

# STANDARD FOR OMNUMMERERINGSREGISTERET

*Versjon: 1.14*

*25. mars 2022*

## INNHOLDSFORTEGNELSE

INNHOLDSFORTEGNELSE .....	2
<b>1. GENERELT</b> .....	<b>3</b>
1.1 REGELVERK (BLÅBOKA).....	3
1.2 DEFINISJONER .....	3
2.1 OM TJENESTEN .....	4
2.2 INNGÅELSE OG SLETNING AV OMNUMMERERINGSAVTALE.....	4
2.3 KONTROLL OG FØRING AV OMNUMMERERINGSREGISTERET .....	5
2.4 DISTRIBUSJON AV REGISTERET .....	5
2.5 BRUK AV REGISTERET FOR TRANSAKSJONER SOM FORMIDLES VIA NICS .....	6
2.6 BRUK AV REGISTERET FOR TRANSAKSJONER SOM FORMIDLES UTENOM NICS .....	6
<b>3. STANDARD</b> .....	<b>7</b>
3.1 INFORMASJONSELEMENTER .....	7
3.2 DISTRIBUSJON - LAYOUT I BOLS .....	7
<b>4. VEDLEGG 1</b> .....	<b>8</b>

Vedlegg 1:       Blankett for Avtale om omnummerering

## ENDRINGSLOGG fra 1.13 til 1.14

Referanse	Endring	Merknad
Layout	Oppdatert fra BSK til Bits	
Vedlegg 4	Oppdatert avtaleskjema	

## 1. GENERELT

### 1.1 Regelverk (blåboka)

Standard og utfyllende regler som er spesifisert i dette dokumentet er fastsatt av BSK med bakgrunn i "Regler om omnummerering og omnummereringsregister", vedtatt av Bransjestyre bank og betalingsformidling i Finansnæringens Servicekontor 24.02.09 og styret i Sparebankforeningens Servicekontor 10.03.09.

BSK standard og utfyllende regler ble vedtatt i BSK's styre 22.04.09. Senere er reglene revidert i BSK's styremøte 22.11.12 og i administrasjonen 5.11.2015 for å kunne støtte digital signering mot kunde. Standarden ble oppdatert til Bits standard 25.3.2022.

### 1.2 Definisjoner

"Til bank"	Bankkundens bankforbindelse der ny konto det skal omnummereres til, ligger
"Fra bank"	Bankkundens bankforbindelse der gammel konto det skal omnummereres fra, ligger
"til konto"	Konto det omnummereres til
"fra konto"	Konto det omnummereres fra
Bankkunde	Kunde som har disposisjonsrett til kontoene som det omnummereres til og fra.

## 2. UTFYLLENDE REGLER

### 2.1 Om tjenesten

Omnummerering benyttes når kontoeier skifter kontonummer og har behov for å omadressere innbetalinger som sendes til gammelt kontonummer til ny konto. Opplysningene i omnummereringsregisteret benyttes for å styre innbetalinger til kontoeiers nye konto.

For å kunne foreta en omnummerering, må gammelt og nytt kontonummer registreres i Omnummereringsregisteret i NICS.

Det er kun juridiske personer iht. firmaattest som kan signere avtaler om omnummerering.

### 2.2 Inngåelse og sletting av omnummereringsavtale

#### 2.2.1 Initiering av avtale i "Til bank"

En ny omnummereringsavtale initieres ved at en bankkunde og dennes nye bankforbindelse (Til bank) fyller ut og signerer vedlagte "Avtale om omnummerering". Dersom ny bankforbindelse kan tilby kunde digital signering av omnummereringsavtalen, kan digital signering mot kunde benyttes.

Bankkunden i avtalen må samsvare med juridisk person oppført i firmaattest til både "fra konto" og "til konto", og må bekrefte dette med sin signatur på avtalen (digital signatur kan benyttes, men navn på kunde (person) må oppgis på avtalen). "Til Bank" skal bekrefte med sin signatur at bankkunde er rett juridisk person iht. firmaattest som eier av "til konto".

"Til bank" sender den utfylte omnummereringsavtalen til "Fra bank" for godkjenning.

#### 2.2.2 Godkjenning av avtale i "Fra bank"

Ved mottak av den utfylte omnummereringsavtalen fra "Til bank", skal "Fra Bank":

- kontrollere at oppgitt "fra konto", navn og organisasjonsnummer på bankkunden, stemmer med egne opplysninger
- bekrefte med sin signatur at bankkunde er rett juridisk person iht. firmaattest som eier av "fra konto"

"Fra bank" sender den utfylte omnummereringsavtalen til "Til bank" for endelig godkjenning.

#### 2.2.3 Endelig godkjenning av avtale i "Til bank"

Ved mottak av den signerte omnummereringsavtalen fra "Fra bank", skal "Til Bank" verifisere at avtalen er fullstendig utfylt.

Avtalen og eventuell digital kundesignatur skal arkiveres i "Til bank", og en kopi av avtalen skal sendes til NICS for registrering i det felles omnummereringsregisteret. Innsending av avtalen gjøres slik:

- "Til bank" sender en mail til "nicsdrift-no@mastercardpaymentservices.com"
- Mailen skal ha emne/tittel "Omnummerering" og skal inneholde avsenders navn og kontaktopplysninger.

- Avtalen skal skannes og legges ved som vedlegg til mailen.

Det er "Til bank" sitt ansvar å sørge for at nødvendige avtaler på ny konto er opprettet før omnummerering trer i kraft. Dersom kontoeier for eksempel har knyttet en OCR avtale på "fra konto", og fortsatt ønsker å benytte OCR tjenesten, så må en tilsvarende avtale (med samme KID lengde og moduluskontroll) opprettes på "til konto" før omnummereringsavtalen sendes NICS.

"Til bank" må kunne dokumentere at riktig juridisk person iht. firmaattest har signert på avtalen.

#### **2.2.4 Sletting av omnummereringsavtale**

Omnummereringsavtalen oppheves automatisk etter 13 måneder.

Omnummerering kan videreføres etter 13 måneder ved å inngå en ny omnummereringsavtale. I slike tilfeller gjelder samme rutiner som ved første gangs inngåelse av avtale om omnummerering.

Omnummerering kan også oppheves tidligere ved bruk av vedlagte "Avtale om omnummerering". I slike tilfeller gjelder samme rutiner som ved inngåelse av avtale om omnummerering med unntak av at "Fra bank" ikke trenger å signere avtale om sletting, men det skal krysses av for "Sletting av tidligere omnummereringsavtale".

### **2.3 Kontroll og føring av omnummereringsregisteret**

Ved mottak av mail med kopi av godkjent omnummereringsavtale fra "Til bank", skal NICS verifisere at alle påkrevde felt i avtalen er ifyllt i henhold til kapittel 2.2 (kun at feltene er ifyllt, ikke innholdskontroll). Hvis avtalen eller følgemail har mangler, skal avtalen avvises og returneres til "Til bank" med angivelse av avvisningsårsak.

NICS registrerer omnummereringsavtalen på den dato banken har angitt i avtale eller følgemail. Dersom angitt dato i "Avtale om omnummerering" har passert, vil ny avtale bli registrert på den dato "Til bank" har angitt i følgemail. Dersom dato i følgemail har passert, skal "Til bank" sende en ny følgemail.

Følgemail og kopi av "Avtale om omnummerering" skal arkiveres i NICS når registrering er utført.

### **2.4 Distribusjon av registeret**

Driftssted for NICS skal distribuere hele omnummereringsregisteret en gang i døgnet (etter døgnskille, dvs. ca. kl.16.00) til de bankene som har bedt om å få tilsendt registeret. Kun gjeldende avtaler blir distribuert.

## 2.5 Bruk av registeret for transaksjoner som formidles via NICS

For alle NIBE kreditposter som formidles via NICS, vil NICS utføre omnummereringen iht. avtale, ved at

- NICS kontrollerer om det foreligger Omnummereringsavtale for oppgitt kredit konto
- Hvis avtale foreligger endres posteringens kredit konto slik avtalen angir
- NICS påfører samtidig priselementkode "008 Omnummerering" på posteringen for å dokumentere overfor bank at omnummereringen er utført

Transaksjonshistorikken i Nets online kan også benyttes for å se om en transaksjon er omnummerert.

Banker som har avtale med underleverandør om prosessering av avregnede transaksjoner (for eksempel i de tilfeller det dannes sumposter), må selv etablere løsninger som sørger for av omnummererte transaksjoner kan gjenkjennes.

Ved korleksjon av en kredittransaksjon som er blitt omnummerert, skal også korleksjonen omnummereres slik at debet går mot ny konto.

## 2.6 Bruk av registeret for transaksjoner som formidles utenom NICS

Transaksjonsbank er pålagt å:

- kontrollere om det foreligger Omnummereringsavtale for oppgitt kredit konto
- hvis avtale foreligger, endres posteringens kredit konto slik avtalen angir
- påføre priselementkode "008 Omnummerering" på posteringen for å dokumentere overfor bank at omnummereringen er utført

Ved korleksjon av en kredittransaksjon som er blitt omnummerert, skal også korleksjonen omnummereres slik at debet går mot ny konto.

De transaksjoner som formidles gjennom NICS, trengs ikke å kontrolleres mot registeret, da dette alltid kontrolleres av NICS. Dersom bank allikevel kontrollerer transaksjoner som sendes gjennom NICS, skal alle punktene over følges.

### 3. STANDARD

#### 3.1 Informasjonselementer

Informasjonselement	Beskrivelse
Gammelt kontonummer	Kundens tidligere konto som det skal omnummereres <u>fra</u>
Nytt kontonummer	Kundens nye konto som det skal omnummereres <u>til</u>
Avtaledato	Den dato omnummereringsavtalen ble registrert i omnummereringsregisteret

#### 3.2 Distribusjon - Layout i BOLS

##### LK76 - Omnummereringsregisteret

*Generelt: Når en bankkunde (bedrift) bytter konto kan det i en overgangsperiode avtales at innbetalinger til gammel konto automatisk skal styres til en oppgitt ny konto. Slike avtaler registreres i det sentrale Omnummereringsregisteret i NICS.*

*LK76 benyttes for å distribuere innholdet i dette registeret fra NICS til banker/datasentraler. NICS distribuerer HELE registeret hver dag. Kun gjeldende avtaler blir distribuert.*

1. *Layout-kode:*      *Feltlengde: 2 numeriske posisjoner.*  
                           *Innhold:                76*  
                           *Kontroll:                76*
  
2. *Sekvensnr.:*      *Feltlengde: 6 numeriske posisjoner.*  
                           *Innhold:                Se pkt. 6.1.*  
                           *Kontroll:                Se pkt. 6.2.*
  
3. *Gammel-konto:* *Feltlengde: 11 numeriske posisjoner.*  
                           *Innhold:                Kundens tidligere konto som det skal omnummereres fra*  
                           *Kontroll:                Se pkt. 6.2.*
  
4. *Ny-konto:*        *Feltlengde: 11 numeriske posisjoner.*  
                           *Innhold:                Kundens nye konto som det skal omnummereres til*  
                           *Kontroll:                Se pkt. 6.2.*
  
5. *Avtale-dato*        *Feltlengde: 8 numeriske posisjoner.*  
                           *Innhold:                Dato på formen ååååmmdd*  
   *Den dato Omnummereringsavtalen ble registrert i NICS*  
                           *Kontroll:                Se pkt. 6.1*
  
6. *FILLER:*            *Feltlengde: 22 alfanumeriske posisjoner.*  
                           *Innhold:                Spaces eller nuller (benyttes ikke).*  
                           *Kontroll:                Ingen.*

For full beskrivelse, se gjeldende versjon av BOLS håndboka.

**4. VEDLEGG 1**

- **Avtale om omnummerering**