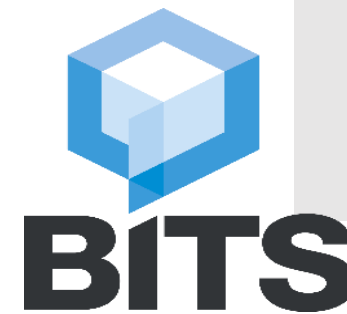


BankID - vilkår for utstedelse

Kurs i ny hvitvaskingslov

Torsdag 13. september 2018

Anne Ystenes



*Betalingsinfrastruktur
i verdensklasse !!*

Regler om BankID

- BankID kan utstedes til:
 - Fysiske personer (PersonBankID)
 - Fysiske personer som er ansatt hos juridisk person (AnsatteBankID)
 - Juridiske personer (BrukerstedsBankID)
- Utstedelse til mindreårige – vergesamtykke (lov om vergemål)
 - 13-15 år
 - 15-18 år
 - Diskusjon med FO
 - Personer uten rettslig handleevne (helt eller delvis) – kan ikke få BankID

BankID er kvalifisert sertifikat

- Lov om e-signatur – er opphevd
- EIDAS implementert i norsk lov 15. juni 2018
- Forskrift om selvdeklarerering - gjelder
- Oppfylle kravspesifikasjon for PKI i offentlig sektor - gjelder

- EIDAS-revisjon av BankID pågår – vil medføre justeringer

- Underlagt tilsyn av NKOM

Utstedelse av BankID – fysiske personer

- Utsteder skal:
 - Forvisse seg om sertifikatholders identitet
 - Opphevd e-signaturlov: krav om fysisk fremmøte
 - Kravspesifikasjon for PKI: krav til fysisk fremmøte (retningslinjer for autorisasjon og uavviselighet i elektronisk kommunikasjon med og i offentlig sektor)
 - Difi: viser til kravspesifikasjonen

Hva skjer under EIDAS?

- Artikkel 24 a) krav til fysisk fremmøte
- b) uten fysisk fremmøte ved bruk av elektroniske ID midler (artikkel 8) - fysisk fremmøte tidligere sikret
 - Hva betyr dette?
- d) andre identifikasjonsmetoder anerkjent på nasjonalt plan som garanterer pålitelighet som tilsvarer fysisk fremmøte
 - Må bekreftes av samsvarsvurderingsorgan – Nkom
- Dersom fysisk fremmøte har skjedd tidligere – ikke nødvendig
- Kommer det endringer i kravet til fysisk fremmøte? – ønsket av banker

Utstedelse av BankID – fysiske personer

- Krav til legitimasjonsdokumenter
- Hovedregel:
 - Gyldig norsk pass med RFID-brikke
 - Gyldig utenlandsk pass (sjekk gyldigheten)
 - Andre dokumenter med samme sikkerhetsnivå (i praksis nasjonalt ID-kort)
- Merk: strengere enn lov om hvitvasking
- Unntak:
 - Sikker på kundens identitet
 - Før 1.3.20017
 - Eller særlige forhold medfører urimelig merbelastning
- Bankens egen risikobaserte vurdering

Krav til pass

- Norsk rødt pass
- Gyldig utenlandsk pass
- Nasjonalt ID-kort når det kommer (forutsatt krav som for pass)

- Hva med andre typer dokumenter?
- Utlendingspass, reisebevis for flyktninger kan godtas i noen situasjoner
- Risikobasert vurdering av banken
- Evt kreve tilleggsdokumentasjon
- Må være sikker på kundens identitet!

- Asylsøkerbevis, førerkort, bankkort m/bilde er ikke godt nok for BankID

Utstedelse av Ansatt BankID

- Kontroll av personen som for PersonBankID
- Knytning til virksomheten
- Virksomhetens navn og organisasjonsnummer
- Dokumentasjon av virksomheten (firmaattest)
- Fysisk person som representerer virksomheten

Utstedelse av BrukerstedsBankID

- Firmaattest som dokumenterer virksomheten
- Signaturberettiget eller etter fullmakt – representerer virksomheten
- Kundekontroll av vedkommende representant

Takk for meg!

- Anne Ystenes
- E-post: anne.ystenes@bits.no
- M: 90043845

- Bits AS
- Hansteens gate 2
 - P.O. Box 2644
 - N-0203 Oslo
 - www.bits.no