



# Regler om BankID

*Fastsatt av Finans Norge Servicekontor etter behandling i Bransjestyre betalingsformidling og infrastruktur 28.11.2013. Endret av Bits AS 15.03.2018.*

## 1 Reglens omfang og virkeområde

Reglene gjelder utstedelse og behandling av BankID.

BankID er elektroniske sertifikater som en sertifikatholder kan benytte til å sikre elektronisk meldingsutveksling med andre sertifikatholdere ved å bekrefte rett identitet til partene (autentisering), sikre innholdet mot endring (integritet), knytte meldingen til en bestemt part (ikke-benekting) og/eller skjule innholdet for uvedkommende (kryptere).

Utstedelse av BankID sertifikater er regulert av bestemmelsene i lov om elektronisk signatur, som implementerer EUs direktiv om elektroniske signaturer. Loven med tilhørende forskrifter, herunder Kravspesifikasjonen for PKI i offentlig sektor, stiller krav til utstedere, som må tilrettelegge systemer, regler og prosedyrer for å ivareta sikkerheten i sertifikatene.

Regler om BankID er et multilateralt avtaleverk som fastsetter rettigheter og plikter mellom deltagere i BankID samarbeidet, herunder foretak som utsteder BankID sertifikater, BankID Norge AS og Bits AS (heretter benevnt Bits).

Rett til å være deltager i BankID samarbeidet har foretak som har tillatelse til å drive betalingstjenestevirksomhet i Norge og rett til å delta i interbanksystemer meldt til EFTAs overvåkningsorgan i samsvar med rådsdirektiv 98/26/EF, jf. lov om betalingssystemer kapittel 4, og er tilknyttet Bits gjennom medlemskap i Finans Norge Servicekontor eller etter samtykke fra Bits har sluttet seg til Regler om BankID. Samtykke forutsetter at foretaket betaler tilknytningsavgift. Foretak gis tilgang basert på rettferdige, rimelige, ikke-diskriminerende vilkår.

## 2 BankID Norge AS

BankID Norge AS skal ivareta felles forvaltningsmessige, operasjonelle og forretningsmessige oppgaver i relasjon til BankID. BankID Norge AS sin BankID relaterte virksomhet utføres i medhold av avtale mellom Bits og BankID Norge AS.

BankID virksomheten i BankID Norge AS skal skje innenfor rammen av Regler om BankID og eventuelt annet regelverk fastsatt av Finans Norge Servicekontor og Bits med hjemmel i Regler om BankID.

BankID virksomheten i BankID Norge AS skal følge de til enhver tid gjeldende sikkerhetskrav for BankID som er fastsatt og forvaltes av Bits.

### **3 Utstedelse av nivå 1-sertifikat og BankID**

#### **3.1 Sertifikathierarkiet for BankID**

Finansnæringens Servicekontor og Sparebankforeningens Servicekontor har i fellesskap etablert øverste nivå i et tillitshierarki og utstedt et rot-sertifikat til seg selv. På grunnlag av dette rot-sertifikatet og tilhørende nøkler, har servicekontorene utstedt nivå 1-sertifikater til utstedere av BankID.

Fra 1. januar 2010 overtok FNO alle oppgavene og det ansvar som tillå servicekontorene i egenskap av utsteder og innehaver av rot-sertifikatet. Fra denne dato var det FNO som foresto utstedelse av nivå 1-sertifikater til utstederne av BankID.

Fra 1. januar 2011 har Finans Norge Servicekontor overtatt alle oppgavene og det ansvar som tillå FNO i egenskap av utsteder og innehaver av rot-sertifikatet. Fra denne dato var det Finans Norge Servicekontor som forestår utstedelse av nivå 1-sertifikater til utstederne av BankID.

Fra 1. april 2016 overtok Bits AS hovedtyngden av de oppgavene og det ansvar som tillå Finans Norge Servicekontor.

Utsteder av BankID er den som signerer BankID med et nivå 1-sertifikat utstedt av Finansnæringens Servicekontor og Sparebankforeningens Servicekontor, FNO eller Finans Norge Servicekontor. Det skal fremgå av BankID hvem som er utsteder.

Ved utstedelse av BankID som kvalifisert sertifikat reguleres utstedelsen og utstederens virksomhet, oppgaver og ansvar også av lov om elektronisk signatur.

#### **3.2 Utstedelse av nivå 1-sertifikat til utstedere av BankID**

Finans Norge Servicekontor skal utstede nivå 1-sertifikat til deltager og andre (fellesutstedere) som har rett til å utstede BankID etter reglene her. Finans Norge Servicekontor kan benytte BankID Norge AS til å utføre hele eller deler av prosessene ved utstedelse av nivå 1-sertifikatet.

Før det utstedes nivå 1-sertifikat skal deltager avgi en erklæring til Finans Norge Servicekontor om at den tiltrer Regler om BankID. Erklæringen skal underskrives av deltagers administrerende direktør. Dersom en eller flere deltagere ønsker å benytte en fellesutsteder skal dette opplyses i erklæringen, og erklæringen skal medunderskrives av fellesutstederens administrerende direktør. Bits skal når erklæringen er funnet i orden sende deltager, eventuell fellesutsteder og BankID Norge AS en bekreftelse på at vilkårene for å utstede BankID er til stede.

Før en fellesutsteder får utstedt nivå 1-sertifikat, skal fellesutstederen være godkjent av Bits etter reglene i pkt. 6.

Bits utarbeider standarderklæring som nevnt i andre ledd.

#### **3.3 Hvem kan utstede BankID**

BankID kan utstedes av deltagere som er tilsluttet dette regelverket. Andre enn deltagere kan etter særlig tillatelse fra Bits etter reglene i pkt. 6, utstede BankID på oppdrag fra en deltager eller en gruppe deltagere. Det er likevel alltid deltager som skal inngå avtale med egne kunder (sertifikatholder) om bruk av BankID.

### 3.4 Hvem kan BankID utstedes til

BankID kan utstedes til

- fysiske personer
- fysiske personer (brukere) som er ansatt hos eller utfører oppgaver for en juridisk person (privat eller offentlig virksomhet og forvaltning) som er registrert i Enhetsregisteret eller et tilsvarende offentlig register innenfor EØS-området, heretter kalt BankID til ansatte
- juridiske personer (privat eller offentlig virksomhet og forvaltning) som er registrert i Enhetsregisteret eller et tilsvarende offentlig register innenfor EØS-området.

BankID kan ikke utstedes til personer under 15 år. BankID kan likevel utstedes til personer mellom 13 og 15 år såfremt det foreligger vergesamtykke.

BankID skal ikke utstedes til personer som helt eller delvis er fratatt sin rettslige handleevne.

### 3.5 BankID som kvalifisert sertifikat

BankID til fysiske personer skal tilfredsstillere kravene til kvalifisert sertifikat etter lov om elektronisk signatur, og utstedere av BankID til fysiske personer skal melde seg til Nasjonal kommunikasjonsmyndighet (Nkom) som utsteder av kvalifisert sertifikat, jf. forskrift om frivillige selvdeklarasjonsordninger for sertifikatutstedere.

### 3.6 Om BankID og lignende som grunnlag for utstedelse av banklegitimasjon

BankID skal ikke utstedes til fysiske personer på grunnlag av BankID utstedt av en annen deltager eller på grunnlag av andre typer elektronisk legitimasjon.

En BankID skal ikke benyttes som grunnlag for utstedelse av fysisk eller elektronisk legitimasjon. PersonBankID som en deltager selv har utstedt eller inngått avtale om kan likevel inngå som element for å utstede annen legitimasjon enn BankID til respektive kunder.

## 4 BankID form og utførelse. Krav til fysisk og logisk sikkerhet

### 4.1 Fastsettelse av sertifikatpolicier

BankID Norge AS fastsetter og forvalter sertifikatpolicier for BankID.

### 4.2 Krav til fysisk og logisk sikkerhet.

Bits skal innenfor rammen av disse regler fastsette krav til sikkerheten for BankID. Bits kan gjøre unntak fra egne krav i enkelttilfeller dersom dette er begrunnet i rettferdige, rimelige, ikke-diskriminerende hensyn.

Systemer og annen fysisk utrustning som benyttes for BankID, skal være i samsvar med krav til fysisk og logisk sikkerhet fastsatt av Bits. Bits har rett til å kontrollere at disse kravene er oppfylt. Bits kan typegodkjenne systemer og annen fysisk utrustning. Nektelse av godkjenning kan bare skje dersom dette er begrunnet i rettferdige, rimelige, ikke-diskriminerende vilkår.

Bits skal utarbeide og forvalte retningslinjer for kontroll og godkjenning av systemer eller annen fysisk utrustning, samt dekning av kostnader ved slik kontroll og godkjenning.

## 5 Varemerke

Et varemerke/logo skal alltid benyttes sammen med eller på annen måte knyttes til sertifikatet slik at brukere og andre som kommer i kontakt med dette, identifiserer sertifikatet med varemerket og omvendt. På samme måte skal varemerket så langt det er mulig, knyttes til brukssituasjoner for sertifikatet, herunder være synlig på brukersteder og vise sertifikatholder at BankID kan anvendes.

BankID Norge AS har rettighetene til varemerket og fastsetter dets form og utførelse.

Dersom en deltager eller BankID Norge AS utsteder eller inngår avtale om et elektronisk sertifikat som ikke er BankID, skal utsteder påse at sertifikatet ikke kan forveksles med BankID.

## 6 Bruk av fellesutsteder eller underleverandører for BankID-tjenester

### 6.1 Krav om godkjenning av fellesutsteder

Deltager kan bare benytte fellesutsteder for produksjon av BankID eller levering av tjenester relatert til BankID dersom fellesutsteder er godkjent av Bits etter reglene nedenfor. Slik godkjenning kan også gis ved generelle regler. Bits kan generelt og i enkeltsaker gi nærmere bestemmelser om hvilke fellesutstedere som krever godkjenning.

### 6.2 Vilkår for godkjenning av fellesutsteder

Deltager som benytter fellesutsteder skal alene eller sammen med andre deltagere ha full styring og kontroll med fellesutstederen. Er fellesutstederen organisert som et aksjeselskap skal selskapet være heleid av deltagere som benytter fellesutstederen. Bestemmelsene i dette avsnittet gjelder ikke dersom fellesutstederen er en deltager.

Deltagere som benytter en fellesutsteder skal påse at fellesutsteder kan oppfylle soliditetskravene i e-signaturloven samt dekke eventuelt ansvar som fellesutstederen kan pådra seg etter e-signaturloven eller disse reglene, herunder avtale som nevnt i neste ledd. I tillegg til tilstrekkelig egenkapital kan kravet om økonomiske ressurser oppfylles gjennom eierskap eller garantier/skadesløserklæringer fra den eller de deltagerne som benytter fellesutstederen eller ved forsikring.

Deltager skal inngå avtale med fellesutstederen som regulerer rettigheter og forpliktelser, angir oppgavefordelingen mellom partene, ansvarsforhold og avtalens varighet, samt de krav som følger av lovgivningen for øvrig.

### 6.3 Søknad om godkjenning av fellesutsteder - endringsmelding

Søknaden fra samarbeidende deltagere om godkjenning av en fellesutsteder skal minst inneholde opplysninger om:

- a. fellesutsteders navn, adresse og organisasjonsnummer,
- b. eier- og deltakerforhold, styresammensetning og daglig leder hos fellesutstederen
- c. de vilkår som er fastsatt for tilslutning til og deltakelse fra andre deltagere. Er samarbeidet om en fellesutsteder betinget av medlemskap, kapitalinnskudd og/eller garantier/skadesløserklæringer, skal det opplyses om dette,

- d. plan for løsning av operasjonelle forhold ved en deltagers inntredelse og uttredelse, herunder ved sperring av nivå 1-sertifikat og utstedte BankID,
- e. plan for organisering og drift av virksomheten hos fellesutstederen, herunder om oppgavefordelingen mellom fellesutsteder og deltager, og
- f. tiltak for å sikre IKT-driften hos fellesutsteder, herunder om deltager har forsikret seg om at fellesutstederen oppfyller de krav som følger av Finanstilsynets IKT-forskrift.

Avtale som nevnt i pkt. 6.2 tredje ledd, skal vedlegges søknaden.

Søknaden sendes Bits med kopi til Finans Norge Servicekontor.

De samarbeidende deltagerer eller fellesutstederen selv skal gi melding til Bits ved endring av betydning i forhold som nevnt i første ledd. Endring kan iverksettes dersom Bits ikke har truffet annen beslutning innen 4 uker etter at meldingen er mottatt.

#### **6.4 Krav om deklarasjon av underleverandører**

Deltagere og godkjente fellesutstedere som benytter en eller flere underleverandører for produksjon av BankID eller levering av tjenester relatert til BankID, skal sende melding til Bits om hvilke underleverandører deltageren eller fellesutsteder benytter.

Meldingen skal minimum inneholde opplysninger om underleverandørens navn og organisasjonsnummer, de funksjoner og oppgaver som utføres for deltager og andre opplysninger om underleverandørene og deres virksomhet som er av betydning for den kontroll Bits skal utføre med hensyn til fysisk og logisk sikkerhet, ved bruk av BankID. Endrede forhold som påvirker innsendte opplysninger skal uten ugrunnet opphold meldes til Bits.

Bits fastsetter nærmere regler om meldingens innhold, tilhørende dokumentasjon, innsendingsrutiner samt innsyn, tilsyn og kontroll med underleverandører. Bits kan generelt og i enkeltsaker gi nærmere regler om hvilke sikkerhets- og kvalitetskrav som skal stilles til underleverandører.

Bits kan utarbeide og publisere en oversikt over innmeldte underleverandører og fastsette rutiner for en forenklet innmeldingsordning.

#### **6.5 Bankenes ansvar for egne underleverandører og fellesutstedere**

Regler om BankID og bestemmelser gitt i medhold av disse gjelder uavhengig av hvilke underleverandører eller fellesutstedere som deltager benytter, og den enkelte deltager er ansvarlig overfor øvrige deltagerer for at underleverandør og fellesutsteder følger reglene.

Deltager skal i avtale med eventuell underleverandør og fellesutsteder, pålegge denne ansvar for at leveransene tilfredsstillir kravene i disse regler og utfyllende bestemmelser gitt av Bits.

### **7 Innhold i BankID**

BankID skal som et minimum inneholde følgende:

- a. angivelse av utsteder
- b. angivelse av sertifikatholderen
- c. gyldighetsperiode for BankID
- d. sertifikatholders signaturverifiseringsdata

- e. utsteders digitale signatur
- f. data som entydig identifiserer det enkelte BankID (serienummer)
- g. den deltager som inngår avtale med sertifikatholder
- h. angivelse av om BankID er kvalifisert sertifikat
- i. angivelse av eventuell beløpsmessig bruksbegrensning.

## 8 Nærmere om innholdet i BankID

Entydig angivelse av utsteder skal skje ved bruk av en unik identifikator.

Angivelse av sertifikatholderen skal skje ved hjelp av det navn banken benytter i sitt kunderegister og unik identifikator definert av BankID Norge AS og godkjent av Bits. Sertifikatholders fødselsdato skal også fremgå av sertifikatet for fysiske personer.

Utsteders digitale signatur skal kunne verifiseres ved hjelp av et sertifikat utstedt av servicekontorene, FNO eller Finans Norge Servicekontor. Bits kan fastsette nærmere regler om slike sertifikater, herunder for utstedelse, bruk, verifisering, sperring, ansvar, ansvarsfordeling i tilfelle kompromittering med videre. BankID Norge AS forestår sertifikatutstedelsen på oppdrag fra Bits.

## 9 Avtaleinngåelse. Deltagers kontroller ved utstedelse av BankID

### 9.1 Avtaleinngåelse

Deltager skal før utstedelse av BankID inngå skriftlig kundeavtale med sertifikatholder om bruk av BankID. For BankID til ansatte, skal deltager inngå kundeavtalen med virksomheten mens virksomheten innhenter erklæring fra bruker, se pkt. 10.1 og 10.4.

For utstedelse av BankID til juridiske personer kan deltager gi fullmakt til BankID Norge AS eller andre til å inngå avtalen med sertifikatholder på bankens vegne.

### 9.2 Behandling av personopplysninger

Personopplysninger som er nødvendige for å kunne utstede, bruke eller sperre et BankID, kan etter lov om elektronisk signatur § 7 bare innhentes fra sertifikatholder selv eller med dennes uttrykkelige samtykke. Opplysningene kan bare benyttes til formål som er forenlig med dette regelverket, herunder statistiske formål, med mindre sertifikatholder har gitt sitt uttrykkelige samtykke til at opplysningene kan benyttes til andre formål. Deltager skal i kundeavtalen informere sertifikatholder om formålet med bruken av innsamlede personopplysninger og at opplysningene i forbindelse med bruk av BankID vil bli utlevert til andre sertifikatholdere.

### 9.3 Legitimasjonskontroll og identifisering av sertifikatholder

Ved utstedelse av BankID skal deltager forvise seg om sertifikatholders identitet, jf. lov om elektronisk signatur § 13. Kontroll av sertifikatholders identitet skal skje ved personlig fremmøte hos deltager eller en representant for deltager, med mindre sertifikatholder allerede er identifisert ved personlig fremmøte ved etablering av kundeforholdet.

#### **9.4 Krav til legitimasjonsdokumenter**

Deltagers legitimasjonskontroll ved førstegangsutstedelse av BankID skal skje på grunnlag av fremlagt gyldig norsk pass, gyldig utenlandsk pass eller andre dokumenter som etter en konkret risikobasert vurdering anses som gyldig legitimasjon med samme sikkerhetsnivå som norsk pass. Det er likevel ikke nødvendig med ny fremleggelse av pass ved utstedelse av BankID dersom pass ble fremlagt ved personlig fremmøte i forbindelse med etablering av kundeforholdet.

Kravet om fremleggelse av pass kan fravikes dersom deltager er sikker på personens identitet, og

- vedkommende etablerte sitt kundeforhold i deltager før 1. mars 2007, eller
- kravet om fremleggelse av pass vil innebære en urimelig merbelastning for vedkommende, grunnet alder, helse eller andre særlige forhold.

Så fremt kravet om pass kan fravikes skal deltager i stedet kreve fremlagt annen form for legitimasjon etter de krav til fysiske legitimasjonsdokumenter som følger av hvitvaskingsloven med forskrifter.

#### **9.5 Utfyllende regler og anbefalinger**

Bits kan fastsette utfyllende regler om legitimasjonskontroll og identifisering av sertifikatholdere, herunder innehavere av BankID til ansatte etter reglene i pkt. 10.3.

Bits gir nærmere veiledning om forståelsen av reglene foran, hva som menes med norsk pass, dokumenter likestilt med norsk pass, og utenlandsk pass samt i hvilken grad deltager skal kreve tilleggsdokumentasjon for stadfesting av utenlandske personers identitet og bosted. Det kan også gis anbefalinger om praktisering av kontrollreglene.

### **10 Særskilte regler for BankID til ansatte**

#### **10.1 Virkeområde mv**

BankID til ansatte skal bekrefte en knytning mellom en identifisert virksomhet (juridisk person) og en entydig identifisert fysisk person (brukeren) innenfor denne virksomheten.

Deltager skal før utstedelse inngå avtale med virksomheten om bruk av BankID til ansatte. Avtalen skal bl.a. inneholde vilkår om at BankID til ansatte bare skal benyttes av ansatte og oppdragstakere til tjenstlige oppgaver eller oppdrag på vegne av virksomheten.

#### **10.2 Innhold i BankID til ansatte**

BankID til ansatte skal i tillegg til krav som beskrevet i pkt. 7 inneholde virksomhetens navn og norsk organisasjonsnummer.

For virksomheter som ikke er registrert i Norge kan Bits godkjenne annen unik identifikator enn norsk organisasjonsnummer.

#### **10.3 Legitimasjonskontroll**

Ved inngåelse av avtale med virksomheten og utstedelse av BankID til ansatte skal deltager sørge for at det gjennomføres betryggende legitimasjonskontroll og identifisering av virksomheten, brukere av virksomhetens sertifikater og en ansvarlig fysisk person som representerer virksomheten overfor banken. Slik legitimasjonskontroll skal skje ved personlig fremmøte hos

deltager eller representant for denne. Deltager skal følge de krav til legitimasjonskontroll og dokumenter som følger av punktene 9.3 til 9.5.

#### **10.4 Erklæring fra brukere**

Deltager skal gjennom avtale med virksomheten påse at virksomheten innhenter en erklæring fra brukerne om å følge de bruks- og sikkerhetsregler som gjelder for BankID til ansatte.

### **11 Legitimasjonskontroll ved utstedelse av BankID til juridiske personer**

Ved inngåelse av avtale om BankID til juridiske personer skal den juridiske person være representert ved signaturberettiget eller en som har fått uttrykkelig fullmakt fra signaturberettiget til å inngå avtale om BankID på vegne av vedkommende juridiske person. Et enkeltpersonsforetak skal være representert ved innehaveren av enkeltpersonsforetaket eller en med fullmakt fra innehaver til å inngå avtale om BankID på vegne av enkeltpersonsforetaket.

Den juridiske personen og den eller de fysiske personer som skal representere den juridiske personen, må være identifisert og kontrollert i henhold til regler om lov om tiltak mot hvitvasking.

### **12 Deltagernes gjensidige anerkjennelse av BankID**

Deltager som inngår avtaler om BankID etter disse regler, skal legge til grunn at de som legitimerer seg ved bruk av et BankID der avtalen er inngått med annen deltager, er rette vedkommende, med mindre deltager har mistanke om at det foreligger brudd på disse reglene eller om at det benyttede BankID er misbrukt av uvedkommende.

### **13 Sperring og gjenåpning av BankID**

Lov om elektronisk signatur med tilhørende forskrifter stiller krav til at utstedere av BankID sertifikater skal ha systemer, regler og prosedyrer som gir utstedere adgang til å sperre (suspendere eller tilbakekalle) sertifikatet for videre bruk dersom det foreligger saklige grunner knyttet til sertifikatets sikkerhet, nøkler og der tilhørende koder er kommet på avveie eller sertifikatet inneholder feilaktige opplysninger.

BankID som er tilbakekalt kan ikke gjøres gyldig igjen. Deltager kan isteden velge å suspendere BankID midlertidig for inntil 30 dager. Deltager kan gjenåpne et suspendert BankID innen utløpet av 30 dagersfristen, så fremt grunnlaget for suspensjonen ikke lenger er til stede.

Deltager skal sørge for at det finnes hensiktsmessige rutiner for å motta og behandle meldinger fra egne kunder/sertifikatholdere som ønsker at BankID skal sperres.

Dersom BankID ikke lenger inneholder riktige opplysninger eller deltager blir kjent med at vilkårene for å utstede BankID til en sertifikatholder ikke lenger er til stede, skal deltager tilbakekalle vedkommende BankID og inndra det så langt det er mulig.

### **14 Validering**

På forespørsel fra en sertifikatholder som deltager har inngått avtale om BankID med, skal deltager bekrefte eller avkrefte gyldigheten av et BankID. Bekreftelsen som gjelder BankID som



andre deltagere har inngått avtale om, gis på bakgrunn av informasjon innhentet fra vedkommende deltager og på vegne av denne.

Den deltager som inngår avtale om BankID, skal sørge for at brukersteder i avtale pålegges å gjennomføre slike gyldighetsforespørsler.

En deltager skal på forespørsel fra en annen deltager bekrefte eller avkrefte gyldigheten av et BankID som deltager har inngått avtale om.

Svar på forespørsel fra sertifikatholder skal minimum inneholde:

- opplysning om BankID er tilbakekalt eller suspendert,
- opplysning om BankID er ukjent.

Utover dette minimum kan BankID Norge AS fastsette andre krav til valideringsforespørselen og innholdet i dialogen mellom sertifikatholder og brukersteder. Også Bits kan fastsette krav utover minimum såfremt dette er nødvendig for ivaretagelse av rettferdige, rimelige og ikke-diskriminerende krav til sikkerhet.

## **15 Registrering og bruk av sertifikatopplysninger og fødselsnummer**

### **15.1 Registrering av sertifikatopplysninger**

Deltager skal etablere eller påse at det blir etablert et register over BankID den har inngått avtale om som grunnlag for å kunne besvare valideringsforespørsler etter pkt. 14. Registeret skal minst inneholde opplysninger om sertifikatholdernes navn, fødselsdato og unik identifikator. Registeret skal fortløpende oppdateres med tilbakekalte og suspenderte BankID.

Utover disse krav kan Bits fastsette tilleggskrav til utsteders registrering av opplysninger som er nødvendig for ivaretagelse av sikkerhet.

BankID Norge AS kan fastsette supplerende krav til uesteders registrering av opplysninger, herunder til registerinnhold og driftsmessig kvalitet, bla. svartider, time-out, oppetider og oppdatering.

### **15.2 Loggføring, arkivering og gjenfinning**

Deltager skal etablere eller påse at det blir etablert tilfredsstillende rutiner for loggføring, arkivering og gjenfinning av opplysninger i forbindelse med utstedelse, tilbakekall, suspensjon og forespørsler.

Deltager skal lagre sertifikatopplysninger som nevnt i pkt. 15.1 første og annet avsnitt i minst ti år etter at gyldighetsperioden for et BankID er utløpt eller etter at det er tilbakekalt. Andre registrerte opplysninger (herunder valideringsforespørsler og -svar) skal lagres så lenge dette anses nødvendig i forhold til formålet med å registrere og lagre opplysningene.

Mottatte og registrerte opplysninger kan bare benyttes til formål som er forenlig med dette regelverket, herunder statistiske formål. BankID Norge AS kan fastsette nærmere krav til hvilke opplysninger som minimum skal registreres, loggføres, arkiveres og gjenfinnes.

### 15.3 Registrering og utlevering av fødselsnummer

Deltager skal registrere fødselsnummer (11 siffer) for sertifikatholder deltager har inngått avtale om BankID med. Registreringen forutsetter at sertifikatholder uttrykkelig har akseptert at fødselsnummeret kan utleveres til brukersteder som sertifikatholder allerede har oppgitt fødselsnummer til eller som allerede har fødselsnummeret lovlig registrert hos seg.

Fødselsnummer kan bare utleveres til brukersteder som kan godtgjøre at tilgjengelige sertifikatopplysninger i BankID alene ikke er tilstrekkelig for å oppnå sikker identifisering av sertifikatholder og som allerede på lovlig vis har innhentet sertifikatholders fødselsnummer. Den enkelte deltager skal påse at det etableres tilfredsstillende rutiner for kontroll av at fødselsnummer bare utleveres til brukersteder som oppfyller disse vilkårene.

### 15.4 Behandlingsansvar

Deltager er ansvarlig for behandlingen av personopplysninger om sertifikatholder deltager har inngått avtale om BankID med. Deltager er videre ansvarlig for behandling av personopplysninger som deltager i samsvar med reglene her har mottatt fra BankID Norge AS eller leverandørene av BankID FOI, jf. pkt. 25.

### 15.5 Bistandsplikt og informasjonsutveksling ved sikkerhetshendelser og misbruk

Deltagere som deltar i meldingsutveksling med bruk av BankID, er ved oppståtte sikkerhetshendelser eller hvis sertifikatet ikke lenger inneholder riktige opplysninger, forpliktet til å bistå øvrige involverte deltagere med å forhindre eller begrense omfanget av hendelsen eller misbruket, kartlegge hendelses- og årsaksforhold samt rette eventuelle feil.

I den grad oppfyllelsen av slik bistandsplikt gjør det nødvendig for deltager å innhente opplysninger om sertifikatholder(e), IP-adresser, valideringsinformasjon, informasjon om avvik og driftslogger, skal deltagerne, BankID Norge AS eller leverandører av BankID FOI utlevere slike opplysninger uten ugrunnet opphold. Utleveringsbegjæringen med angivelse av hvilke opplysninger som ønskes utlevert samt formålet med utleveringen, skal dokumenteres.

All distribusjon av personopplysninger og annen taushetsbelagt informasjon, skal skje på en sikker måte i overensstemmelse med personopplysningslovgivningen og krav fastsatt av Bits.

## 16 Ansvar

Deltager er erstatningsansvarlig for tap en annen deltager har lidt som følge av at den annen deltager eller kunde denne deltager har inngått avtale om BankID med, har stolt på et BankID, dersom deltager eller noen deltager hefter for (for eksempel en underleverandør eller fellesutsteder), har opptrådt uaktsomt i forbindelse med utstedelse, bruk eller validering av BankID.

Ved følgende skadeårsaker må deltager godtgjøre at den eller noen deltager hefter for, ikke har handlet uaktsomt («omvendt bevisbyrde»):

- a. BankID ble utlevert til uvedkommende,
- b. de obligatoriske minimumsopplysninger som ble lagt inn i BankID ikke var korrekte på utstedelsestidspunktet,
- c. BankID ikke inneholdt alle opplysninger som kreves i henhold til dette regelverket, ref. pkt. 7,

- d. deltager ikke har benyttet forsvarlige produkter og systemer for utstedelse av BankID og fremstilling av digital signatur,
- e. deltager ikke registrerte sin kundes/sertifikatholders tapsmelding eller sperring av BankID på korrekt måte og av denne grunn ga uriktig svar på en valideringsforespørsel.

Deltager er ikke erstatningsansvarlig etter reglene over for skade som skyldes at sertifikatet er brukt utenfor et nærmere angitt anvendelsesområde som klart er gjort kjent for den som har stolt på et BankID.

Deltagers ansvar etter første og andre ledd er i alle tilfeller begrenset til kr. 100.000,- for hver transaksjon.

Deltager er ikke erstatningsansvarlig for tap annen deltager har lidt som følge av at den annen deltager eller dens kunde har benyttet BankID som grunnlag for utstedelse av elektronisk sertifikat.

Hvis en deltager overfor egne kunder (sertifikatholdere) velger å validere BankID som en annen deltager har inngått avtale om uten å foreta kontroller som nevnt i pkt. 13, er den andre deltageren ikke ansvarlig for eventuelle tap som følge av dette, med mindre den kan holdes ansvarlig på annet grunnlag.

Alminnelig regelverk om ansvarsregulering mellom banker ved betalingsformidling kommer for øvrig til anvendelse så langt de passer.

Ved bruk av BankID som er uberettiget fremstilt (dvs. falske BankID), og det for fremstillingen er benyttet nøkler som eies av Finans Norge Servicekontor, skal eventuelt tap dekkes av alle deltagere i forhold til det antall BankID de har inngått avtale om ved siste årsskifte før tapstidspunktet.

Brudd på Regler om BankID kan medføre sanksjoner etter Alminnelig regelverk for ansvarsregulering mellom banker ved betalingsformidling så langt de passer, samt ileggelse av reaksjon fra Bits dersom forholdet innebærer en betydelig sikkerhets- og tapsrisiko for andre deltagere.

## **17 Tap av retten til å utstede eller inngå avtale om BankID**

En deltager kan fratras retten til å utstede eller inngå avtale om BankID dersom deltageren ved grov uaktsomhet eller forsett overtrer bestemmelser fastsatt i eller i medhold av disse regler. Alminnelig regelverk om ansvarsregulering mellom banker ved betalingsformidling pkt. 10 kommer til anvendelse så langt det passer ved vurderingen av om deltagerens rett til å utstede eller inngå avtale om BankID skal suspenderes eller tilbakekalles, eller om andre reaksjonsmidler skal tas i bruk overfor deltageren. Saksbehandlings- og klagereglene i regelverkets pkt. 11 til 12 får tilsvarende anvendelse så langt de passer.

En deltager som settes under offentlig administrasjon eller annen insolvensbehandling taper straks retten til å utstede eller inngå avtale om BankID. Deltageren kan likevel få tilbake retten til å utstede eller inngå avtale om BankID dersom administrasjonsstyret fullt ut påtar seg deltagerens forpliktelser og ansvar etter disse regler og lovgivning på området.

Bits kan sperre (suspendere eller trekke tilbake) et nivå 1-sertifikat dersom

- den som sertifikatet er utstedt til taper retten til å utstede eller inngå avtale om BankID eller opphører med sin virksomhet,
- Bits trekker tilbake godkjenning for en fellesutsteder, eller
- endringer i eierforhold, styresammensetning, manglende soliditet, manglende sikkerhetsrutiner eller andre grunner gjør at en fellesutsteder ikke oppfyller de krav man må kunne stille til slik utsteder.

Dersom en av flere deltagere som benytter fellesutsteder taper retten til å inngå avtale om BankID eller opphører med sin virksomhet, treffer Bits nærmere beslutninger om eventuell sperring av nivå 1-sertifikat.

Fratas noen retten til å utstede eller inngå avtale om BankID etter reglene i dette punkt, skal alle BankID som vedkommende har utstedt eller inngått avtale om, bli sperret uten nærmere beslutning. Det samme gjelder for BankID som er utstedt på grunnlag av et nivå 1-sertifikat som blir sperret.

Hvis en deltager settes under offentlig administrasjon eller annen insolvensbehandling, kan Bits etter søknad fra Bankenes Sikringsfond beslutte at sperring av BankID til fysiske personer som deltager har utstedt eller inngått avtale om, utsettes i inntil tre måneder. Bankenes sikringsfond må i så fall påta seg deltagerens forpliktelser og oppgaver som utsteder, herunder det ansvar som følger av e-signaturloven og disse Regler om BankID.

## **18 Fortolkning av reglene. Tvister**

Oppstår det tvist mellom deltagere eller tvil om fortolkningen eller praktiseringen av disse reglene, kan deltageren, eventuelt Bits eller BankID Norge AS, bringe saken inn for Finans Norges Fagutvalg kontrakt til uttalelse eller avgjørelse. Nærmere regler om behandling og avgjørelse i utvalget fremgår av Regelverk for tvisteløsning i Fagutvalg kontrakt.

## **19 Statistiske opplysninger om BankID**

Deltagerne skal gi BankID Norge AS oversikt over antall BankID de har inngått avtale om ved hvert årsskifte. Videre plikter den enkelte deltager å gi statistiske opplysninger om bruk av BankID etter nærmere retningslinjer fastsatt av BankID Norge AS.

Bits kan hvert år innhente fra deltagere eller BankID Norge AS opplysninger som er nødvendig for å foreta fordeling av ansvar etter pkt. 16 åttende avsnitt.

## **20 Deltagere som ikke lenger utsteder BankID**

En deltager som ikke lenger ønsker å utstede eller inngå avtale om BankID, skal straks melde fra om dette til Bits som vil iverksette nødvendige tiltak slik at deltageren ikke lenger kan utstede eller inngå avtale om BankID.

En deltager som ikke lenger inngår avtale om BankID, skal så lenge sertifikatholderen besitter gyldig BankID som deltageren har inngått avtale om, bekrefte gyldigheten av slike BankID, samt oppbevare informasjon om slike BankID i minst ti år etter siste gang det aktuelle BankID kunne ha vært benyttet av sertifikatholder.

## 21 Opphør av BankID

Dersom BankID avvikles, har den enkelte deltager plikt til å oppbevare informasjon om BankID den har inngått avtale om og til å bekrefte gyldigheten av slikt BankID i minst ti år etter siste gang det aktuelle BankID kunne ha vært benyttet av sertifikatholder.

## 22 Leverandører av BankID FOI

BankID Norge AS velger og inngår avtale med leverandøre(r) om drift, forvaltning og videreutvikling av felles operasjonelle virksomhet for BankID (BankID FOI). BankID Norge AS skal stille krav til internkontroll og informasjonssikkerhet hos leverandøren(e). Avtalen med leverandøren(e) skal også inneholde vilkår som tilfredsstillende IKT-forskriften og reglene i personopplysningsloven.

BankID Norge AS skal påse at leverandører av BankID FOI følger personopplysningslovens krav til behandling av personopplysninger og at opplysninger ikke utleveres eller behandles på annen måte enn det som følger av Regler om BankID eller etter skriftlig avtale med BankID Norge AS. BankID Norge AS sin forpliktelse etter denne bestemmelse begrenser ikke deltagers behandlingsansvar etter reglene i pkt. 13.4.

## 23 Endring av reglene

Bits kan med bindende virkning foreta endringer i disse reglene.

BankID Norge AS kan foreslå endringer i disse regler.

## 24 Definisjoner

Autentisere	Bekreftede identiteten til avsender eller mottaker av et elektronisk dokument.
BankID	Ett eller flere elektroniske sertifikater som en sertifikatholder kan benytte til å sikre elektronisk meldingsutveksling med en annen sertifikatholder.
BankID FOI	Felles underleveranser av operasjoner og prosesser som deltagere og fellesutsteder er forpliktet til å benytte for deler av sin virksomhet relatert til BankID.
Brukersted:	Enkeltpersonforetak og annen juridisk person (privat eller offentlig virksomhet og forvaltning) som har fått utstedt BankID for bruk ved kommunikasjon mellom brukerstedet og andre sertifikatholdere.
Fellesutsteder:	En juridisk person som utsteder BankID på oppdrag fra en gruppe deltagere og benytter et nivå 1-sertifikat for dette formål.  Der hvor Regler om BankID benytter begrepet deltager, gjelder reglene også for fellesutsteder så langt de passer

Gyldig BankID	Et BankID som ikke er tilbakekalt eller suspendert og gyldighetstiden ikke er utløpt.
Nivå 1-sertifikat	Sertifikat utstedt av Finansnæringens Servicekontor/Sparebankforeningens Servicekontor, FNO eller Finans Norge Servicekontor, som benyttes for å signere BankID som utstedes til deltageres kunder.
Sertifikatholder	Fysisk eller juridisk person som har fått utstedt BankID
Sikring av elektronisk meldingsutveksling	Bekreftede rett identitet til partene (autentisering), sikre innholdet mot endring (integritet), knytte meldingen til en bestemt part (ikke-benektning) og/eller skjule innholdet for uvedkommende (kryptere).
Utstede BankID:	Signere BankID med utstederens private nøkkel som svarer til offentlig nøkkel i et nivå 1-sertifikat utstedt av Finansnæringens Servicekontor/Sparebankforeningens Servicekontor, FNO eller Finans Norge Servicekontor.