

# Felles varslingskrav for aktørene i

# NICS

(Norwegian Interbank Clearing System)

2014

Vedtatt av styret i NICS Operatørkontor 20. oktober 2011. Sist endret 2. januar 2014

*Nics*  
Operatørkontor

**Innhold:**

<b>1</b>	<b>Om Felles Varslingskrav for aktørene i NICS</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Hensikt</b>	<b>3</b>
<b>3</b>	<b>Plikt til å varsle NICS Operatørkontor ved manglende likviditet</b>	<b>4</b>
<b>4</b>	<b>Plikt til å varsle NICS Drift ved driftsproblemer</b>	<b>4</b>
<b>5</b>	<b>Klassifisering av driftsproblemer</b>	<b>5</b>
<b>6</b>	<b>Krav til informasjonsinnhold ved varsling av driftsproblemer</b>	<b>6</b>
<b>7</b>	<b>Varslingskart for varsling av driftsproblemer</b>	<b>7</b>
<b>8</b>	<b>Varsling av driftsavvik i NICS Drift</b>	<b>8</b>
<b>9</b>	<b>Rapportering av avvik til NICS Drift</b>	<b>8</b>
<b>10</b>	<b>Oppstartvarsel til NICS Drift ved systemendringer som kan påvirke interbanktransaksjoner</b>	<b>8</b>

**Vedlegg:**

Vedlegg 1	Avviksrapport til NICS Drift
-----------	------------------------------

## 1 Om Felles varslingskrav for aktørene i NICS

Felles varslingskrav for aktørene i NICS (Varslingskravene) er fastsatt av styret i NICS Operatørkontor 20.10.2011 etter behandling i Fagutvalg for avregning og oppgjør (FAO) 29.8.2011. Både nivå 1 banker og nivå 2 banker er omfattet av Varslingskravene.

Varslingskravene er et dokument som vedlikeholdes av NICS Operatørkontor. Endringer i Varslingskravene skal godkjennes av styret i NICS Operatørkontor.

Med aktør i NICS menes i dette regelverket bank som deltar i NICS, Driftssted og NICS Operatørkontor. 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 NICS Operatørkontor ved manglende likviditet<sup>1</sup>

Det vises til Regler for avregning og oppgjør av transaksjoner som inngår i Norwegian Interbank Clearings system (NICS reglene) punkt 10, Bankens generelle plikt til å informere NICS Operatørkontor/NICS Drift.

Banken skal skriftlig varsle NICS Operatørkontor 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@fno.no](mailto:avvik.nics@fno.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 NICS Operatørkontor kan henvende seg til for nærmere informasjon om bankens situasjon.

### 4 Plikt til å varsle NICS Drift ved driftsproblemer

Banken plikter uten ugrunnet opphold å varsle NICS Drift når det oppstår driftsproblem eller annen uforutsett hendelse som innebærer at den ikke kan sende inn transaksjoner til NICS.

Varsling fra medhjelper på vegne av bank:

Banken kan på betingelser fastsatt av Styret i NICS Operatørkontor 1. oktober 2008 utkontraktere varslingsplikten til en medhjelper (datasentral, privat oppgjørsbank eller en annen bank som inngår i samme gruppe).

NICS Operatørkontor har satt følgende betingelser for utkontraktering av varslingsplikten:

- Medhjelpers varsling kan kun omfatte forhold som har sin bakgrunn i driftstekniske forhold.
- Det må foreligge dokumentasjon på at medhjelper har fullmakt til å opptre på vegne av banken og at medhjelper vil forholde seg til de kriterier og prosedyrer som er nedfelt i regelverket ved anmodning om utsettelse av innleveringsfrist til avregningen. I slik dokumentasjon skal kontaktperson i banken oppgis.
- Det skal foreligge bekreftelse på at banken vil betale de priser som gjelder for innvilgelse av utsettelse, samt at banken skal være den part som både NICS Operatørkontor, NICS Drift og Norges Bank skal forholde seg til om de kriterier som er nedfelt i reglene og disse varslingskravene ikke er oppfylt.

---

<sup>1</sup> Avsnitt 3 gjelder for banker som deltar i NICS med oppgjør over egen konto i NBO (Nivå 1 bank).

Bank som ønsker at medhjelper skal kunne opptre på bankens vegne skal sende søknad om dette til NICS Operatørkontor.

## **5 Klassifisering av driftsproblemer**

NICS Operatørkontor ser det som hensiktsmessig at aktørene i NICS benytter et felles begrepsapparat når man omtaler driftsproblemer. NICS Operatørkontor vil benytte klassifiseringen nedenfor i sin kommunikasjon med aktørene i NICS. Det forventes at aktørene er inneforstått 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:

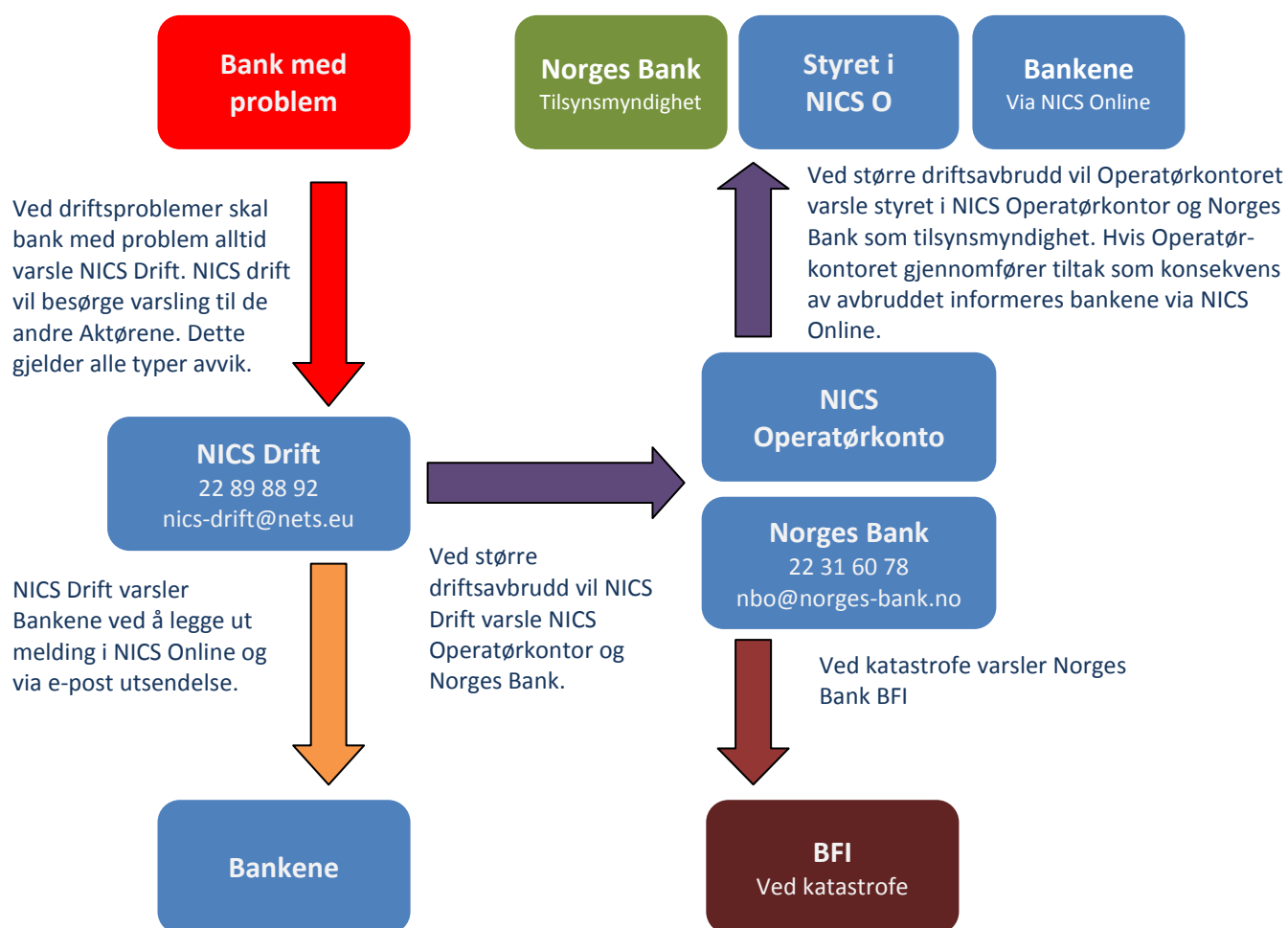
Opplysning	Veiledning
<b>1. Avviksklasse</b>	Banken skal antyde om driftsproblemet er et driftsavvik, større driftavbrudd eller katastrofe i henhold til definisjonene i avsnitt 5.
<b>2. Beløp</b>	Banken skal gi så nøyaktig informasjon som mulig om hvilket samlet beløp som er berørt av hendelsen. Dette er viktig informasjon for bankenes likviditetsavdelinger, som kan ha et behov for å omfordele likviditet.
<b>3. Transaksjonssystem</b>	Banken skal gi informasjon om hvilket transaksjonssystem/ transaksjonstyper (SWIFT, BOLS, NIBE) samt hvilken bankdatasentral som er omfattet av hendelsen. Bankdatasentralnummer skal oppgis.
<b>4. Transaksjoner</b>	Banken skal gi så nøyaktig informasjon som mulig om samlet antall transaksjoner som er omfattet av hendelsen. Hvis hendelsen forsinker 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.
<b>5. Tid</b>	Banken skal opplyse når det forventes at normal drift er gjenopprettet. Hvis dette er usikkert skal banken opplyse om dette.
<b>6. Avhjelpende tiltak</b>	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.
<b>7. Ny Informasjon</b>	Banken skal oppgi når det vil bli gitt statusoppdatering om hendelsen.

## 7 Varlingskart for varsling av driftsproblemer

Banker i NICS plikter ved driftsproblemer å varsle i henhold til varlingskartet nedenfor. Bank med problem skal alltid varsle NICS Drift, som vil sørge for å informere de andre bankene, NICS Operatørkontor og Norges Bank.

Ved større driftsavbrudd kan NICS Operatørkontor 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 = Beredkapsutvalg for Finansiell Infrastruktur

## **8 Varsling av driftsproblemer i NICS Drift**

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

Ved større driftsavbrudd eller katastrofe i NICS Drift vil NICS Operatørkontor sørge for varsling til styret i NICS Operatørkontor samt Norges Bank som tilsynsmyndighet for NICS. Ved katastrofe vil Operatørkontoret varsle Bransjestyre Betalingsformidling og infrastruktur(BBI).

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

## **9 Rapportering av avvik til NICS Drift.**

Finanstilsynet legger i sin IKT-forskrift vekt på formell behandling av avvik (dokumentasjon og sporbarhet) og at oppståtte avvik benyttes aktivt i en forbedringsprosess.

Alle driftsproblemer skal i ettertid rapporteres til Nets Norge Infrastruktur (NNI). NNI har utarbeidet et rapporteringsskjema for NICS Netto og et skjema for NICS Brutto, som alle Banker med problemer plikter å sende til NNI. Rapporteringsskjemaet er vedlagt som vedlegg 1 til Varslingskravene.

## **10 Oppstartvarsel til NICS Drift ved systemendringer som kan påvirke interbanktransaksjoner**

Styret i Bankenes Standardiseringskontor (BSK) 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 Bankenes Standardiseringskontor (BSK) minst 4 måneder før produksjonsstart, slik at BSK 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 oppstartsvarelse til NICS Drift senest 2 dager før planlagt oppstart, slik at NICS Drift kan legge ut melding i NICS Online.