



## Direkte Remittering og tilpasninger knyttet til AML:

Direkte remittering er en tjeneste som benyttes av bedrifter for masseutbetalinger (som for eksempel lønnsutbetalinger) fra konti i forskjellige banker. Avtale om å ta i bruk Direkte remittering inngås mellom betaler og betalers bank. Tjenesten leveres av Mastercard Payment Services.

Som følge av endring i Hvitvaskingslovens §13 i 2018, basert på EUs 4. Direktiv, har bankene i Norge gjennomgått konsekvensen av lovkravet i forhold til sikkerhetsnivået på fil-baserte utbetalingstjenester. Lovkravet betyr at bank nå i større grad må ha kjennskap til hvilket enkeltindivid som handler på vegne av virksomheten og som gjennom fil-innsendelse initierer en utbetaling fra konto. Som en følge av dette har vi videreutviklet Direkte Remittering for å støtte AML-krav som banker pålagt ved at det vil bli foretatt en sjekk av brukers rettighet til å utbetale fra konto.

Det er ingen felles standard i markedet til hvordan løsning skal være for å etterleve lovkravet. Det er heller ikke satt en bestemt tidsfrist. Noen banker har valgt løsning og satt sin egen tidsfrist. Både bank, ERP og Mastercard Payment Services må gjøre tilpasninger for å kunne levere en Direkte Remitteringstjeneste som oppfyller AML-krav i Hvitvaskingslovens §13.

### **Nets Direkte Remittering tilpasser seg bankenes krav for å levere tjeneste som oppfyller kravene i hvitvaskingsloven.**

Det betyr at Mastercard Payment Services Direkte Remittering vil kunne håndtere innsending av filer som inneholder utbetalingsoppdrag knyttet til ulike banker, enten bank har satt krav til rettighetssjekk eller ikke. Nets har regler knyttet opp mot hver bank slik at vi behandler filer i henhold til riktig løsning.

### Beskrivelse løsninger

I tillegg til Direkte Remittering hvor vi ikke sjekker utbetalingsrettighet mot bank, er det to løsninger som foreligger i markedet for å kunne etterleve kravene til Hvitvaskingslovens §13. Felles for løsningene er:

- Bank må foreta en anti-hvitvask sjekk av utbetaler og registrere denne som disponent i et register i banken. Mastercard Payment Services må få tilgang på denne informasjonen for å kunne gjennomføre en kontroll av utbetalers rettigheter på konto.
- ERP må tilrettelegge systemet slik at bruker kan personlig identifisere seg ved bruk av BankID
- Mastercard Payment Services sjekker utbetalingsrettigheter før betalinger legges i forfallsregisteret for utbetaling

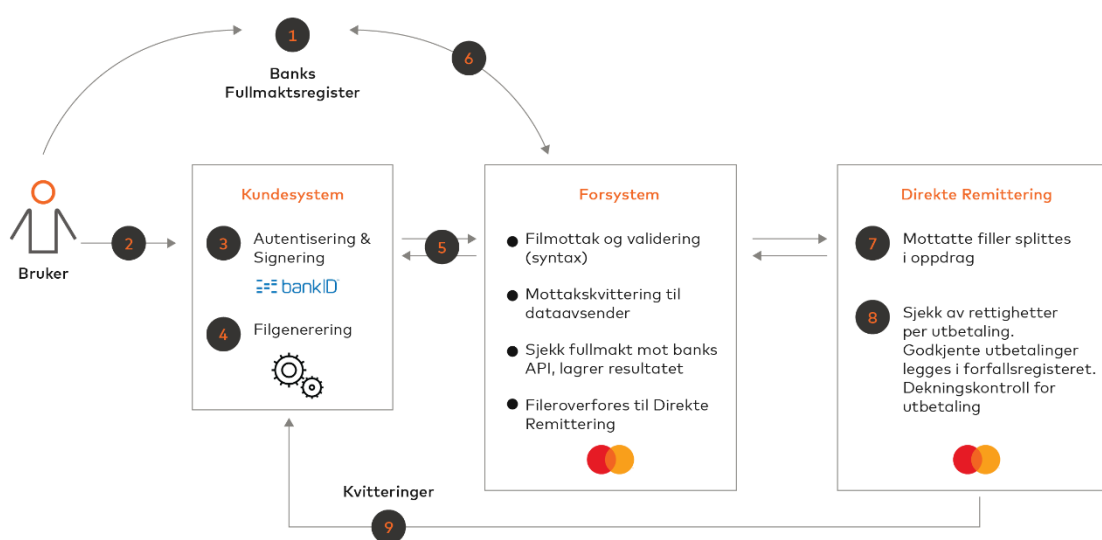


## Løsning 1:

I tillegg til utbetalingsfil skal ERP-systemet generere en godkjenningsfil som inneholder personnummer til utbetaler og hvilke konti vedkommende har utbetalingsrettigheter på. Mastercard Payment Services må sjekke disse rettighetene via API tilgjengeliggjort av bank før utbetaling kan gjennomføres.

DNB har utviklet sitt eget API og de banker som benytter TietoEvry som bankdatasentral, kan bestille API fra dem.

DNB og SpareBank 1 har valgt løsning 1 og satt frist for å ta i bruk løsning til 01.12.2020.



1. Bank registrerer AML-screenet disponent i sitt fullmaktregister: Personnummer, konto med utbetalingsrett og eventuelt betalingstype
2. Bruker/utbetaler initierer prosess for utbetaling i ERP-systemet
3. Bruker/utbetaler må med jevne mellomrom identifisere seg med gyldig 2 faktor ID-løsning, feks BankID, i henhold til AML-krav. Denne informasjonen lagres i kundesystem
4. Kundesystem genererer 2 filer, fullmakts – og utbetalingsfil som zippes i en fil (ASiC)
5. Filene sendes til Mastercard Payment Services Forsystem der de valideres og pakkes ut. Mottakskvittering sendes tilbake til dataavsender (om filen var lesbar eller ikke)
6. Sjekk fullmakt mot banks fullmaktregister via API, Mastercard Payment Services lagrer resultat av spørring i forsystemet
7. Filene overføres Direkte Remittering og splittes i oppdrag slik at ikke hele filen avvises dersom noen fullmakter ikke er ok
8. Spørring mot Forsystemet om fullmakter er ok. Kvittering sendes dataavsender. Betalinger legges i forfallsregisteret og dekningskontroll utføres før utbetalinger gjennomføres
9. Kvitteringsfiler på gjennomførte betalinger og eventuelle konteringsdata sendes til dataavsender



## Løsning 2:

Løsningen gjelder kun utbetalinger i ISO20222-format slik dette er definert av Bits for utbetalingstjenester i Norge.

Bits har satt frist til 15.nov 2021 for å implementere den nye versjonen av pain.001 (utbetalingsfil) og pain.002 (kvitteringsfil), derfor vil det gå litt tid før denne løsningen vil bli tatt i bruk av ERP.

Her kreves ikke en ekstra godkjenningsfil, men derimot kreves det at personnummer til den som har utbetalingsrett skal legges inn i et felt i utbetalingsfilen (Pain.001). Det betyr at utbetaler også her må identifisere seg i systemet slik som i løsning 1.

Mastercard Payment Services må få informasjon om utbetalingsrettigheter knyttet til utbetaler fra de banker som tar i bruk denne løsningen. Dette kan skje via API mot banks rettighetsregister eller vi kan tilrettelegge for oppdatering av ajourhold-filen med disse opplysningene.