

## Anmodning om etablering af nyt kontohaverforhold under SKB/OBS i Danske Bank

### 1. Indledning

Anvendelsen af Statens KoncernBetalinger (SKB)/Offentligt BetalingsSystem (OBS) beror på hvilken type af institution, der anvender SKB/OBS til betalingsformidling mv.

Generelt bemærkes om et kontohaverforhold i SKB/OBS:

- at en kontohaver er en virksomhed med eget CVR-nr., der er ansvarlig for/ejer af kontoforholdet,
- at der til en kontohaver kan være knyttet en regnskabsførende institution, der på vegne af virksomheden administrerer kontoforholdet, og
- at der under en regnskabsførende institution kan være en eller flere bogføringskredse med hvert sit kontoforhold.

Formålet med denne vejledning er at sikre:

- at de kontohavere, der benytter SKB/OBS til betalingsformidling mv., retter henvendelse til Økonomistyrelsen og ikke til Danske Bank, såfremt der ønskes etableret et nyt kontohaverforhold i SKB/OBS, og
- at de af kontohaveren udfyldte anmodninger om etablering af nye kontohaverforhold indeholder de nødvendige oplysninger om kontohaveren, således at Økonomistyrelsen efter kontrol og godkendelse heraf kan videresende anmodningen til Danske Bank til effektivering.

### 2. Om skema 1 og 2 ”Anmodning om etablering af nyt kontohaverforhold under SKB/OBS i Danske Bank”

Økonomistyrelsen har på ovennævnte baggrund fundet det hensigtsmæssigt at operere med to typer af skemaer, der skal udfyldes af de forskellige typer af kontohavere i forbindelse med anmodning om et nyt kontohaverforhold, idet der sondres mellem to typer af institutioner/kontohavere:

1. Statsinstitutioner (Skema 1), der fuldt ud er forpligtet til at anvende SKB til betalingsformidling mv., idet disse statsinstitutioner kan underopdeles på:
  - a. statsinstitutioner, hvis betalinger finansieres ved direkte træk på statskassen, hvortil der skal oprettes et kontohaverforhold med bankkontostruktur 1,
  - b. statsinstitutioner, der er omfattet af ordningen om selvstændig likviditet, hvortil der skal oprettes et kontohaverforhold med bankkontostruktur 2, og
  - c. statsinstitutioner, hvortil der efter særskilt aftale med Økonomistyrelsen oprettes særlige kontohaverforhold.
2. Selvejende institutioner under staten (Skema 2), der enten helt eller delvist anvender SKB til betalingsformidling mv., idet der til disse skal oprettes et kontohaverforhold med bankkontostruktur 3. Økonomistyrelsen anbefaler ud fra en administrativ og prismæssig vurdering fuld anvendelse af SKB.

### **3. Om kontostruktur**

Økonomistyrelsen har fastlagt kontostrukturer, der svarer til behovene for de enkelte brugertyper (statslige institutioner, selvejende institutioner og kommuner/regioner).

Kontohaverne skal som udgangspunkt anvende det konto-set-up Økonomistyrelsen har fastlagt, med mindre der opnås en særlig dispensation. En sådan dispensation kan alene gives af Økonomistyrelsen.

Yderligere information om de forskellige [kontostrukturer](#) i SKB/OBS kan findes på SKB/OBS portalen: [www.danskebank.dk/skbobs](http://www.danskebank.dk/skbobs), som er Danske Banks hjemmeside specielt målrettet til kontohaverne i SKB/OBS.

### **4. Om ”Samtykkeerklæring”**

Kontohaver skal, i forbindelse med indsendelsen af anmodningen om etablering af et nyt kontoforhold i SKB/OBS, udfylde ”[Samtykkeerklæring](#)” til virksomheden, således at virksomhedens medarbejdere kan blive oprettet korrekt i virksomhedens Business Online aftale.

Ved etablering af kontohaverforhold har Danske Bank brug for stamoplysninger om den enkelte administrator, herunder administrators CPR-nr.

Når Danske Bank modtager anmodningen om etablering af nyt kontohaverforhold, samkøres oplysningerne med CPR-registret. Felterne skal derfor være udfyldt med de navne personen er registreret med i CPR-registret.

Såfremt der er store forskelle mellem det oplyste og det, der fremgår af CPR-registret, kan personen ikke registreres, idet det er de oplysninger, der fremgår af CPR-registret, der er de gældende og som registreres i bankens systemer.

Institutionen skal være opmærksom på, at den skal indhente administratorernes samtykke til, at deres CPR-nr. må videregives til banken, jf. lov om behandling af personoplysninger.

Bemærk at samtykkeerklæringen skal opbevares på institutionen.

### **5. Om ”Tredjemandsfuldmagt”**

Skal der via Business Online aftalen gives adgang til konti under et andet CVR-nr. end virksomhedens eget, skal der indhentes fuldmagt fra ejeren af disse tredjemandskonti tilhørende et andet CVR-nr.

Det sker ved at udfylde og underskrive fuldmagten ”[Tredjemandsfuldmagt til Business Online – Til brug for kontohavere i SKB/OBS](#)”, og vedlægge denne/eller disse fuldmagter anmodningen om etablering af nyt kontohaverforhold.

Med denne fuldmagt giver fuldmagtsgiveren (tredjemand) fuldmagtshaveren (virksomheden der administrerer via Business Online aftalen) mulighed for at give fuldmagten videre til én eller flere brugere.

### **6. Om Business Online**

For hjælp til Business Online (Danske Banks webbank), herunder udstedelse af brugerfuldmagter og administration af brugere, henvises til [Kom Godt I Gang vejledningerne](#) på SKB/OBS portalen: [www.danskebank.dk/skbobs](http://www.danskebank.dk/skbobs).

Bemærk at logon til Business Online altid skal ske via SKB/OBS portalen, for at opnå fuld funktionalitet.

## **7. Om betalingskort under SKB/OBS**

Kontohavere i SKB, med Bankkontostruktur 2 og 3, får som en del af standard konto-set-up'et tildelt en MasterCard Corporate Card-konto til brug for bestilling af firmahæftende MasterCard Corporate Card (Classic/Gold/Platinum), samt en Kort- og checkkonto til brug for bestilling af firmahæftende debetkort.

Yderligere information om disse [konti](#) findes på SKB/OBS portalen: [www.danskebank.dk/skbobs](http://www.danskebank.dk/skbobs), hvor du også kan finde en nærmere beskrivelse af [betalingskort](#).

## **8. Anmodningerne sendes til Økonomistyrelsen**

Uanset hvilken type af institution kontohaveren henhører under, skal kontohaveren altid rette henvendelse til Økonomistyrelsen om etablering af et nyt kontohaverforhold i SKB/OBS, idet Økonomistyrelsen formelt ejer alle konti i SKB/OBS, hvortil kontohaverne efter Økonomistyrelsens godkendelse tillægges dispositionsret på nærmere aftalte vilkår.

Derfor skal enhver anmodning om etablering af et nyt kontohaverforhold i SKB/OBS udfyldes af kontohaverne og indsendes til Økonomistyrelsen til godkendelse.

Efter godkendelse videresender Økonomistyrelsen anmodningen til Danske Bank, der forestår etableringen af det nye kontohaverforhold på baggrund af de vilkår, som er aftalt mellem Danske Bank og Økonomistyrelsen om ovennævnte bankkontostrukturer.

Anmodningen bedes indsendt pr. post til:

Økonomistyrelsen, Landgreven 4, Postboks 2193, 1017 København K, mærket Rådgivning og Support, SKB/OBS, idet mail ikke må benyttes, fordi skemaet indeholder personfølsomme oplysninger, der ikke vedrører andre.

Eventuelle spørgsmål om udfyldelsen af de omtalte skemaer kan rettes til:

Økonomistyrelsen, Rådgivning og Support, T 3392 9033, E-mail: [oesrs@oes.dk](mailto:oesrs@oes.dk)

Økonomistyrelsen vil så hurtigt som muligt sagsbehandle indkomne anmodninger, og efter godkendelse og påtegning videresende anmodningen til Danske Banks SKB/OBS Support-Team til videre foranstaltning.

Økonomistyrelsen vurderer at indkomne anmodninger, hvor der ikke er væsentlige udeståender, vil kunne ekspederes relativt hurtigt, således at nye kontohaverforhold kan påregnes etableret/oprettet inden for en relativ kort periode.