



RUNDSKRIV

NR 03/2022

Dato: 01.04.2022

Til: Finansforetak som deltar i Konkursbehandling

Kontaktperson i Bits: Tonje Falch Lund

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 Konkursbehandling – Optimalisering og forbedring av løsningen

DSOP Konkursbehandling utvides slik at tjenesten optimaliseres og utnyttes bedre.

Tjenesten Konkursbehandling har vært i produksjon fra april 2021 og har vist seg å være en større suksess ift. gevinstrealisering enn først antatt. Etter overgang til forvaltning er det sett nærmere på om løsningen kan utnyttes enda bedre. I den forbindelse har DSOP Forvaltning, i samarbeid med Brønnøysundregistrene og tidligere pilotbanker i DSOP Konkursbehandling (Nordea, SpareBank 1 og DNB), kartlagt hvilke forbedringer som kan gjøres i tjenesten slik at både finansforetak og bostyrere kan utnytte tjenesten bedre og innhente en enda større grad av gevinster.

Det er utarbeidet en løsningsbeskrivelse som ble godkjent i DSOP Referansegruppe Bank 28. februar 2022. Utvidelsen som innføres og hvilke konsekvenser dette vil få for hvert finansforetak er beskrevet under. Dokumentasjonen på DSOP Github er også oppdatert iht. dette.

Bakgrunn for utvidelse

I dagens løsning av Konkursbehandling kan bostyrer innhente kontoinformasjon fra finansforetak med 4 mnd. historikk. Dersom bostyrer har behov for mer enn 4 mnd. kontohistorikk må bostyrer kontakte finansforetaket manuelt.

Bits har fått henvendelser fra finansforetak som opplever mange manuelle henvendelser fra bostyrere for å utlevere lenger kontohistorikk enn det som leveres i dagens løsning (4 mnd. historikk på konto). Det presiserer at bostyrere har hjemmel til å innhente kontohistorikk lenger tilbake i tid.

Bits har hatt møter med tre ulike bostyrere, for å kartlegge bostyrernes faktiske behov for kontoinformasjon. Bostyrernes behov er som følger:

- Behov for mer informasjon fordi bostyrere kjenner til selskapet, har hørt om det eller har hørt rykter som tilsier at det er behov for å grave mer i kontoinformasjon
- Behov for mer informasjon fordi bostyrere ser at flyten av transaksjoner ser mistenkelig ut
- Behov for mer informasjon fordi det er få transaksjoner på konti (f.eks. kun gebyr-transaksjoner) eller lite aktivitet generelt de siste 4 måneder
- Andre kriterier knyttet til regnskapet kan tilsa at bostyrere trenger mer data enn 4 måneder

Bostyrere bekrefter at 12 måneder kontohistorikk vil dekke de fleste konkurssakene, selv om det finnes tilfeller der enda mer data tilbake i tid er nødvendig. Samtidig kan ikke bostyrere bekrefte at de alltid trenger 12 måneder med data. I noen tilfeller vil færre måneder være tilstrekkelig.

En annen utfordring bostyrere har er å kunne være sikre på at konti til skyldneren er sperret hos finansforetakene den har er kundeforhold. Dette gjør bostyrere i dag ved å kontakte finansforetakene manuelt og be om at skyldnerens konti sperres. Disse manuelle henvendelsene kan unngås dersom bostyrere får en bekreftelse på at konti er sperret via løsningen.

Godkjent i DSOP Referansegruppe bank

De to løsningsbeskrivelsene under har vært drøftet med og er forankret hos representanter fra tidligere pilotbanker, og er godkjent i DSOP Referansegruppe Bank.

Løsningsbeskrivelse - Utvidelse av kontohistorikk

I dagens løsning kan bostyrer innhente kontohistorikk 4 måneder tilbake i tid. Dette utvides til at bostyrer kan innhente kontohistorikk for 12 måneder tilbake i tid, regnet fra konkursdato.

Brønnøysundregistrene vil i løsningen for bostyrere innføre datofelter der bostyrerne har mulighet til selv å endre lengden på kontohistorikk de ber om å få utlevert av bankene. Standard periode vil være 4 måneder fra dagens dato. Dersom bostyrer har behov for data utover 4 mnd., må bostyrer ta et bevisst valg og endre «fra dato» til en dato lengre tilbake i tid med følgende begrensning:

- Bostyrer kan maks. sette «fra dato» 12 mnd. tilbake fra konkursdatoen (begrensningen vil implementeres av Brønnøysundregistrene i bosiden slik at dette gjelder for alle bostyrerne)
- Brønnøysundregistrene kan selv bestemme hvilken verdi «til dato» skal få, men om bostyrerne trenger saldo på konti som utleveres må Brønnøysundregistrene benytte dagens dato.

Konsekvens for finansforetak

- Finansforetak må sørge for at validering av forespørsler blir riktig iht. løsningsbeskrivelsen.

- Teknisk medfører det at ved forespørsler fra Brønnøysundregistrene kan input-parameteren *fromDate* være maks 12 mnd. tilbake i tid, regnet fra konkursdato. [Se juridiske rammebetingelser for Konkursbehandling.](#) Kontoinformasjon for den etterspurte perioden utleveres deretter via løsningen.

Konkursdatoen er oppgitt i konkursvarselet i feltet *kjennelsesdato*.
[Se dokumentasjon om felter i Konkursvarselet.](#)

Det er en generell anbefaling at finansforetak validerer input-parameterne i løsningen, og finansforetak må sørge for at forespørsler valideres tilstrekkelig. Her anbefales det at finansforetakene sjekker at etterspurt periode er riktig ift. løsningsbeskrivelsen.
[Se anbefalinger om validering av forespørsler i Konkursbehandling.](#)

Løsningsbeskrivelse – Bekreftelse fra finansforetak på at konti til skyldneren er sperret

Finansforetakene i Konkursbehandling er allerede tilknyttet konkursvarselet, men det er ulik praksis blant finansforetak på hvor ofte konkursvarselet sjekkes. Utvidelsen medfører at finansforetak skal sjekke konkursvarselet jevnlig, for å fange opp konkurser og deretter sperre skyldnerens konti. Når konti til skyldneren er sperret, skal alle finansforetak bruke en omforent statusverdi på den sperrede kontoen når kontoinformasjonen returneres via løsningen. Dette skal gjøres ved at finansnæringen setter den samme omforente verdien i kontostatus (*accounts.status = disabled* for kontoliste og *account.status = disabled* for kontodetaljer).

Konsekvens for finansforetak

- Finansforetak må sjekke konkurvarsler flere ganger daglig (opptil 32 ganger, da Brønnøysundregistrene oppdaterer konkursvarselet 32 ganger daglig).
Se [funksjonell spesifisering konkursvarsel](#).
- Finansforetak skal nokså umiddelbart sperre skyldnerens konti når konkurvarsel mottas.
- Finansforetak må sørge for at DSOP Kontrollinformasjon API'ene – kontoliste og kontodetaljer, returnerer *disabled* for *accounts.status* og *account.status* for de sperrede konti. Se datamodell for [kontoliste](#) og [kontodetaljer](#).

Frist for å implementere endringene

Det oppfordres til å implementere begge endringene – utvidelse av kontohistorikk og bekreftelse fra finansforetak på at konti til skyldneren er sperret, så tidlig som mulig. Dette slik at finansforetak raskere får færre manuelle henvendelser fra bostyrere, ettersom bostyrere i større grad kan benytte løsningen fra Brønnøysundregistrene.

Siste frist: 30. september 2022 (6 mnd.)
Alle spørsmål kan rettes til dsop@bits.no.

Med vennlig hilsen

Bits AS



Tonje Falch Lund