



REGLUR

Reiknistofu bankanna hf. (RB)

um þátttöku í Kröfupotti

1. gr.

Gildissvið og markmið.

Reglur þessar gilda um þátttöku í Kröfupotti RB, hér eftir nefndur Kröfupotturinn. Reglurnar gilda eingöngu um aðgang þátttakenda að kerfinu sem fjallað er um í samningum sem RB tók yfir frá Greiðsluveitunni árið 2013.

Markmið reglna þessara er að tilgreina þau skilyrði sem uppfylla þarf til þess að geta gerst þátttakandi ásamt því að skilgreina hlutverk og ábyrgðarsvið aðila í þeim tilgangi að auka gagnsæi, skilvirkni og rekstraröryggi í Kröfupottinum.

2. gr.

Kröfupotturinn

Kröfupotturinn er nafn á miðlægum gagnagrunni sem varðveitir greiddar og ógreiddar kröfur kröfuhafa. Um er að ræða beinlínukerfi þannig að staða kröfu uppfærast jafnóðum og aðgerð er framkvæmd.

Kröfupotturinn er notaður af þátttakendum og viðskiptavinum þeirra til að stofna og meðhöndla á ýmsan rafrænan hátt kröfur á hendur greiðendum. Rafræn krafa sem stofnuð er í kerfinu birtist og er greiðsluhæf í hvaða viðskiptabanka og sparisjóði sem er.

Krafa getur verið í íslenskum og erlendum krónum eða erlendum gjaldmiðli. Unnt er að leggja dráttarvexti og ýmis gjöld og veita afslátt samkvæmt ýmsum skilyrðum.

3. gr.

Þátttökuskilyrði.

Umsækjendur um aðild að Kröfupotti skulu uppfylla eftirfarandi þátttökuskilyrði áður en heimild til þátttöku er veitt:

1. Vera stofnun skv. 2. tl. 2 gr. laga nr. 90/1999, um öryggi greiðslufyrirmæla í greiðslukerfum.
2. Hafi yfir að ráða fullnægjandi tæknibúnaði vegna þátttökunnar að mati RB.
3. Hafi yfir að ráða nauðsynlegri stjórnunarlegri getu og tækniþekkingu starfsmanna vegna þátttökunnar að mati RB.
4. Hafi greitt eða samið um greiðslu stofn- og tengigjalds.
5. Hafi undirritað samning um þátttöku í Kröfupottinum.

4. gr.

Skyldur þátttakenda.

Þátttakendur í Kröfupottinum skulu ávallt uppfylla eftirfarandi skyldur, m.a. til að stuðla að öryggi og skilvirkni í kerfinu:

1. Tryggja að þátttökuskilyrði skv. 3. gr. séu ávallt uppfyllt.



2. Fara í öllu eftir reglum er gilda um starfsemi Kröfupottsins.
3. Greiða skilvíslega öll gjöld vegna þátttöku sinnar samkvæmt gildandi gjaldskrá RB á hverjum tíma.
4. Tryggja að viðskiptavinir þátttakenda sem heimild hafa til að stofna kröfu í Kröfupottinum hafi samþykkt sérstaka skilmála um notkun Kröfupottsins áður en innsending krafna hefst.
5. Starfrækja prófunarumhverfi til að prófa allar breytingar á þeim kerfum sem eiga samskipti við Kröfupottinn. Prófanir skulu fara fram áður en viðbætur eru teknar í notkun og bera þátttakendur ábyrgð á eigin kerfisprófunum.
6. Bera ábyrgð á starfsemi þriðja aðila ákveði þátttakandi að útvista einstökum verkþáttum sem tengjast notkun Kröfupottsins.
7. Tilkynna RB tafarlaust öll mikilsverð tilvik sem kunna að raska eða hafa raskað starfsemi Kröfupottsins.
8. Taka þátt í öllum skipulögðum viðtökuprófunum og viðbúnaðaræfingum og koma sér upp viðbúnaðaráætlunum vegna tengingar og samskipta við Kröfupottinn sé þess krafist af RB.

RB getur á hverjum tíma óskað eftir frekari gögnum og staðfestingum frá þátttakanda sem RB telur nauðsynleg, meðal annars til að fá staðfestingu á því að hann uppfylli skilyrði þessara reglna.

5. gr.

Stofnun krafna.

Einungis þátttakendur og þeir sem hafa undirritað skilmála um notkun kröfupottsins hafa heimild til þess að stofna kröfur í Kröfupottinum.

6. gr.

Geymsla gagna.

Gögn í Kröfupottinum eru geymd í 7 ár frá stofnun þeirra og eru eingöngu aðgengileg þann tíma nema um annað sé sérstaklega samið.

7. gr.

Upplýsingagjöf.

Þátttakendur í Kröfupottinum skulu leggja fram öll þau gögn sem RB telur nauðsynleg og ekki eru bundin þagnarskyldu samkvæmt 58. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki, til þess m.a. að ganga úr skugga um að þátttakandi virði lög, reglur og skilmála sem um kröfupottinn gilda og varða viðskipti hans við félagið á einn eða annan hátt að mati þess.

8. gr.

Eftirlit og þjónusta.

RB sér um vöktun á og hefur eftirlit með Kröfupottinum.

RB veitir þátttakendum aðgang að sérstakri þjónustumiðstöð sem opin er kl. 8-18 virka daga. Jafnframt miðlar félagið þeim upplýsingum til þátttakenda sem það býr yfir og geta nýst þeim vegna þátttöku þeirra í Kröfupottinum.

RB skal aðstoða þátttakendur hafi alvarlegar bilanir eða óhöpp átt sér stað í Kröfupottinum og ber að tryggja þátttakendum og tæknipjónustufyrirtækjum aðgang að nauðsynlegum gögnum í samræmi við hlutverk þeirra.



9. gr.
Tengiliðir.

Þátttakendur skulu RB lista yfir eftirtalda aðila:

1. Tengiliði sem RB getur haft samband við vegna atriða sem varða Kröfupottinn, s.s. vegna almennrar upplýsingamiðlunar, reglna, samninga og þjónustu við kerfið og annarra atriða.
2. Tengiliði sem RB getur haft samband við komi upp vandamál tengd rekstri Kröfupottsins.

Þátttakendur bera ábyrgð á að framangreindir listar séu ávallt réttir og uppfærðir í samræmi við starfsskyldur starfsmanna hans hverju sinni.

10. gr.
Heimild til útvistunar.

RB er heimilt að fela utanaðkomandi aðila, hér eftir nefndur útvistunaraðili, að annast tiltekna þjónustuþætti sem varða rekstur Kröfupottsins. Slík útvistun hefur ekki áhrif á ábyrgð, réttindi eða skyldur samkvæmt reglum þessum. Félagið skal sýna eðlilega aðgæslu í tengslum við val, tilnefningu og eftirlit með útvistunaraðila samkvæmt þessari grein. Samningar félagsins vegna þýðingarmikilla þjónustuþátta skulu vera skriflegir.

Tryggt skal að útvistunaraðili annist tæknilegan rekstur í samræmi við góða starfshætti rekstraraðila, sbr. leiðbeinandi tilmæli Fjármálaeftirlitsins nr. 1/2012.

11. gr.
Lokun.

Ef þátttakandi í Kröfupottinum brýtur reglur þessar eða önnur lög eða reglur sem um greiðsluþjónustu gilda getur RB beitt lokun enda hafi þátttakandi ekki sinnt áminningu um úrbætur innan tiltekinnna tímamarka. Bregðist þátttakandi ekki við ítrekuðum áskorunum þrátt fyrir að lokun hafi verið beitt er félaginu heimilt að rifta þátttökusamningi án frekari fyrirvara. Félaginu er heimilt að birta opinberlega tilkynningu ef gripið er til úrræða samkvæmt þessari grein.

12. gr.
Ábyrgð.

RB ber skaðabótaábyrgð eftir almennum reglum skaðabótaréttar á beinu tjóni þátttakenda, sem rekja má til ásetnings eða stórfellds gáleysis félagsins eða starfsmanna sem það ber ábyrgð á, með þeim undantekningum sem fram koma í reglum þessum.

RB skal í engu tilfelli teljast ábyrg fyrir óþægindum, kostnaði, missi fjárfestingartækifæra eða öðru óbeinu fjártjóni, sem stafar til dæmis af lokun, bilun, truflun eða annarri röskun á starfsemi Kröfupottsins. Gildir einu þótt truflunin stafi af uppfærslu eða endurbótum á búnaði kerfisins, en þegar þess er kostur skal félagið tilkynna þátttakendum slíkar truflanir með fyrirvara.

Félagið ber ekki ábyrgð á tjóni sem rekja má til atvika sem stafa af náttúruhamförum, styrjöldum, verkföllum eða vegna atriða sem talin verða falla undir óviðráðanleg tilvik (force majeure).

Hafi þátttakandi valdið því eða átt þátt í því að tjón varð eða afleiðingar þess urðu meiri en ella hefði orðið má lækka eða fella niður ábyrgð RB.

13. gr.
Allsherjar takmörkun ábyrgðar.

Samanlögð ábyrgð RB gagnvart öllum þátttakendum sínum skal vera takmörkuð við tíu milljónir króna vegna allra krafna sem rísa vegna eins og sama tjónstilviks. Félagið metur hvað skal teljast eitt og sama



tjónstílvik í þessum skilningi, en til dæmis skal litið svo á að tjón vegna eins og sama atburðar teljist til eins tjónstílviks.

Samanlögð árleg ábyrgð RB gagnvart öllum þátttakendum sínum skal vera takmörkuð við fimmtán milljónir króna vegna allra krafna, án tillits til þess hversu mörg tjónstílvikin hafa verið.

Sérhver fjárhæð, sem sætir takmörkun ábyrgðar samkvæmt þessari grein, skal skiptast milli kröfuhafa að tiltölu við kröfur þeirra.

Heimild til takmörkunar samkvæmt þessari grein skal vera fyrir hendi án tillits til þess á hvaða grundvelli ábyrgðin hvílir.

14. gr.

Tilkynningar um tjón.

Skaðabótakröfu ber að lýsa á hendur RB þegar í kjölfar tjónsatburðar eða í síðasta lagi innan þriggja mánaða frá því að tjónsatburður varð eða þátttakenda mátti vera ljóst að tjón hafi orðið. Að öðrum kosti fellur krafa niður á hendur félaginu.

Bætur sem RB ber að greiða þátttakendum sínum verða greiddar eins fljótt og unnt er eftir lok þess almanaksárs sem krafa eða kröfur eru settar fram.

15. gr.

Reglurnar gilda eingöngu um aðgang þátttakenda að kerfinu sem fjallað er um í samningum sem RB tók yfir frá Greiðsluveitunni árið 2013.