

RUNDSKRIV

NR 06/22

Dato: 20.06.2022

Til: Ansvarlig 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.

Endringer i Regler om bankenes konto- og adresseringsregister (KAR)

Det vises til rundskriv 01/21 om endringer i Regler om KAR om utvidelse av hvilke aktører som banker kan tilby spørringer i KAR til. Endringene i Regler om KAR i forbindelse med utvidelse av hvem som kan spørre i KAR, kan ha medført en utilsiktet begrensning. Følgelig ble det vedtatt å endre bestemmelsen.

I arbeidet med prosjektet «Sikker bruk av digitale tjenester» har finansforetak identifisert et behov for å vite når en konto er opprettet, som et ledd i avdekking av svindelforsøk. Dette medførte behov for en endring Regler om KAR.

Endringene ble vedtatt av styret i Bits 18. mai 2022. I dette rundskrivet opplyses om hvilke endringer som er foretatt.

Oppdatert regelverk ligger [her](#).

Enkeltpersonforetak

Endringen i Reglene om KAR i forbindelse med utvidelse av hvem som kan spørre i KAR, har resultert i at enkelte enkeltpersonforetak, eksempelvis regnskapsførere og advokater som er organisert som enkeltpersonforetak, ikke kan spørre i KAR.

Disse har legitimt behov og det var en utilsiktet konsekvens av tidligere endringer. Bits har forelagt endringene for Fagråd Juss. Fagrådet kan ikke se at vurderingen av taushetsplikt og personvern slår annerledes ut for denne gruppen enn for andre bedrifter som driver næringsvirksomhet og som kan spørre i KAR. Regler om KAR punkt 4.3.3 andre ledd er derfor endret til (endringen er understreket):

Spørrende bank kan bekrefte eller avkrefte forespørslers som gjelder knytning mellom betalingskontonummer og kontohavere som er identifisert med organisasjonsnummer, fødselsnummer eller D-nummer, overfor juridiske personer, og enkeltpersonforetak som er underlagt taushetsplikt i lov.

Opprettelsestidspunkt for konto

I mange saker om svindel med BankID hvor svindleren tar opp lån med annens BankID, er det registrert at svindleren oppretter ny konto i BankID innehavers navn som kreditten skal utbetales til.

For å ivareta at banker ved utbetaling av kreditt kan kontrollere om en konto er nyopprettet, er opprettet en ny registerfunksjon i Bits og for å ivareta den er følgende endringer gjennomført i Regler om KAR:

- 1) I reglens punkt 1 er det inntatt det en ny bestemmelse om hva registerfunksjonen inneholder:
Verifisert at betalingskontoer er gyldige og aktive, hvem som er rett kontohaver til kontoen samt om kontoen er nyere enn en gitt dato, jfr pkt. 4.3.4.
- 2) I reglens punkt 4.2.1 om behandlingsformål er det inntatt et nytt formål:
e) verifisere gyldig og aktiv betalingskonto ihht. bokstav a, samt verifisere om betalingskontoen har åpningsdato etter en gitt dato, i forbindelse med avtale om og/eller utbetaling av kreditt, se pkt. 4.3.4.
- 3) Det er tatt inn nytt punkt 4.3.4 for å ivareta ny registerfunksjon:

4.3.4 For verifisering av rett kontohaver og registreringsdato på konto

For å oppfylle det behandlingsformål som er angitt i pkt. 4.2 bokstav e) kan spørrende bank få bekreftet eller avkreftet en knytning mellom et angitt betalingskontonummer og en angitt kontohaver som er identifisert ved fødselsnummer, D-nummer eller

organisasjonsnummer samt få verifisert om kontoens registreringsdato er nyere enn en gitt dato.

Spørrende bank kan bekrefte eller avkrefte slike forespørsler overfor finansforetak med konsesjon i finansforetaksloven.

Bits kan fastsette nærmere regler for avgrensning av bestemmelsen i andre ledd, herunder hva som betegnes som «gitt dato».

Løsningen er utviklet slik at systemsvaret fra KAR vil inneholde hvilken dag den gitte kontoen er nyere enn. Den gitte datoen vil være dagens dato minus et bestemt antall dager (x) som settes felles for alle banker av Bits. Av sikkerhetsmessige grunner oppgis ikke x i dette dokument.

Endringene i registerfunksjonen og i reglene er behandlet i fagrådsstrukturen til Bits og vedtatt av Bits' styre.

Banker som ønsker å ta den nye funksjonen må implementere nytt KAR spørsmål i egen applikasjon i henhold til Bits API-spesifikasjon og kan deretter teste mot MPSI/KAR applikasjonen i kundetest. Spørsmål om dette kan stilles til MPSI v/Kristin Ringstad på epost Kristin.Ringstad@mastercard.com eller mobil 90639626.

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/Andre Hoff på epost andre.hoff@bits.no eller mobil 90135030.

Med vennlig hilsen



Thea Melsbø Aarseth

Bits AS