



AVTALE OM TILGANG TIL KUNDEFORHOLDSREGISTER

Inngått mellom

Bits AS (org. nr. 916960190)

og

Navn på finansforetak (org. nr. xxxxxxxx)

1 Parter

Denne avtale er inngått mellom Bits AS (org.nr. 916960190) Hansteens gate 2, Oslo
(heretter kalt Bits)

og

Navn på finansforetak (org. nr. xxxxxxxx), adresse

2 Avtalens bakgrunn og formål

Som et ledd i samarbeidet mellom offentlig og privat sektor om digitalisering av samfunnet (DSOP) er det hensiktsmessig at den offentlige DSOP-aktøren får tilgang til enkeltpersoners eller bedrifter bankforbindelse til bruk ved hjemmelsbaserte forespørsler.

Finansforetaket har i avtale med Bits gitt Bits fullmakt til å inngå avtaler med offentlige DSOP-aktører på deres vegne om drift og forvaltning av DSOP. Bits administrerer og forvalter et kundeforholdsregister (KFR) på vegne av næringen. KFR-registeret er et tillegg til KAR (Konto- og adresseringsregisteret) og inneholder informasjon fra de finansforetakene i Norge som ikke er deltagere i KAR. For at registeret skal være komplett må finansforetak som ønsker å delta i DSOP forplikte seg til å innrapportere foretakets kundeinformasjon til registeret.

Denne avtalen omfatter den felles registerfunksjonen bestående av en kundeidentifikator (fødsels- eller D-nummer eller organisasjonsnummer), identifikator for finansforetak som har informasjon om denne kunden, samt type kundeforhold. I tillegg reguleres aktørenes adgang til å registrere, oppdatere og hente data fra opplysningene i KFR-registeret.

Denne avtalen regulerer forpliktelsene og rettighetene til finansforetak og andre relaterte foretak i forbindelse med innrapportering og vedlikehold av foretakets kunderelasjoner inn til KFR-registeret.

Kundeforholdregisteret bedrer også personvernet til personer som er under undersøkelse eller etterforskning av offentlige etater, da alle finansforetak eller andre aktører ikke vil motta informasjon om at personen er under etterforskning. En offentlig etat vil kun rette henvendelser til finansforetaket eller andre aktører som har relevant informasjon om personen (eller virksomheten).

Kundeforholdregisteret vil bli benyttet til å avdekke i hvilke finansforetak en gitt person eller organisasjon har (eller har hatt) et eierskaps- eller disposisjonsforhold til en konto eller tilsvarende der personen eller virksomheten kan gjennomføre betalingstransaksjoner eller ha disponible midler. Personen eller organisasjonen skal også legges til kundeforholdregisteret når det opprettes låneengasjementer, kredittavtaler og lignende kundeforhold.

3 Beskrivelse av kundeforholdsregisteret

Et finansforetak er i mange sammenhenger rettslig forpliktet til å utlevere informasjon om sine kunder til offentlige etater, basert på hjemmel i lov. Offentlig etat som deltar i DSOP har inngått avtale med Bits om digital tilgang til denne informasjonen gjennom egne API'er. De offentlige etatene har behov for å få avklart i hvilket finansforetak en gitt kunde har (eller har hatt) et konto- eller disposisjonsforhold.

Offentlig DSOP-aktør kan sende inn til KFR kundeidentifikator og få tilbake en liste over hvilke finansinstitusjoner vedkommende har et kunde- eller disposisjonsforhold, i form av de relevante finansinstitusjonenes organisasjonsnummer. Videre spørring om informasjon om den enkelte kunde rettes direkte til den eller de finansinstitusjoner som oppgis og er ikke en del av denne tjenesten.

4 Finansforetakets plikter og rettigheter

4.1 Behandlingsgrunnlag

Finansforetaket er ansvarlig for at det foreligger et behandlingsgrunnlag etter reglene i de til enhver tid gjeldende lov og forskrifter om behandling av personopplysninger og EUs personvernforordning (EU 2016/679 – GDPR) (personvernregelverket) for å registrere, behandle og utlevere personopplysninger i kundeforholdregisteret til formål og vilkår som bestemt i kapittel 3, samt for at finansforetakets taushetsplikt ikke er til hinder for utleveringen.

Finansforetaket som har meldt inn en personopplysning til kundeforholdregisteret er selvstendig behandlingsansvarlig i medhold av personvernregelverket.

4.2 Bruk av Maskinporten

Maskinporten er en felleskomponent fra Difi og skal benyttes til autorisasjon mot kundeforholdregisteret sine grensesnitt. Finansforetaket må akseptere bruksvilkår for Difis felleskomponenter for å benytte kundeforholdregisteret.

4.3 Innrapportering av data

Finansforetaket skal til enhver tid ha innrapportert følgende data uten unødig opphold:

- Alle kunder med fødselsnummer, D-nummer eller organisasjonsnummer som har kontoer eller tilsvarende som kan benyttes til betalingstransaksjoner eller inneha disponible midler. Kunder skal også legges til i KFR, når det opprettes låneengasjementer, kredittavtaler og lignende kundeforhold.
- Alle disponenter med fødselsnummer eller D-nummer som disponerer konto eller tilsvarende som kan benyttes til betalingstransaksjoner eller inneha disponible midler. Disponenter skal også legges til i KFR, når det opprettes låneengasjementer, kredittavtaler og lignende kundeforhold.
- For de som benytter Collection Account liste over alle kontonumre som benyttes som collection accounts. Dette gjøres i registreringsskjemaet for KFR-tjenesten.

4.4 Oppdatering av data

Finansforetaket skal til enhver tid oppdatere følgende uten unødig opphold:

- kunder som ikke lenger har et kundeforhold hos finansforetaket
- disponenter som ikke lenger har et disponentforhold hos finansforetaket
- endring i listen over collection accounts (sendes på epost til dsop@bits.no).

Bits skal basert på disse oppdateringene slette opplysningene om eksisterende kundeforhold og opprette opplysninger om et historisk kundeforhold.

4.5 Utlevering av data

Bits skal sikre at opplysninger som er lagret i kundeforholdregisteret kun blir utlevert på bakgrunn av gyldig behandlingsformål og at aktøren som ber om dataene er entydig autentisert som en aktør som har tilgang til registeret.

4.6 Sletting av data

Bits skal slette alle historiske kundeforhold som er mer enn ti år gamle.

Alle kundeforhold vil bli satt til historiske data når et finansforetak opphører å eksistere.

4.7 Loggdata

Personopplysninger vil ikke bli loggført i en forespørsel fra en offentlig aktør, det vil derfor ikke være mulig å hente ut informasjon om hvem som har hentet ut opplysninger om kunder i kundeforholdregisteret.

For forespørsler utført av finansforetaket, kan det hentes ut data for feilsøking basert på en unik identifikator for forespørselen.

5 Bits rettigheter og plikter

Bits er ansvarlig som operatør for kundeforholdregisteret. Bits kan sette ut den operasjonelle driften av kundeforholdregisteret til en tredjepart og er ansvarlig for kravene blir oppfylt av denne tredjepart. Bits er databehandler for de kundedataene som ligger i kundeforholdsregisteret. Bits skal inngå likelydende databehandleravtaler med Finansforetaket og underleverandør for den operasjonelle driften, jfr. *Vedlegg1 Databehandleravtale KFR*.

Bits inngår avtaler med offentlige DSOP-aktører som skal ha tilgang til KFR-registeret og er ansvarlig for å forsikre seg om at aktøren har den nødvendige hjemmel for å få tilgang.

Standard databehandleravtale tas inn som vedlegg 1 til denne avtalen. Testmiljø vil være tilgjengelig for Finansforetaket.

5.1 Oppbevaring av informasjonen i KFR-registeret - sikkerhetskrav

Følgende spesifikke sikkerhetskrav gjelder:

- Alle aktører som har tilgang til KFR-registeret, skal autentiseres med virksomhetssertifikat
- Virksomhetssertifikatet fra finansforetaket skal valideres mot oppgitt organisasjonsnummer
- Fødselsnummer og D-nummer lagres ikke i klartekst, men skal krypteres sammen med en hemmelighet før lagring
- Databasen for lagring av kundeforhold skal være kryptert
- Kommunikasjonsgrensesnittet skal benytte TLS for integritet og konfidensialitet
- Maskinporten skal benyttes for autentisering av offentlige etater og finansforetak

5.2 Ytelseskrav

Følgende krav er satt for tilgjengelighet og ytelse for tjenesten:

- API-ene for innrapportering og oppdatering av kundeforhold skal ha en oppetid på minst 99.9 %.
- API-ene for innrapportering og oppdatering av kundeforhold skal kunne håndtere 10 forespørsler per sekund.
- 99 % av forespørslene skal være besvart innen 500 millisekunder.
- Testmiljø vil være tilgjengelig i arbeidstiden (man-fre 08-16).

6 Prismodell

Finansforetak som deltar i DSOP-samarbeidet betaler egen medlemsavgift til Bits. Det betales ikke noe for tilgangen til KFR.

7 Mislighold - Tvisteløsning

Dersom en part vesentlig misligholder sine plikter etter denne avtalen, kan den annen part heve avtalen ,etter forutgående varsel med frist på 14 dager til å rette forholdet. Partene kan også heve avtalen med øyeblikkelig virkning dersom Finanstilsynet eller annen offentlig myndighet skulle ha innsigelser til løsningen. Tvister om tolkning av avtalen skal fortrinnsvis løses ved forhandling mellom partene. Hvis forhandlinger ikke fører fram, kan hver av partene bringe saken inn for domstolene. Oslo tingrett vedtas som rett verneting.

8 Ansvarlige kontaktpersoner

Informasjon om partenes kontaktpersoner og kontaktdetaljer fremkommer i *Vedlegg 2 Kontaktpersoner KFR*.

9 VARIGHET – OPPSIGELSE

Avtalen løper til den sies opp skriftlig med tre måneders varsel fra en av partene.

Dato: Se elektronisk signatur

Dato: Se elektronisk signatur

Se elektronisk signatur

Se elektronisk signatur

Bits AS

Jean-Luc Orgeret

Navn på finansforetak

Navn på signatar

Avtalen er utstedt i et elektronisk eksemplar, hvor partene har mottatt hvert sitt.