



RUNDSKRIV

NR 8/2024



Dato: 20.06.2024

Til: Bankene

Kontaktperson i Bits: André Hoff, Jens Nes

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.

Bankenes Konto og Adresseregister (KAR) - påminnelse

KAR er sentral for løsninger under DSOP-prosjektet (Digitaliseringssamarbeidet mellom offentlig og privat sektor), i tillegg til at bankene benytter KAR i betalingsformidlingen. Det er derfor viktig at kvaliteten på informasjonen i KAR innehar en høy standard.

I 2018 ble det fastsatt en endring i regelverket knyttet til registrering av disponent i registeret, ref. Bits rundskriv nr 13/2018 hvor det fremkommer at kontobank skal melde følgende kundeopplysninger til felles registerfunksjon:

- Kontonummer(e) for betalingskonto(er) som kan godskrives på grunnlag av transaksjonsutveksling gjennom NICS.
- Kontohavers fødselsnummer, D-nummer eller organisasjonsnummer.
- *Fødselsnummer eller D-nummer på kunder som har et disposisjonsforhold til en konto som nevnt i første kulepunkt*

Når det gjelder innmelding av fødselsnummer eller D-nummer på kunder som har et disposisjonsforhold til en betalingskonto, har vi på bakgrunn av de data vi kan hente ut av KAR

grunn til å tro at det er avvik fra en del banker mellom hva som er innmeldt i KAR og reelle disponenter.

Vi har ikke på dette tidspunkt gjort noen endringer i regelverket for KAR, men vi har et behov om å presisere kravet om at fødselsnummer eller D-nummer på kunder som har et disposisjonsforhold til en betalingskonto som kan godskrives på grunnlag av transaksjonsutveksling gjennom NICS, skal registreres til felles registerfunksjon av kontobank.

Bits ber på bakgrunn av dette om at hver enkelt bank gjør en kontroll på at disponenter registreres i KAR i henhold til regelverket, og at eventuelle avvik rettes opp snarest mulig.

Vi minner om at KAR er et verktøy som er tilgjengelig for bankene for å verifisere gyldig og aktiv betalingskonto og verifisere rett innehaver til en betalingskonto i forbindelse med betalingsformidling. Spørrende bank har adgang til å levere informasjon videre til sine kunder, innenfor KAR regelverket.

Det har også kommet til flere behandlingsformål, den siste i 2022 der bank i forbindelse med avtale om og/eller utbetaling av kreditt kan verifisere om betalingskontoen har åpningsdato etter en gitt dato. Dette gir bank mulighet til å gjøre ekstra kontroll tiltak dersom man ser at kreditt skal utbetales til en relativt nyåpnet konto.

Vi ønsker også å informere om at vi har til vurdering nye behandlingsformål som vil kunne være nyttig informasjon for bankene i forbindelse med risikoreduserende tiltak.

Dersom det er spørsmål om KAR, ta kontakt med Andre Hoff, andre.hoff@bits.no, eller Jens Nes, jens.nes@bits.no, i Bits.

Med vennlig hilsen

Bits AS