



# Introduksjon til Kontrollinformasjon

Digital Samhandling Offentlig Privat



Brønnøysundregistrene

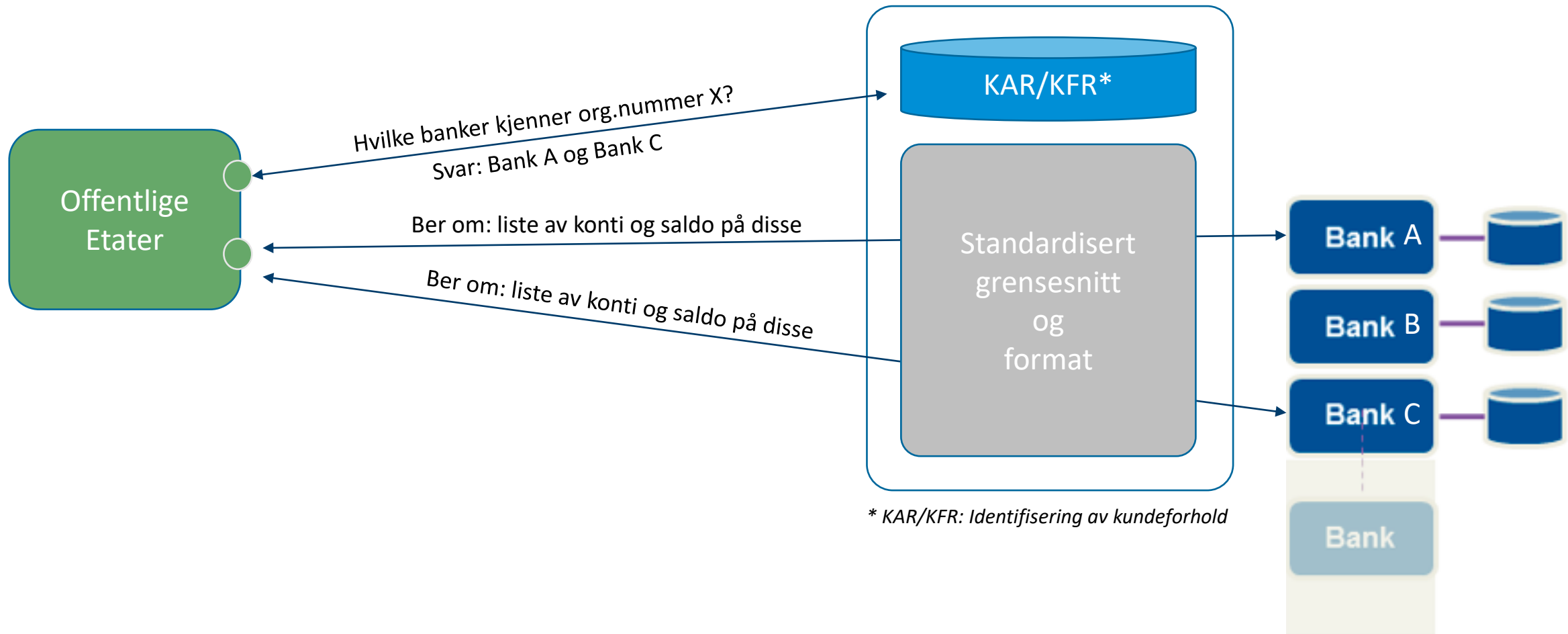


## Hvem bør lese dette dokumentet?

- Strategisk ledelse
- Forretningsledere
- Ledere med ansvar for organisasjonsutvikling
- Forretningsutviklere, prosessansvarlige og IT

# Hva er Kontrollinformasjon?

En hel-digital løsning for oversendelse av finansielle opplysninger fra finansforetak til tre offentlige etater i forbindelse med hjemmelsbasert kontrollvirksomhet.



## Hva er Kontrollinformasjon?

- Forespørselen fra etatene med informasjon om «objektet» (org. nr./fødsels.nr/d-nummer) går først til et register i finansnæringen (KAR/KFR) som lister hvilke banker som har- eller har hatt- en relasjon til objektet. Basert på denne banklisten sendes det fra etaten en forespørsel til disse bankene for å få en kontoliste – og deretter kan etaten spør banken om følgende:
  - Kontoliste
  - Kontodetaljer med saldo
  - Transaksjoner
  - Roller for konto
  - Betalingskort knyttet til konto

# Dagens situasjon uten Kontrollinformasjon



- Finansforetak mottar forespørsler om kontoopplysninger via Altinn (digitalt brev), e-post eller papirpost fra offentlige etater. Uthenting av informasjon gjøres manuelt av en saksbehandler som sammenstiller informasjon som sendes til etaten.
- Mangel på løsning for å få oppdatert informasjon om kontrollobjektets bankforbindelse(r).
- Manuell og tidkrevende prosess både for offentlige etater og finansforetak.
- Etatene opplever at de ikke får levert informasjon innenfor rimelig tid.
- Informasjonen som etatene mottar har ulikt format/innhold og leveransen fra flere finansforetak er på et ikke analyserbart format.

# Situasjon med Kontrollinformasjon



- All informasjon som flyter mellom finansforetaket og etatene går fra maskin til maskin. Raskere og standardisert informasjonsflyt muliggjør saksbehandling i sanntid og automatisert saksbehandling.
- Muliggjør identifisering av objektets kundeforhold hos de ulike finansforetak
- Alle forespørsler fra offentlige etater om uthenting av kontoopplysninger er alltid like, men formålet (med referanse til hjemmel) og behandlingen av mottatt kontoinformasjon i etatene vil være forskjellig.
- Informasjonen vil alltid returneres til etatene på et standardisert og analyserbart format - uavhengig av hvilket finansforetak som utleverer opplysningene.

Aktør	Effektmål
Finansforetak	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Standardiserte prosesser og høyere kvalitet i utlevering av kontoopplysninger.</li><li>▪ Færre forespørsler per kontrollsak.</li><li>▪ Mulighet til å håndtere økt mengde forespørsler om kontoopplysninger fra offentlige etater.</li></ul>
Offentlige etater	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Felles løsning medfører enklere og mer ensartet måte å hente inn kontoopplysninger.</li><li>▪ Medfører redusert tid ved innhenting av kontoopplysninger, en lavere terskel for henvendelse og forventet økt volum i antall henvendelser.</li><li>▪ Saksbehandlere vil korte ned tiden på arbeidsprosessen (sammenstilling og analysering).</li><li>▪ En hel-digital løsning vil øke sikkerheten og sporbarhet rundt behandlingen av kontoopplysninger.</li><li>▪ Løsningen vil tilby mulighet for å legge om saksbehandlingsprosedyrer der innhenting av digitale kontoopplysninger kan benyttes til avklaring før næringsdrivende/skattyter kontaktes.</li></ul>

- For mer informasjon om prosessene ved implementering av løsningene se på dokumentet:  
**«*Onboardingsguide Kontrollinformasjon og Konkursbehandling*»**