



KAR

Bankenes felles konto- og adresseregister

13.03.2020

Nina Knudsen, Business Manager

Hva er KAR?

KAR er et register etablert for øke kvaliteten i betalingssystemene og bidra til mer effektiv og fleksibel bruk av ulike distribusjonskanaler for nye og etablerte betalingstjenester

- Felles register over alle konti i norske banker
- Verifisering av kontonummer og eierskap
- Gir svar på følgende spørsmål:
 - Er kontoen gyldig?
 - Eies kontoen av dette personnummer / D-nummer* / organisasjonsnummer?



* Personer som ikke har fødselsnummer og som ikke skal registreres som bosatt i Norge

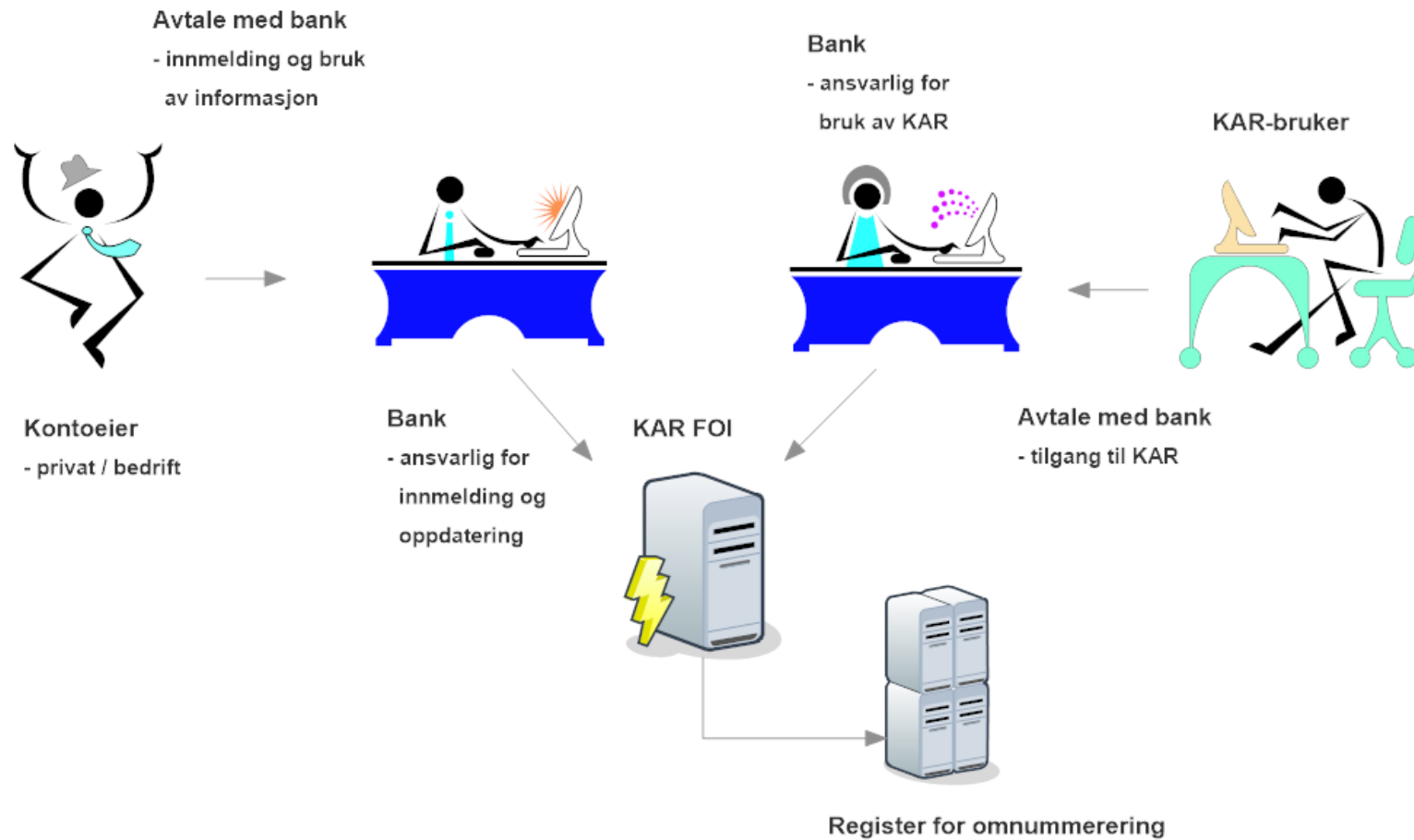
Hvorfor KAR?

«KAR vil blant annet være nyttig for verdipapirforetak i forbindelse med kontroll etter hvitvaskingsregelverket og for å avdekke om det oppgitte kontonummeret er knyttet til kunden eller ikke.» Kilde: Verdipapirforetakenes Forbund - www.vpff.no



- Raskere saksbehandling
- Effektiv verifikasjon av konto og mottaker
- Mindre manuell oppfølging mot bank og kunde
- Reduserte kostnader med manuell behandling
- Økt kvalitet i betalingsformidlingen

KAR løsningskisse



Hvem kan spørre på konto/personnr ?

NB! Alle selskaper kan spørre på konto og kontoeierskap org. nr /konto

- 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 eiendomsmeglingslovens § 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

Finanstilsynsloven §1 begrenser dette til

- Banker
- Kredittforetak
- finansieringsforetak
- betalings- og opplysningsfullmektiger
- e- pengeforetak
- skadeforsikringsforetak, herunder utenlandske skadeforsikringsforetaks generalagent (hovedagent) i Norge, og gjenforsikringsforetak
- livsforsikringsforetak, herunder utenlandske livsforsikringsselskapers generalagent (hovedagent i Norge)
- kredittforsikringsforetak
- innskuddspensjonsforetak
- regulerte markeder
- verdipapirsentraler
- verdipapirforetak og andre foretak som driver virksomhet i forbindelse med verdipapirhandel, samt med overholdelsen av bestemmelser om verdipapirhandel gitt i eller i medhold av lov
- filial av utenlandsk kredittinstitusjon for såvidt gjelder virksomhet som drives her i riket



Flere løsninger

Hvilken løsning passer best? Enkeltspøringer og/eller massespøringer?

Kundeportal

- KAR oppslag via Kontoverifikasjonsmodulen
- Godt tilpasset enkeltspøringer
- Flere verdikende moduler i Kundeportalen

Webservice

- Direkte aksess mellom kunden og Nets sikres gjennom 2-veis SSL sertifikat
- Mulighet for enkeltspørring og massespørring
- Godt verktøy for integrasjon med bedriftens onlineprosesser

Filbasert

- Direkte filutveksling mellom bedriften og Nets
- Godt tilpasset sporadiske masseforespørsler / batchprosesser



Spørringer I Kundeportalen

Logg inn

Banken din

Logg inn
Velg innloggingsmetode

Bruker-ID og passord
Logg inn med din Bruker-ID og passord.

BankID
Bruk din kodebrikke fra banken.
(For norske brukere)

BankID på mobil
Bruk din mobiltelefon som kodebrikke.
(For norske brukere)

NemID
NemID logg inn med enten nøkkelkort
(For danske brukere)

Banken din

Kontoverifikasjon Administrasjon

Enkeltspørring
Massespørring
Enkeltspørring
Massespørring

Banken din

Kontoverifikasjon Administrasjon

KAR: Konto- og Adresseringsregister
Verifikasjon av kontonummer

Kan konto benyttes for innbetaling? ▾

Eies konto av oppgitt kunde? ▲

Kontonummer

Fødselsnummer / Orgnr

Din referanse

Tidspunkt for søk 19.02.2018 15:35

✓ Ja. Konto finnes og eies av angitt fødselsnummer

PRINT PDF Nytt søk

Søk

Banken din

Kontoverifikasjon Administrasjon

KAR: Konto- og Adresseringsregister
Verifikasjon av kontonummer

Kan konto benyttes for innbetaling? ▾

Eies konto av oppgitt kunde? ▲

Kontonummer

Fødselsnummer / Orgnr

Din referanse

Tidspunkt for søk 19.02.2018 15:02

✗ Nei. Konto finnes, men eies ikke av angitt organisasjonsnummer

Banken din

Kontoverifikasjon Administrasjon

KAR: Konto- og Adresseringsregister
Verifikasjon av kontonummer

Kan konto benyttes for innbetaling? ▾

Eies konto av oppgitt kunde? ▲

Kontonummer

Fødselsnummer / Orgnr

Din referanse

Tidspunkt for søk 19.02.2018 15:03

✗ Kontoen finnes ikke i registeret ennå.

PRINT PDF Nytt søk

Søk

Implementering og oppstart – Kundeportal

Kontoverifikasjonsmodulen gir bankens kunder mulighet til å verifisere om betalingskontoer er gyldige og aktive, samt bekrefte hvem som er kontohaver.

For bank

- Kundeportal med bankens logo
- Eget meny punkt for KAR
- Mulighet for å tilby flere tjenester via kundeportalen
- Kan integreres i bedriftsnettbanken med SSO-løsning

For bankens kunder

- Avtale inngås med banken
- Banken tildeler nye bedrifter og deres administratorer tilgang
- Mulighet for å utføre enkeltspørring og/eller massespørring med excelfil

Web service

Web service er et effektivt verktøy til å knytte sjekk av konto og kontoeier inn i automatiske prosesser i bedriften

- Bruk av REST API
- Web service er mest anvendelig når kontospørringen er tilknyttet løpende rutiner hvor man ønsker svar med en gang
 - Kan bygge prosessen inn i en eksisterende prosess;
 - Eksempel 1 : I en registreringsprosess for å sjekke at registrert kontonummer er viktig
 - Eksempel 2: en utbetalingsprosess for å sjekke at kontoen faktisk tilhører den som skal ha utbetalingen.
- Web service gir
 - Svar raskt
 - Svar akkurat når det er relevant
 - Automatiserer prosesser

Implementering og oppstart – Web service

Direkte aksess mellom kunden og Nets sikres gjennom 2-veis SSL sertifikat

- Secure Socket Layer, protokoll for sikker overføring av data på nett

For banken

- Avtale inngås med banken
- Registrerings skjema fylles ut og sendes til payments-no@nets.eu
- Avtale registreres i Nets
- Nets utsteder sertifikat for kryptering av kommunikasjon mellom bedriften og Nets

For bankens kunder

- Implementering i bedriftens fagsystem(er) ink. Implementering av sertifikat er en del av bedriftens interne tilpasning
- Nets tilrettelegger test og produksjonsmiljø for bedriften
- Bedriften tester og går i produksjon iht egne behov og beslutninger

Filløsning

Direkte filutveksling mellom bedriften og Nets gjør det mulig å tilpasse driftsmønsteret etter bedriftens behov og derigjennom få effektive rutiner.

- Innsending av en fil med standard format ved behov
 - Får svar etter kort tid med en kvittering på alle spørsmål
- Filløsning er mest anvendelig når kontospørringen ønskes gjennomført i tilknytning til en periodisk prosess
 - Kan bygge prosessen inn i en eksisterende prosess; f.eks hvis bedriften har periodisk fakturering
 - Kan samle opp forespørslene og behandle de samlet når man arbeider med denne prosessen
- Filløsningen gir
 - Svar raskt
 - Svar akkurat når det er relevant og man jobber med dette

Implementering og oppstart - Filbasert

Direkte filutveksling mellom bedriften og Nets

For bank

- Avtale inngås med banken
- Registreringsskjema fylles ut og sendes til payments-no@nets.eu
- Avtale registreres i Nets

For bankens kunder

- Kommunikasjon settes opp mot bedriftens saksbehandlingssystem
- Bedriften mottar en eksempelfil fra Nets og fyller ut reelle data for test
- Produksjonssettes når test er godkjent

Svar på forespørsler

Svaralternativer gyldig konto forespørsel

- Ja. Konto finnes
- Ja. Konto er omnummerert
- Nei. Konto finnes ikke.
- Nei. Angitt konto er omnummerert, men ny konto finnes ikke.
- Oppgitt bank ikke i KAR
- Ukjent registernummer i angitt konto.
- Angitt konto er ikke CDV-gyldig.
- Bankens data er sperret for oppslag fra andre banker.



nets

Svar på forespørsler

Svaralternativer konto - organisasjonsnummer

- Ja, denne kunden eier denne kontoen.
- Ja, konto XX er omnummerert til ny konto YY, og ny konto eies av denne kunden.
- Nei, konto XX finnes, men eies ikke av denne kunden.
- Nei, konto XX finnes ikke.
- Nei, konto XX er omnummerert til ny konto YY, og ny konto finnes ikke i KAR.
- Nei, konto XX er omnummerert til ny konto YY. Ny konto finnes, men eies ikke av denne kunden.
- Konto XX tilhører ukjent bank BB.
- Kontonummer XX er ikke gyldig.
- Kundennummer PP er ikke gyldig.
- Kontonummer XX tilhører bank BB som er sperret for innsyn.
- Konto XX er omnummerert til ny konto YY, og ny konto eies av kunden med ugyldig kundennummer.



Svar på forespørsler

Svaralternativer konto - personnummer

- Ja. Konto finnes og eies av angitt kunde.
- Ja. Konto er omnummerert og ny konto eies av angitt kunde.
- Nei. Konto finnes, men eies ikke av angitt kunde.
- Nei. Konto finnes ikke.
- Nei. Angitt konto er omnummerert, men ny konto finnes ikke.
- Nei. Angitt konto er omnummerert. Ny konto finnes, men eies ikke av angitt kunde.
- Ukjent registernummer i angitt konto.
- Angitt konto er ikke CDV-gyldig.
- Bankens data er sperret for oppslag fra andre banker. Angitt kundenummer er ikke gyldig.



Implementering og support

Kontaktinformasjon

BESTILLING AV SUPPORT OG MANUELL AVTALEHÅNDTERING

BANKDETALJER

KONTAKTPERSON I BANK FOR DENNE HENVENDELSEN

NAVN ⓘ ✖
Navn er påkrevd

E-POST ADRESSE ⓘ ✖
Epost er påkrevd

TELEFON ⓘ ✖

SAKSNUMMER I BANK

SAKSNUMMER

ⓘ Hvis bank har eget saksnummer kan dette fylles i her. Dette kommer opp i emne feltet på saken. Husk å ta med alle tegn som trengs for eventuell kobling i internt sakssystem.

KUNDEDETALJER

KONTONUMMER ⓘ ✖

KONTOEIER

ORGANISASJONSNUMMER ⓘ ✖

- For spørsmål om KAR, benytt gjerne kontaktskjemaet i Nets Online
- Alternativt kan Kundeservice nås på tlf 915 049 49 eller payments-no@nets.eu

Salg til bank

Bank som forhandler av KAR via Nets Online

Reguleres av avtale mellom bank og Nets

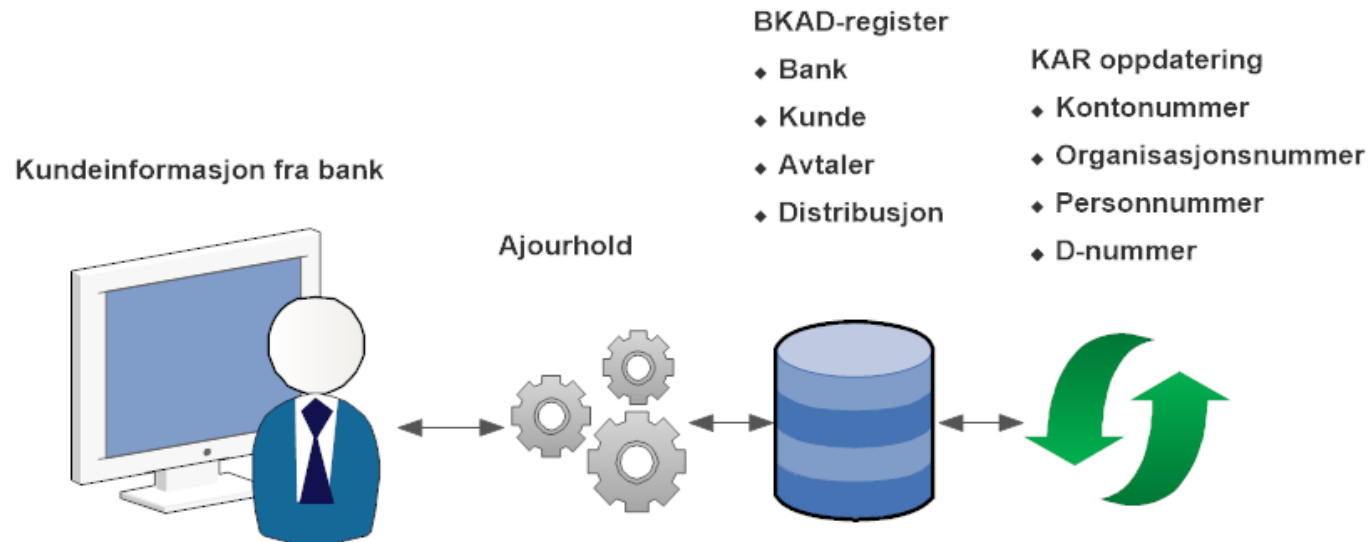


- Bank inngår avtale med Nets for å kunne tilby KAR til sine kunder
- Bank registrerer kundeavtaler i Nets Online

Oppdatering av KAR via Nets

Alle banker i Norge er forpliktet til å koble seg til KAR FOI. Bankene kan etablere eget grensesnitt direkte mot KAR FOI, eller utføre oppdateringer via ajourholdsløsningen fra Nets.

- Nets utfører daglige oppdateringer basert på mottatte ajourholdsfiler fra bank
- Bank melder inn følgende kundeopplysninger:
 - Kontonummer for betalingskonto som kan godskrives på grunnlag av transaksjonsutveksling gjennom NICS
 - Kontohavers organisasjonsnummer, fødselsnummer, D-nummer



Implementering og support

Kontaktinformasjon

BESTILLING AV SUPPORT OG MANUELL AVTALEHÅNTERING

BANKDETALJER

KONTAKTPERSON I BANK FOR DENNE HENVENDELSEN

NAVN ⓘ ✖
Navn er påkrevd

E-POST ADRESSE ⓘ ✖
Epost er påkrevd

TELEFON ⓘ ✖

SAKSNUMMER I BANK

SAKSNUMMER

ⓘ Hvis bank har eget saksnummer kan dette fylles i her. Dette kommer opp i emne feltet på saken. Husk å ta med alle tegn som trengs for eventuell kobling i internt sakssystem.

KUNDEDETALJER

KONTONUMMER ⓘ ✖

KONTOEIER

ORGANISASJONSNUMMER ⓘ ✖

- For spørsmål om KAR, benytt gjerne kontaktskjemaet i Nets Online
- Alternativt kan Kundeservice nås på tlf 915 049 49 eller payments-no@nets.eu

Kundeportal - Kontoverifikasjon

 Banken din


Kontoverifikasjon Administrasjon

KAR: Konto- og Adresseringsregister
Verifikasjon av kontonummer

Kan konto benyttes for innbetaling? ▾

Eies konto av oppgitt kunde? ▾

Kundeportal – Enkeltspørring

 Banken din

Kontoverifikasjon Administrasjon

KAR: Konto- og Adresseringsregister 🇳🇴 🇸🇪 🇬🇧


Verifikasjon av kontonummer

Kan konto benyttes for innbetaling? ^

Kontonummer	<input type="text" value=""/>	✓ Ja. Kontonummer <input type="text" value=""/> kan benyttes for innbetaling.
Din referanse	<input type="text" value=""/>	Din referanse
	<input type="button" value="Søk"/>	Tidspunkt for søk 16.04.2018 12:25
		<input type="button" value="PRINT"/> <input type="button" value="PDF"/> <input type="button" value="Nytt søk"/>

Eies konto av oppgitt kunde? v

Kundeporal – Enkeltspørring

 Banken din

Kontoverifikasjon Administrasjon

KAR: Konto- og Adresseringsregister

Verifikasjon av kontonummer

Kan konto benyttes for innbetaling? ▾

Eies konto av oppgitt kunde? ▲

Kontonummer

Fødselsnummer / Orgnr


Din referanse

✘ Nei. Konto finnes, men eies ikke av angitt organisasjonsnummer

Din referanse

Tidspunkt for søk 16.04.2018 12:27

Kundeportal - Massespørring



Kontoverifikasjon Administrasjon

KAR: Konto- og Adresseringsregister

Verifikasjon av kontonummer

Kan konto benyttes for innbetaling? / Eies konto av oppgitt kunde?

Velg fil