



NR 01/2021

Dato: 17.02.2021



Til: Betalingsformidling

Kontaktperson i Bits: Thea Melsbø Aarseth og Andre Hoff

Rundskriv fra Bits omfatter hovedsakelig informasjon fra Bits knyttet til regelverk, utfyllende regler og krav, standarder og anbefalinger. Rundskrivet stiles til det fagmiljø som antas å ha mest nytte av informasjonen. Det forutsettes at mottaker av rundskriv fra Bits foretar den nødvendige interne distribusjon i egen organisasjon.

Konto- og adresseringsregister (KAR) – Utvidelse av aktører som bank kan tilby spørringer - justert regelverk

Bits har fastsatt nytt regelverk for KAR med virkning fra 01. mars 2021.

<https://www.bits.no/avtaler-og-regelverk/betalingsystemer-og-felles-bankinfrastruktur/>

I dette rundskriv fra Bits opplyses det om:

- Justering av reglene for KAR pkt. 4.3.3 som nå utvider aktører som via bank kan spørre om knytning mellom kontonummer og kontohaver.
- Andre mindre endringer

1. Justeringer av regelverket for KAR

Regler om KAR er endret som følge av at bankene ser behov for at også andre aktører enn de som følger av dagens regler kan spørre i KAR via bank om knytningen mellom kontonummer og fødselsnummer/D-nummer.

I regler om KAR fra 2018 gjaldt følgende regel i pkt. 4.3.3:

Spørrende bank kan bekrefte eller avkrefte forespørsler som gjelder knytning mellom betalingskontonummer og kontohavere som er identifisert med fødselsnummer eller D-nummer, overfor:

- kunder som er underlagt tilsyn i henhold til finanstilsynslovens § 1, første ledd 1-9, 14, 15 og 16, samt 19.
- foretak og advokater med bevilling til å drive eiendomsmegling i henhold til eiendomsmevlingslovens § 2-1 (1) og som er under tilsyn av Finanstilsynet.
- statlige, fylkeskommunale og kommunale institusjoner som i lov, eller med hjemmel i lov, er pålagt å forestå utbetalinger til fysiske og juridiske personer.

Spørrende bank kan bekrefte eller avkrefte forespørsel om knytning mellom betalingskontonummer og kontohavere som er identifisert med organisasjonsnummer også overfor andre kunder enn de som er nevnt i annet ledd

Regler om KAR pkt. 4.3.3 er endret til følgende:

*Spørrende bank kan bekrefte eller avkrefte forespørsler som gjelder knytning mellom betalingskontonummer og kontohavere som er identifisert med organisasjonsnummer, fødselsnummer eller D-nummer, overfor **juridiske personer**.*

Spørrende bank kan bekrefte eller avkrefte forespørsel om knytning mellom betalingskontonummer og kontohavere som er identifisert med organisasjonsnummer også overfor andre kunder enn de som er nevnt i annet ledd.

Endringen tilrettelegger for at bankene kan inngå kommersielle avtaler med tilbud om spørringer i KAR til flere av sine bedriftskunder med behov for å verifisere rett kontohaver i forbindelse med betalingsformidling, herunder for å verifisere at betalingsmottakers kontonummer er korrekt. Justert regelverk åpner for at alle juridiske personer (dvs. selskaper, foreninger etc. registrert med organisasjonsnummer) kan spørre i KAR etter avtale med bank.

2. Andre mindre endringer

Det er samtidig også gjort enkelte endringer for å sikre at definisjonen av DSOP-aktører er korrekt, og punkt 4.2.3 er sammenslått med pkt. 4.2.2 av praktiske og redaksjonelle grunner.

Eventuelle spørsmål om regelverket for KAR kan stilles til Bits AS v/Thea Melsbø Aarseth på epost thea.aarseth@bits.no eller mobil 93088167. Spørsmål om infrastruktur for KAR kan stilles til Bits AS v/André Hoff på mail andre.hoff@bits.no eller mobil 90135030.

Med vennlig hilsen

Thea Melsbø Aarseth

Thea Melsbø Aarseth

Bits AS