirksomheten skal sørge for at det foreligger Rutiner for risikostyring og at disse vedlikeholdes og oppdateres i tråd med styrefastsatte Prinsipper for Risikostyring. Daglig leder for operatørvirksomheten skal påse virksomheten utfører de oppgaver som er nedfelt i denne rutinen.

Daglig leder utpeker sekretær for Risikokomiteen.

2.4 Rådgivende utvalg

Som støtte for operatørvirksomheten har administrasjonen i Bits etablert et eget fagråd med representanter fra deltagere i NICS. Mandatet for dette fagrådet vedlegges.

3 Behandling av taushetsbelagte opplysninger

Alle som utfører oppgaver for Bits i egenskap av operatør for NICS, samt styrets medlemmer, har taushetsplikt om det de får kjennskap til av sikkerhetsmessig eller forretningsmessig karakter som angår deltagere i NICS eller driftssted for NICS.

Alle som utfører oppgaver for Bits som operatør for NICS skal undertegne taushetserklæring. Dette gjelder også styrets medlemmer. Taushetserklæringen vedlegges.

Dokumenter som inngår i operatørvirksomheten skal lagres i Bits' elektroniske mappestruktur på et eget område der kun dedikerte personer skal ha tilgang.

Dokumenter til styret som anses taushetsbelagte etter første avsnitt sendes i separat epost med passordbeskyttede filer. Det skal føres separat protokoll fra styrets behandling av taushetsbelagte saker.