



NR 10/2021

Dato: 19.05.2021



Til: Bankene

Kontaktperson i Bits: Tom-Stian Berntsen og Anne Ystenes

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.

DSOP Kontrollinformasjon

I 2016 innledet Skatteetaten, Brønnøysundregistrene og finansnæringen et samarbeid som fikk navnet Digital Samhandling Offentlig Privat (DSOP). Her samarbeider partene om å digitalisere og effektivisere viktige prosesser i samfunnet, som vil skape store verdier og spare aktørene for mye tid og penger. Samtidig vil samarbeidet skape vekst og bidra til den videre digitaliseringen av Norge.

I forbindelse med kontroll- og etterforskningsaktiviteter har Skatteetaten, NAV og Politiet hjemmel til å be banker og andre finansforetak om innsyn i en persons eller organisasjons kontoinformasjon. Oversendelsen av denne kontoinformasjonen har tidligere foregått manuelt og vært tidkrevende og lite standardisert for både etatene og finansforetakene. Med DSOP Kontrollinformasjon kan bankene utlevere kontoinformasjon digitalt til Skatteetaten, NAV og Politiet. I stedet for at den aktuelle etaten først må bruke tid på å manuelt kartlegge i hvilke banker objektet (personen eller organisasjonen) er kunde, får de nå rask og maskinell tilgang til denne informasjonen.

Bankene ble høsten 2020 oppfordret til å foreta en personvernkonsekvensvurdering (DPIA) av løsningen for Kontrollinformasjon. Flere av bankene kom i egne risikoanalyser til at løsningen innebar en høy risiko for de registrerte. Datatilsynet ble derfor bedt om en forhåndsdrøftelse, og det kom skriftlig svar fra Datatilsynet 22. mars 2021, som ble videreformidlet til alle banker som er koblet til i pilot.

Det har nå vært avholdt oppfølgingsmøter med etatene, samt felles møte med Datatilsynet den 3. mai 2021. Det har deretter blitt avholdt oppfølgingsmøter etter det igjen, sist ved fellesmøte mellom etatene og pilotbankene 11. mai 2021. Svaret fra Datatilsynet av 22. mars 2021 og referat fra møtet med Datatilsynet 3. mai 2021 kan utleveres ved forespørsel.

Problemstillingene som er vurdert, er knyttet til om etatenes hjemmelsgrunnlag dekker den automatiserte utleveringen fra bankene, og hvorvidt det er risiko for å utlevere overskuddsinformasjon. Oppsummert er konklusjonen fra prosessen med Datatilsynet at etatene må gå i dialog med respektive departementer for å sikre at hjemmelsgrunnlaget legges til rette for automatisert og digital utveksling av data i tråd med løsningen som er etablert i DSOP Kontrollinformasjonsprosjektet. I tillegg ønsket bankene en avklaring av hva som ligger i plikten til å føre etterkontroll etter utlevering. Datatilsynet ønsker også at bankene foretar ytterligere en vurdering av bruken av KAR i DSOP.

De tre pilotbankene har besluttet å sette Kontrollinformasjon-piloten som omfatter utlevering av data til Skatteetaten, NAV og Politiet på pause inntil de personvernmessige spørsmålene er avklart.

Den enkelte bank må selv vurdere om de midlertidig vil sette piloten på pause for Kontrollinformasjon inntil de juridiske spørsmålene har blitt avklart.

Denne midlertidige stansen påvirker ikke øvrige DSOP-prosjekter og tjenester, blant annet vil DSOP Konkursbehandlingstjenesten fortsette som før uavhengig av dette. Det vil si at tilgangen til løsningen opprettholdes for Brønnøysundregistrene som fortsetter i produksjon som planlagt. Det vil også si at oppslag kundeforhold heller ikke stanses.

For å sette piloten på pause, kan banken enten stoppe alle forespørsler sendt fra de tre gjeldende etatene (Skatteetaten, NAV og Politiet) ved å legge inn sperre på token levert av Maskinporten, eller sperre basert på hjemmelsgrunnlag i forespørselen.

Bits og pilotbankene jobber videre sammen med etatene for å avklare hjemmelsspørsmålet. Dette arbeidet har høy prioritet, og det vil jobbes for å få disse avklaringene så raskt som mulig. Det skal sendes notat til hver etat om problemstillingen knyttet til det enkelte hjemmelsgrunnlag, som etatene skal benytte som grunnlag for videre avklaring opp mot sine respektive departementer. Skatteetaten arbeider videre med forskriften som har vært på høring, og Bits kjenner ikke til når forskriften vil tre i kraft.

Bits vil holde bankene orientert om utviklingen i situasjonen per etat. Hovedkontaktene i DSOP Kontrollinformasjon er informert ved e-poster av 29. mars 2021 med informasjon angående forhåndsdrøftelse fra Datatilsynet, og e-post av 12. mai 2021 om midlertidig stans (pause) av piloten.

Dersom det er spørsmål, ta kontakt med Tom-Stian Berntsen eller Anne Ystenes på henholdsvis tom.stian.berntsen@bits.no eller anne.ystenes@bits.no.

Med vennlig hilsen



Tom-Stian Berntsen
Bits AS