

BRUKERSTEDSAVTALE – BANKID TJENESTER

INFORMASJON OM BRUKERSTED OG FORHANDLER

Forhandler: [navn]	Brukersted: [navn]
Org. nr.: [nummer]	Org. nr.: [*]
Adresse: [*]	Adresse: [*]
Postnummer og sted: [*]	Postnummer og sted: [*]

Utsteder: [Navn på Utsteder]/[Navn på bank] ved [Navn på Fellesutsteder]
Org. nr. Bank: [*]
E-post: [*]

1 TJENESTER INKLUDERT I BRUKERSTEDSAVTALEN

På de vilkår som fremgår av Brukerstedsavtalen med vedlegg gis Brukersted adgang til bruk av følgende BankID Tjenester:

BankID Biometri

BankID Høy

Tilgang til Fødselsnummer

Tilgang til Tilleggsinformasjon

KYC/AML Tjenester

INNHOLDSFORTEGNELSE

1	Tjenester inkludert i brukerstedsavtalen	1
2	DOKUMENTER INKLUDERT I BRUKERSTEDSAVTALEN	3
3	DEFINISJONER	3
4	OMFANG AV BRUKERSTEDSAVTALEN	4
5	BEHANDLING AV PERSONOPPLYSNINGER, STATISTISKE DATA MM	4
6	TAUSHETSPLIKT	5
7	BRUKERSTEDSAVTALENS VARIGHET OG OPPSIGELSE	5
8	HEVING AV BRUKERSTEDSAVTALEN	6
9	FORCE MAJEURE	6
10	ENDRING AV BRUKERSTEDSAVTALEN MED VEDLEGG	6
11	OVERDRAGELSE AV BRUKERSTEDSAVTALEN	7
12	LOVVALG OG TVISTER	7
13	SIGNERING	7
	Kontaktpersoner og fullmakter	8
	Erklæring fra Brukersted vedr. tilgang til fødselsnummer for sertifikatholder.	10

2 DOKUMENTER INKLUDERT I BRUKERSTEDSAVTALEN

Brukerstedsavtalen inkluderer følgende dokumenter:

Hoveddel: Dette dokumentet - Inkludert

- Kontaktpersoner og fullmakter
- Egenerklæring for bruk av fødselsnummer (hvis aktuelt)

Vedlegg 1: Særskilte vilkår for Utsteders ansvar.

Vedlegg 2: Standardvilkår for bruk av BankID hos Brukersted.

Vedlegg 3: Særskilte vilkår for KYC/AML Tjenester (hvis aktuelt).

Vedlegg 3A Databehandleravtale for bruk av KYC/AML Tjenester

Ved motstrid mellom Brukerstedsavtalens hoveddel og vedleggene gjelder vedleggenes prioritet i numerisk rekkefølge. Særskilte vilkår har forrang for Standardvilkår og vilkårenes hoveddel.

3 DEFINISJONER

Avtaleverket: Brukerstedsavtalen med vilkår for bruk av de enkelte BankID Tjenestene og Dokumentasjonen gjort tilgjengelig for på Selskapets nettsider.

Avtaledato: Datoen Brukerstedsvilkårene er signert og Brukersted er godkjent jf. punkt 3.

Bank ID Autentisering: Å bekrefte identiteten til avsender eller mottaker i elektronisk meldingsutveksling/ kommunikasjon ved hjelp av et BankID Sertifikat.

BankID Regelverk: Regelverk som fastsetter rettigheter, plikter og ansvar mellom utstedere av BankID Sertifikater, Finans Norge Servicekontor og Bits AS.

BankID Sertifikat: Elektronisk(e) sertifikat(er) med tilhørende programvare, som kan benyttes til elektronisk meldingsutveksling, med eller mellom flere parter som har fått utstedt slikt sertifikat. Sertifikatet(ene) kan f.eks. benyttes til elektronisk meldingsutveksling som ledd i autentisering, signering, avtaleinngåelse, betalingsformidling/betalingsoppdrag i bank, mv. Begrepet omfatter både sertifikater til fysiske og juridiske personer.

BankID Signering: En elektronisk signatur i henhold til eIDAS Forordningen og som tilfredsstillter kravene til avansert elektronisk signatur basert på et kvalifisert sertifikat for elektronisk signatur.

BankID Tjenestene: Enhver tjeneste og tilhørende programvare levert av Selskapet eller underleverandører i tilknytning til BankID, for videre levering fra Forhandler til Brukersted.

Bestillingsrutiner: Selskapets til enhver tid gjeldende rutiner for bestilling og endring av BankID Tjenesten(e).

Bits AS: Bank- og finansnæringens infrastrukturetselskap som bl.a. utformer BankID Regelverk. Bits AS er tilsynsmyndighet overfor BankID Regelverk og de offentlige krav BankID revideres etter.

Brukersted: Juridisk enhet, registrert i Enhetsregisteret eller tilsvarende offentlig register innenfor EØS-området, som har kundeforhold til en norsk bank.

Brukerstedsavtalen: Denne avtalen med vedlegg inngått mellom Selskapet eller Forhandler, på vegne av Selskapet, og Brukersted for bruk av BankID Tjenesten.

Dokumentasjonen: Selskapets til enhver tid gjeldende dokumentasjon for test, integrering, implementering, bruk og endring av BankID Tjenestene gjort tilgjengelig for Forhandler.

Forhandlerportalen: Intranett for Forhandlerne for tilgang til informasjon fra Selskapet til forskjell fra Selskapets offentlige nettsider.

Gyldig BankID Sertifikat: BankID Sertifikat som ikke er tilbakekalt eller suspendert og hvor gyldighetstiden ikke er utløpt.

Part: Utsteder, Forhandler, Selskapet og Brukersted.

Programvare(n): Programvaren som er en integrert del av BankID Tjenesten.

Selskapet: BankIDBankAsept AS organisasjonsnummer 927 611 929.

Sertifikatholder: Fysisk person som har fått utstedt BankID.

Sertifikat policy: Den til enhver tid gjeldende policy for utstedelse og bruk av BankID Tjenestene, tilgjengelig på Selskapets internettside.

Sikring av elektronisk meldingsutveksling: Å bekrefte 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).

Utsteder: Bank med konsesjon for virksomhet i Norge eller annen juridisk enhet som er godkjent til å utstede BankID til fysiske og juridiske personer.

Varemerket: Norske varemerkeregistreringer nr. 257727, 258031, 290364 og 290365.

4 OMFANG

Brukerstedsavtalen er inngått mellom Brukerstedet og Selskapet eller Forhandler på vegne av Selskapet. Partenes rettigheter og plikter fremgår av Brukerstedsavtalen med vedlegg. Brukerstedsavtalen med vedlegg er juridisk bindende for Brukersted når den er signert av autorisert personell hos Brukersted.

Brukerstedsavtalen ansees ikke som endelig bindende for Forhandler, Selskapet eller Utsteder før Utsteder og/eller Selskapet har godkjent Brukerstedet.

Utsteder er Part i Brukerstedsavtalen. Utsteder har, ved signatur fra Forhandler på vegne av Utsteder, akseptert å være bundet av rettighetene og pliktene i Brukerstedsavtalen med vedlegg. Signatur framgår av Brukerstedsavtalens forside. Utsteders rettigheter og plikter er nærmere spesifisert i Vedlegg 1 *Særskilte vilkår for Utsteders ansvar*.

Brukerstedet får tilgang til BankID Tjenesten med tilhørende Programvare og Dokumentasjon for implementering i henhold til Brukerstedsavtalen med vedlegg.

Brukerstedsavtalen omfatter ikke andre tjenester eller ytelser Brukerstedet eventuelt skal motta av Forhandler, eller kommersielle vilkår for levering av BankID Tjenesten (pris o.l.). Vilkår for slike tjenester følger av separat avtale mellom Brukersted og Forhandler.

5 BEHANDLING AV PERSONOPPLYSNINGER, STATISTISKE DATA MM

5.1 Personopplysninger

Partenes behandling av personopplysninger i forbindelse med Brukerstedsavtalen, skal skje i samsvar med de til enhver tid relevante offentligrettslige krav, herunder personopplysningslovgivningen.

Forhandler vil i forbindelse med administrasjon av Brukerstedsavtalen innhente navn, e-post, og mobiltelefonnummer til kontaktpersoner hos Brukerstedet. Opplysningene vil kun bli behandlet, utlevert til og behandlet av Selskapet og Selskapets samarbeidspartnere i den utstrekning det er nødvendig for å

oppfylle Brukerstedsavtalen, og for øvrig i samsvar med de til enhver tid gjeldende relevante offentligrettslige krav, herunder personopplysningslovgivningen.

Utlevering av Sertifikatholderes fødselsnummer til Brukerstedet krever lovhjemmel samt særskilt avtale, jf. egenerklærings skjema vedrørende tilgang til fødselsnummer for Brukerstedet i Brukerstedsavtalens hoveddel.

5.2 Statistiske data

Selskapet kan benytte data som ikke er definert som personopplysninger, eller på annen måte beskyttet, til statistiske formål. Dette gjelder, men er ikke begrenset til, anonymiserte data, volumdata og frekvensmålinger annen informasjon som innhentes ved levering av BankID Tjenesten (tjenestedata). Selskapet kan benytte tjenestedata til tjenesteformål og Brukersted har ikke eierskap til slike data.

6 TAUSHETSPLIKT

Hver Part skal overholde taushetsplikt og ikke avsløre for tredjemann konfidensiell informasjon som Parten har fått fra den andre Parten i forbindelse med Brukerstedsavtalen, herunder konfidensiell informasjon knyttet til BankID Tjenesten, Programvaren, Selskapet eller Utsteder. Konfidensiell informasjon skal kun benyttes til oppfyllelse av Partens forpliktelser etter Brukerstedsavtalen.

Partene skal pålegge ansatte og medhjelpere (som f.eks underleverandører og kontraktører) taushetsplikt som dekker kravene til taushetsplikt i Forhandleravtalen.

Taushetsplikten gjelder ikke forhold som er gjort offentlig kjent av Parten selv.

Denne bestemmelsen er ikke til hinder for utveksling av nødvendig informasjon med hjemmel i lov, avtaler med Utsteder, eller som følge av pålegg fra myndigheter.

Taushetsplikten gjelder også etter at Brukerstedsavtalen er opphørt.

7 BRUKERSTEDSAVTALENS VARIGHET OG OPPSIGELSE

7.1 Varighet

Brukerstedsavtalen gjelder fra Avtaledato dersom ikke annet er avtalt og løper til den sies opp av en av Partene eller opphører av andre årsaker.

7.2 Oppsigelse og opphør

Brukerstedet kan si opp Brukerstedsavtalen med tre (3) måneders skriftlig varsel.

Forhandler kan si opp Brukerstedsavtalen med seks (6) måneders skriftlig varsel dersom det foreligger saklig grunn.

Opphører Brukerstedet å være kunde hos Utsteder, opphører Brukerstedsavtalen samtidig.

Ellers opphører Brukerstedsavtalen med rimelig varsel dersom Forhandler opphører (uansett grunn) å være autorisert forhandler av BankID Tjenesten.

7.3 Virkninger av Brukerstedsavtalens opphør

Ved opphør av Brukerstedsavtalen, uansett grunn, skal Brukerstedet straks makulere all Programvare som Brukerstedet har mottatt, herunder eventuelle kopier av dette, for bruk av BankID Tjenester. Brukerstedet skal samtidig stanse all bruk av Varemerket.

Brukerstedets BankID Tjeneste vil samtidig bli tilbakekalt og gjort ugyldig for videre bruk.

8 HEVING AV BRUKERSTEDSAVTALEN

En Part kan heve Brukerstedsavtalen med skriftlig varsel med umiddelbar virkning dersom:

- En Part begår et vesentlig mislighold av Brukerstedsavtalen med vedlegg.
- Brukersted ikke oppfyller Brukerstedsavtalens vilkår og ikke retter opp i forholdet innen tretti (30) dager fra Brukerstedet har fått skriftlig pålegg om å utbedre forholdet.
- Brukerstedet ikke lenger har et kundeforhold til en norsk bank som er autorisert som utsteder av BankID, og dermed ikke lenger har et gyldig BankID.
- Brukersted begjærer oppbud eller en annen krever at Brukersted begjæres konkurs og en slik konkursbegjæring ikke avverges innen tretti (30) dager, eller
- Brukersted slås konkurs eller avvikles eller innleder gjeldsforhandlinger, likvidasjon eller lignende.

Som vesentlig mislighold regnes også at Brukerstedet er i vesentlig betalingsmislighold overfor Forhandler, benytter BankID på rettstridig måte, til ulovlig virksomhet eller på en måte som kan svekke omdømmet, goodwill eller tilliten til Varemerket, BankID Tjenesten, Utsteder, andre utstedere, Forhandler eller Selskapet.

9 FORCE MAJEURE

Ingen av Partene kan holdes erstatningsansvarlig for avtalebrudd som er en følge av en ekstraordinær situasjon utenfor en Parts kontroll som vanskeliggjør oppfyllelse av Brukerstedsavtalen og som etter norsk rett er Force Majeure. Bortfall av plikten til å oppfylle Brukerstedsavtalen varer kun så lenge den ekstraordinære situasjonen vedvarer. Partene har plikt til å avdempe virkningene av den ekstraordinære situasjonen så langt det lar seg gjøre.

Partene er forpliktet til å varsle hverandre uten unødig opphold dersom en Force Majeure situasjon oppstår.

ved Force Majeure kan hver av Partene heve Brukerstedsavtalen dersom situasjonen varer lenger enn tretti (30) dager, regnet fra og med dagen situasjonen inntreffer.

10 ENDRING AV BRUKERSTEDSAVTALEN MED VEDLEGG

Mindre endringer i innhold og vilkår knyttet til BankID Tjenesten beskrevet i Dokumentasjonen på Selskapets nettside eller i Forhandlerportalen, kan endres ensidig av Selskapet med to (2) ukers skriftlig varsel dersom endringen er uten betydning for Brukerstedets bruk av BankID Tjenesten.

Utsteder og Selskapet kan ensidig endre *Særskilte vilkår for Utsteders ansvar og Standardvilkår for bruk av BankID Tjenester på Brukersted* med minst tre (3) måneders skriftlig varsel.

Endringer av vesentlig karakter til ulempe for Brukerstedet, skal skje med minst seks (6) måneders varsel. Som vesentlig ulempe anses f.eks. at Brukersted må gjøre vesentlige endringer i sine systemer for å kunne benytte BankID Tjenesten.

Utsteder kan ensidig endre innholdet i *Særskilte vilkår for Utsteders ansvar* på de betingelser som fremgår av *Særskilte vilkår for Utsteders ansvar*.

Dersom forhold hos Brukerstedet, sikkerhetsmessige forhold eller pålegg fra offentlige myndigheter gjør det nødvendig, kan Selskapet ensidig og uten forhåndsvarsel endre Brukerstedsvilkårene i samsvar med situasjonen. Selskapet skal snarest mulig varsle Forhandler eller Brukerstedet direkte.

11 OVERDRAGELSE AV BRUKERSTEDSAVTALEN

Brukerstedet kan ikke overdra Brukerstedsavtalen.

Forhandler, Selskapet og Utsteder kan overdra sine rettigheter og plikter etter Brukerstedsavtalen, helt eller delvis, uten samtykke fra Brukerstedet. Brukerstedet orienteres om slik overdragelse.

12 LOWVALG OG TVISTER

Partenes rettigheter og plikter etter Brukerstedsavtalen bestemmes i sin helhet av norsk rett.

Enhver tvist mellom Partene skal først søkes løst ved forhandlinger. Fører forhandlingene ikke frem, kan hver av Partene bringe saken inn for de ordinære domstoler.

Verneting er Oslo.

Det er avtalt avvikende tvisteløsning for Utsteder. Se Vedlegg 1 *Særskilte vilkår for Utsteders ansvar*.

13 SIGNERING

Forhandler bekrefter med sin signatur på denne Brukerstedsavtalen overfor Utsteder, at personen(e) som har signert Brukerstedsavtalen på vegne av Brukerstedet er signaturberettiget eller meddelt prokura i henhold til firmaattest som ikke er eldre enn to (2) måneder forut for dato for inngåelse av denne Brukerstedsavtalen.

Forhandler bekrefter videre at personen(e) som har signert Brukerstedsavtalen på vegne av Brukerstedet har legitimert seg overfor Forhandler.

Sted og dato	Sted og dato
For [navn på forhandler]:	For [navn på Brukersted]:
[navn]	[navn]
[tittel]	[tittel]

På vegne av Utsteder bekreftes det at Utsteder er forpliktet i henhold til utstederens rettigheter og forpliktelser angitt i *Særskilte vilkår og betingelser for Utsteders ansvar* og *Standardvilkår for bruk av BankID-tjenester hos Brukersted*.

Sted og dato

For [Navn på Utsteder] representert av [Navn på fellesutsteder] representert (Navn på Forhandler).

[navn (store bokstaver)]

Tittel (store bokstaver)]

KONTAKTPERSONER OG FULLMAKTER

Opplysninger om Brukersted		
Brukerstedets foretaksnavn:	Organisasjonsnummer:	Enhet/avdeling:
Kontaktperson hos Brukerstedet		
Navn:	Mobilnummer:	
E-post:		
Fullmakt til å motta (aktiverings-URL og installasjonskode) og fornye BankID Tjenesten:		
Navn 1:	Mobilnummer:	
E-post (for mottak av aktiverings-URL):		
Navn 2:	Mobilnummer:	
E-post (for mottak av aktiverings-URL):		
Fullmakt til å sperre/tilbakekalle BankID Tjenester hos Brukerstedet:		
Navn 1:	Mobilnummer:	
E-post:		

Navn 2:	Mobilnummer:
E-post:	

Signatar(er) Brukerstedet:	
Navn 1:	Epost:
Navn 2:	Epost:
Navn 3:	Epost:
Navn 4:	Epost:
Navn 5:	Epost:
Navn 6:	Epost:

Signatar(er) Forhandler:	
Navn 1:	Epost:
Navn 2:	Epost:

14 ERKLÆRING FRA BRUKERSTED VEDR. TILGANG TIL FØDSELSNUMMER FOR SERTIFIKATHOLDER.

Undertegnede Brukersted har behov for å behandle våre kunders fødselsnummer i forbindelse med _____ (formålet med behandlingen) for å sikre identifikasjon av vedkommende.

Undertegnede Brukersted har hjemmel i _____ (lov og paragraf) til å behandle våre kunders fødselsnummer.

Vi erklærer at vi bare vil innhente fødselsnummer så langt den angitte lovhjemmelen rekker. Vi forstår at fødselsnummer ikke kan innhentes til registrering av nye kunder, med mindre vi innhenter Sertifikatholders uttrykkelige, informerte samtykke.

Vi erklærer dessuten at eventuell senere behandling av mottatt fødselsnummer ikke vil skje i strid med hjemmelsgrunnlaget, Brukerstedsavtalen her eller personopplysningslovgivningens regler.

Dersom Brukerstedet er registreringspliktig etter hvitvaskingsloven § 12 som hjemmel for behandling av kundenes fødselsnummer, anses dette samtidig som en erklæring fra Brukerstedet om at Brukerstedet er en rapporteringspliktig virksomhet i henhold til hvitvaskingsloven § 4.

VEDLEGG 1 SÆRSKILTE VILKÅR FOR UTSTEDERS ANSVAR

1 BAKGRUNN

Disse *Særskilte vilkår for Utstедers ansvar* regulerer Utstедers ansvar overfor Brukersteder. Utstедer er oppgitt som Brukerstedets bankforbindelse i bestillingen.

Utstедer har gitt Selskapet og den Selskapet etter avtale med Utstедer kan bemyndige, fullmakt til å inngå Brukerstedsavtale med Brukerstedet. *Særskilte vilkår for Utstедers ansvar* er en del av Brukerstedsavtalen.

Alle ord og uttrykk som er definert i Brukerstedsavtalen skal forstås på samme måte i disse *Særskilte vilkår for Utstедers ansvar*, med mindre definert annerledes her.

2 UTSTEDERS ROLLE

Utstедer er ansvarlig for å utstede BankID til Brukersted.

2.1 Utstедers kontroll av bestillingen

Så snart som mulig etter mottak av bestillingen av BankID, vil Utstедer:

- a) Verifisere at Brukerstedet er en kunde av Utstедer eller en tilknyttet bank.
- b) Kontrollere at Utstедer innehar og/eller har mottatt nok dokumentasjon til å identifisere Brukerstedet og Brukerstedets signaturberettigede.
- c) Kontrollere at Forhandler er oppført på Selskapets forhandlerliste, tilgjengelig på Selskapets nettsider.
- d) Kontrollere at bestillingen ikke inneholder vesentlige feil eller utelatelser av betydning for utstedelse av BankID.

2.2 Bestilling og utstedelse av BankID

Bestillingsrutiner og rutiner for utstedelse fremgår av Servicehåndboken som er tilgjengelig på Selskapets nettsider.

3 ANSVAR OG ANSVARSBEGRENSNING

3.1 Ansvar

Utstедer er erstatningsansvarlig for direkte tap Brukerstedet har lidt som følge av at Brukerstedet på feilaktig grunnlag har stolt på en annens BankID dersom Utstедer, noen Utstедer hefter for (for eksempel en underleverandør eller medhjelper) eller en annen utstедer har opptrådt uaktsomt i forbindelse med utstedelse, bruk eller validering av BankID.

Ved følgende skadeårsaker må Utstедer godtgjøre at den eller de som nevnt i første avsnitt, 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 utstedelses-tidspunktet.
- c) BankID ikke inneholdt alle opplysninger som kreves i henhold til BankID regelverk.
- d) Det ikke er benyttet forsvarlige produkter og systemer for utstedelse av BankID, og fremstilling av digital signatur, eller

e) En tapsmelding eller tilbakekall av BankID ikke ble registrert på korrekt måte og deltager ikke registrerte sin kundes/sertifikatholders tapsmelding eller sperring av BankID på korrekt måte og av denne grunn ga uriktig svar på en valideringsforespørsel.

3.2 Ansvarsbegrensning

Utsteder er ikke ansvarlig for indirekte tap (som tapt fortjeneste eller annet følgetap som følge av driftsstans) Brukerstedet har lidt, med mindre tapet skyldes grov uaktsom eller forsettlig handling eller unnlattelse hos Utsteder eller noen Utsteder hefter for.

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

Utsteder er heller ikke ansvarlig for tap som skyldes at Brukerstedet benytter BankID Tjenesten, Programvaren eller BankID regelverk, i strid med Brukerstedsavtalen med vedlegg, Dokumentasjonen, herunder om Brukerstedet eller Forhandler foretar eller har foretatt uberettiget endring eller manipulering av BankID eller Programvaren.

Utsteders ansvar for tap Brukerstedet har lidt er i alle tilfeller begrenset til kr. 100.000, - per transaksjon.

Utsteders ansvar faller også bort så langt Brukerstedet får dekket sitt tap av andre, for eksempel utsteder av misbrukt BankID Sertifikat.

4 ENDRINGER AV VILKÅRENE

Utsteder og Selskapet kan med rimelig varsel endre *Særskilte vilkår for Utsteders ansvar*, herunder ansvarsbegrensningen på kr. 100.000, -per transaksjon, jf. punkt 3.2. ovenfor.

5 VOLDGIFT OG VERNETING

Dersom det oppstår tvist om tolkning eller rettsvirkningen av disse *Særskilte vilkår for Utsteders ansvar*, skal tvisten søkes løst gjennom forhandlinger.

Fører ikke slike forhandlinger frem, kan hver av partene forlange tvisten avgjort ved voldgift i henhold til Lov om voldgift 2004-05-14-25. Voldgiftsforhandlingene gjennomføres i Oslo.

Voldgiftsbehandlingen og voldgiftsavgjørelser i enhver voldgiftssak er underlagt taushetsplikt

VEDLEGG 2 STANDARDVILKÅR FOR BRUK AV BANKID TJENSTER PÅ BRUKERSTED

INNHOLDSFORTEGNELSE

1	Tjenester inkludert i brukerstedsavtalen	1
2	DOKUMENTER INKLUDERT I BRUKERSTEDSAVTALEN	3
3	DEFINISJONER	3
4	OMFANG	4
1	OM BANKID	14
2	REGELVERK OG ROLLER	14
3	BRUK AV BANKID TJENESTER	15
4	KRAV TIL BRUKERSTED	15
5	VARSLING OM VESENTLIGE FORHOLD	16
6	VILKÅR FOR BRUKERSTEDETS INNHENTING AV FØDSELSNUMMER.	16
7	KONTROLL, UMLEVERING OG INSTALLERING AV BANKID TJENESTE	16
8	SIKKERHETSPROSEDYRER – BRUK, TILGANG, KONTROLL OG SPERRING	17
9	UTLØP OG FORNYELSE AV BANKID TJENESTEN	18
10	GYLDIGHETSKONTROLL OG VALIDERING AV SIGNATURER	18
11	VEDLIKEHOLD OG NYE VERSJONER	18
12	IMMATERIELLE RETTIGHETER OG LISENSBETINGELSER	18
13	MARKEDSFØRING	19
14	BRUK AV OPPLYSNINGENE I BANKID TJENESTEN	19
15	MANGLER ELLER FORSINKELSER VED BANKID OG PROGRAMVARE	19
16	ANSVARFORHOLD	20
17	ENDRING I BRUKERSTEDSAVTALEN ELLER STANDARDVILKÅRENE	21
18	IKRAFTTREDELSE	21

1 OM BANKID

BankID er en elektronisk ID-løsning (eID) i Norge som utstedes av norske banker og kan benyttes til autentisering (innlogging) og signering.

Signatursertifikatene til Sertifikatholder er kvalifiserte og baseres på PKI (Public Key Infrastructure).

ETrust-tjenesten (signering) er registrert hos Nasjonal Kommunikasjons myndighet (Nkom) og på EUs betrodde liste over trusttjenesteleverandører. Et BankID Sertifikat oppfyller kravene til kvalifiserte sertifikater for fysiske personer og for avansert elektronisk signatur og for avansert elektronisk signatur i henhold til norsk lov om elektroniske tillitstjenester og forordning (EU) 910/2014 (eIDAS).

BankID til fysiske personer har to tillitsnivåer («Høyt» og «Biometri»).

BankID Høyt skal tilfredsstillere eID-reglene til eID på tillitsnivå Høyt, og er en tillitstjeneste basert på kvalifiserte sertifikater for elektroniske signaturer. BankID Høyt benyttes til autentisering med strengeste krav til sikkerhet, og til betaling og signering av dokumenter.

BankID Biometri kan benyttes i situasjoner der det er krav til sterk kundeautentisering (SKA) og/eller annen tofaktor-autentisering. BankID Biometri kan benyttes i kombinasjon med BankID på nivå Høyt («Step up»).

For nærmere informasjon om BankID Tjenestene vises til produktinformasjon på Selskapets nettsider.

Brukerstedets egen løsning for BankID Tjenestene må tilpasses tillitsnivå ut fra parameterne som følger henholdsvis BankID Høyt og BankID Biometri.

BankID inneholder blant annet følgende opplysninger:

- Angivelse av Utsteder.
- Opplysninger om Brukerstedets foretaksnavn og norsk organisasjonsnummer eller annen unik identifikator.
- Sertifikatets gyldighetsperiode.
- Data som er nødvendig for å verifisere Brukerstedets digitale signatur.
- Utsteders (eller Utsteders samarbeidspartners) digitale signatur.
- Data som entydig identifiserer det enkelte BankID Tjenesten (serienummer).

Ovennevnte opplysninger vil være tilgjengelig for Forhandler, Selskapet og Utsteder.

BankID forvaltes av flere aktører. Rettigheter, plikter og ansvar er fordelt mellom aktørene og er nedfelt i lovgivning og regelverk. Utsteders ansvar er regulert i BankID regelverk og beskrives uttømmende i vedlegget *Særskilte vilkår for Utsteders ansvar*.

Standardvilkår for bruk av BankID Tjenester hos Brukersted gjelder kun for bruk av BankID hos Brukersteder.

Utstedelse av BankID sertifikat til fysiske personer (Sertifikatholder) er ikke inkludert i Brukerstedavtalen.

2 REGELVERK OG ROLLER

Regler om BankID er et multilateralt avtaleverk som fastsetter rettigheter og plikter mellom utstedere av BankID (deltagere), Finans Norge Servicekontor og Bits AS (heretter benevnt Bits). Utsteder inngår avtale om bruk av BankID med egne kunder (Sertifikatholder). Utsteder er registrert som leverandør av eID og eTrust hos Nasjonal sikkerhetsmyndighet (Nkom).

Bits utformer regelverk for BankID, fastsetter sertifikat policyer og setter krav sikkerheten i BankID overfor Utstedere. Utstedelse av BankID sertifikater er i tillegg regulert av den til enhver tid gjeldende lovgivning med tilhørende forskrifter.

Selskapet leverer programvare og infrastruktur som setter bankene i stand til å levere BankID Tjenester i henhold til egen avtale med Utsteder.

Standardvilkårene gjelder BankID Biometri og BankID Høyt som beskrevet i produktbeskrivelsene i på Selskapets nettsider og i Forhandlerportalen.

Bruk av BankID ut over det som er angitt i Brukerstedsavtalen med vedlegg forutsetter særskilt avtale med Selskapet.

3 BRUK AV BANKID TJENESTER

BankID Tjenesten kan benyttes til å sikre elektronisk meldingsutveksling mellom to eller flere parter ved å bekrefte rett identitet til partene (autentisering). BankID Biometri benyttes på grunnlag av teknisk spesifisering.

For å sikre innholdet mot endring og knytte meldingen til en bestemt part (signering) må BankID Høyt benyttes. Dersom BankID Biometri forsøkes benyttet utenfor sitt virkeområde vil systemet automatisk foreta «step-up» til BankID Høyt.

BankID Tjenesten kan bare brukes til å utstede ny elektronisk legitimasjon på grunnlag av data innsamlet av Brukerstedet selv. Brukersted skal ikke utstede ny fysisk eller elektronisk legitimasjon på grunnlag av data hentet fra Sertifikatholders bruk av BankID Tjenesten. Bruk av BankID til førstegangsautentisering for deretter å bruke andre godkjenningmekanismer i senere innlogginger kan kun skje i samsvar med white-list fra Selskapet.

Bruk ut over det som er angitt over krever en egen avtale med Selskapet.

4 KRAV TIL BRUKERSTED

4.1 Levering av BankID Tjenestene

BankID Tjenestene kan kun benyttes av Brukersteder som er registrert i Enhetsregisteret eller et tilsvarende offentlig register innenfor EØS-området og som har et kundeforhold til en autorisert Utsteder av BankID.

BankID Tjenestene kan kun leveres til Brukersteder som oppfyller de til enhver tid gjeldende krav i *Standardvilkår for bruk av BankID Tjenester hos Brukersted*.

4.2 Tekniske krav til Brukersted

Brukersted benytter leveranseplattformen BankID OIDC som integrasjonspunkt for BankID Biometri.

Sertifikatholder kan aktivere tjenesten ved å avgi biometri/PIN, samt bekrefte sin identitet. Identiteten kan bekreftes ved f.eks. pålogging med BankID Høyt eller skanning av pass.

Dersom identiteten er bekreftet med BankID Høyt gjennomføres regelmessig sjekk for å verifisere at underliggende BankID Høyt-sertifikat fortsatt er gyldig.

4.3 Nektelse av utstedelse av BankID Tjenesten

Forhandler, Selskapet og/eller Utsteder kan nekte utstedelse av BankID Tjeneste til et Brukersted når det etter Forhandlers, Selskapets eller Utsteders rimelige oppfatning foreligger saklig grunn. Som saklig grunn regnes blant annet:

- a) Brukerstedet virksomhet og/eller bruk av BankID Tjenesten er i strid med *Standardvilkår for bruk av BankID Tjenesten hos Brukersted*, norsk lov eller forskrift, krav og retningslinjer fra norske myndigheter eller
- b) Brukerstedets virksomhet eller bruk av Varemerket vil kunne være egnet til å svekke tilliten til
 - (i) Varemerket, BankID Tjenesten, en utsteder eller Selskapet, eller
 - (ii) Varemerket, BankID Tjenesten, en utstedeers eller Selskapets omdømme eller goodwill.

5 VARSLING OM VESENTLIGE FORHOLD

Brukerstedet skal snarest mulig varsle Forhandler om endring i de opplysninger som Brukerstedet har gitt ved inngåelsen av Brukerstedsavtalen, herunder organisasjonsnummer, adresse, foretaksnavn, kontaktpersoner eierskap o.l.

Dersom opplysningene om Brukerstedet i BankID Tjenesten er feil, skal Brukerstedet uten ugrunnet opphold varsle Forhandler eller selskapet etter test av BankID Tjenesten er gjennomført. Forhandler skal innen rimelig tid påse at opplysningene blir rettet.

Dersom transaksjonsvolum for Brukerstedets bruk av BankID Tjenesten i en eller flere perioder vil bli eller blir vesentlig høyere enn normalt, skal Brukerstedet snarest mulig etter at Brukerstedet ble kjent med dette varsle Forhandler om slikt økt transaksjonsvolum.

Ved forespørsel fra Forhandler og/eller Selskapet plikter Brukerstedet uten ugrunnet opphold å levere prognoser på forventet transaksjonsvolum for en nærmere gitt periode.

6 VILKÅR FOR BRUKERSTEDETS INNHENTING AV FØDSELSNUMMER.

Fødselsnummer kan bare utleveres til Brukersteder som kan bekrefte at tilgjengelige sertifikatopplysninger i BankID Tjenesten alene ikke er tilstrekkelig for å oppnå sikker identifisering av sertifikatholder, og som allerede har lovlig grunnlag for å innhente Sertifikatholders fødselsnummer. Sertifikatholder må ha gitt samtykke til Brukerstedet om bruk av fødselsnummer. Brukersted er behandlingsansvarlig. Behandlingen må til enhver tid være i samsvar med gjeldende personvernlovgivning.

I dialog med Sertifikatholder har Brukerstedet plikt til å opplyse om hjemmel for å benytte fødselsnummer.

Brukerstedet skal gi Utsteder en begrunnet erklæring for at vilkårene for å be om utlevering av fødselsnummer foreligger og at utlevering og eventuell senere behandling av fødselsnummeret ikke blir brukt i strid med Brukerstedsavtalen med vedlegg eller personopplysningslovgivningen. Utsteder, Forhandler eller Selskapet kan til enhver tid kreve at Brukerstedet dokumenterer at vilkårene for å behandle fødselsnummer er oppfylt.

Det er utarbeidet egen «Erklæring fra Brukersted som ønsker å få tilgang til fødselsnummer» til Sertifikatholdere. Erklæringen inngår i Brukerstedsavtalen.

7 KONTROLL, UTLEVERING OG INSTALLERING AV BANKID TJENESTE

7.1 Kontroll

Ved mottak av BankID Tjenesten (både ved direkte mottak av Brukersted eller mottak av Forhandler på vegne av Brukerstedet), skal Forhandler umiddelbart kontrollere at opplysningene i BankID Tjenesten

stemmer med bestillingen. Forhandler skal blant annet kontrollere opplysningene om Brukerstedet i BankID Tjenesten, og avdekke feil eller mangler.

Forhandler skal uten ugrunnet opphold varsle Selskapet/Utsteder ved feil eller mangler.

7.2 Utlevering og installering

BankID Tjenesten utleveres normalt til kontaktperson hos Forhandler på vegne av Brukerstedet.

Brukerstedet skal installere, integrere og teste BankID i henhold til Dokumentasjonen, og for øvrig ivareta sikkerheten i egne systemer. Forhandler og/eller Selskapet kan kontrollere at BankID Tjenesten er installert og oppgradert på en betryggende måte, og Brukerstedet plikter å gi Forhandler og/eller Selskapet nødvendig tilgang til aktuelle systemer i den forbindelse.

Brukerstedet skal kun benytte programvare, maskinutrustning eller sikkerhetsutstyr som fremgår av Dokumentasjonen.

Forhandler kan etter særskilt avtale med Brukerstedet bistå Brukerstedet med installering, integrering og test mv.

8 SIKKERHETSPROSEDYRER – BRUK, TILGANG, KONTROLL OG SPERRING

8.1 Bruk, tilgang og kontroll

BankID Tjenesten må bare benyttes i henhold til vilkårene i Avtaleverket.

BankID Tjenesten skal ikke overdras eller på annen måte overlates til, eller brukes av, andre enn Brukerstedet. Passord og andre prosedyrer må ikke røpes for uvedkommende.

8.2 Tapssituasjoner

Brukerstedet må skriftlig underrette Forhandler snarest mulig etter at Brukerstedet har fått kjennskap til eller mistanke om at BankID Tjenesten, og/eller tilhørende passord og/eller kode er kommet på avveie eller at uvedkommende har fått kjennskap til passord/kode.

8.3 Sperring

Brukerstedet skal ikke anvende BankID Tjenesten og/eller godkjenne bruk av BankID etter at tapssituasjoner har oppstått, men bistå på en slik måte at BankID så raskt som mulig blir sperret.

Forhandler skal sørge for at et Brukersteds BankID Tjenesten som er, eller som kan forventes å bli, misbrukt eller som ikke lenger inneholder riktige opplysninger, sperres (suspenderes eller tilbakekalles).

Videre kan Forhandler, Selskapet og/eller Utstederen sperre Brukerstedets BankID Tjenesten dersom det etter Forhandlers, Selskapets eller Utsteders rimelige oppfatning foreligger saklig grunn, herunder at BankID Tjenesten er, eller kan forventes å bli, misbrukt, brukes for ulovlig virksomhet eller ikke lenger inneholder riktige opplysninger. Saklig grunn foreligger også dersom Brukerstedets bruk av BankID Tjenesten vil kunne være egnet til å svekke tilliten til;

a) Varemerket, BankID Tjenesten, en utsteder eller Selskapet, eller

b) Varemerket, BankID Tjenesten, en utsteders eller Selskapets omdømme eller goodwill.

Forhandler kan etter fullmakt fra Brukersted be om sperring/tilbakekalling av BankID Tjenesten som ikke er benyttet i løpet av 6 måneder.

9 UTLØP OG FORNYELSE AV BANKID TJENESTEN

9.1 Varsel om utløp

Selskapet skal varsle Forhandler om utløpsdato i forbindelse med månedlig fakturering. Forhandler skal varsle Brukerstedet om behov for fornying av BankID Tjenesten senest 1 måned før utløpsdato. Varsling skjer til den som er registrert som signaturberettiget i henhold til Brukerstedsavtalen.

9.2 Fornyelse

Dersom Utsteder må involveres i fornyelsen skal Forhandler sende en bestilling til Utsteder. Bestillingen skal inneholde all nødvendig informasjon for å kunne gjennomføre fornyelsen.

Det gjelder samme regler og prosedyrer for fornyelse som for utstedelse av ny BankID Tjeneste.

10 GYLDIGHETSKONTROLL OG VALIDERING AV SIGNATURER

Det er etablert systemer for gyldighetskontroll av BankID Tjenesten. Brukerstedet skal alltid foreta gyldighetskontroll i henhold til Dokumentasjonen.

Det er også etablert register over gyldige BankID Tjenester, samt BankID Tjenester som er suspendert eller tilbakekalt (ugyldige). De registrerte opplysninger vil bli oppbevart i minst ti (10) år etter at gyldighetsperioden for BankID Tjenesten er utløpt eller tilbakekalt.

Opplysninger om gyldige og suspenderte/tilbakekalte BankID Tjenesten vil bli utvekslet til Utsteder, og andre autoriserte utstedere av BankID Tjenester.

Opplysningene vil bare benyttes for å kontrollere at Brukerstedets BankID Tjeneste er gyldig, og at bruken er i henhold til Avtaleverket.

Signaturer som er korrekt pakket i Selskapets støttede formater kan valideres med åpne verktøy eller ved bruk av tilgjengelig programvare fra Selskapet.

11 VEDLIKEHOLD OG NYE VERSJONER

Brukerstedet vil motta skriftlig varsel om ny versjon av BankID Tjenesten og Programvaren senest tre (3) måneder før den må tas i bruk av Brukerstedet.

Varselet skal inneholde informasjon om

- når og hvor ny versjon av BankID Tjenesten og/eller Programvaren gjøres tilgjengelig, og
- når Brukerstedet får tilgang til testmiljø, og
- hvilke versjoner som støttes etter endringen.

Brukerstedet plikter å installere og/eller integrere nye versjoner av BankID og/eller Programvaren innen frist som fastsatt av Selskapet.

12 IMMATERIELLE RETTIGHETER OG LISENSBETINGELSER

BankID er opphavsrettslig beskyttet og er i tillegg et registrert varemerke. Alle immaterielle rettigheter, slik som, men ikke begrenset til, patenter, opphavsrettigheter, varemerker og designrettigheter til Varemerket, BankID Tjenesten, Programvaren og tilhørende Dokumentasjon og Policy tilhører Selskapet og/eller Selskapets lisensgivere, underleverandører eller samarbeidspartnere.

Brukerstedet gis en begrenset, ikke-eksklusiv, ikke-overførbar, gjenkallelig lisens til å bruke Varemerket, BankID Tjenesten, Programvaren og Dokumentasjonen i forbindelse med klargjøring, installering,

integrering og bruk av BankID Tjenesten som nærmere angitt i Dokumentasjonen og får ingen immaterielle rettigheter, helt eller delvis, til Varemerket BankID Tjenesten, Programvaren eller tilhørende Dokumentasjon. Brukerstedet skal ikke gjøre endringer (ved videreutvikling eller på annen måte) i BankID Tjenesten, Programvare eller Dokumentasjon.

Programvaren kan kun benyttes på, og integreres med, de tekniske plattformer og systemer som fremgår av Dokumentasjonen. Brukerstedet kan kopiere Programvaren i den utstrekning det er nødvendig for formålet, herunder ta nødvendige sikkerhetskopier.

BankID Tjenesten kan kun brukes i forbindelse med Brukerstedets egen virksomhet, og kan ikke videre-lisensieres.

Forhandler og/eller Selskapet har rett til å kontrollere at lisensbetingelsene blir overholdt og Brukerstedet plikter å gi Forhandler og/eller Selskapet nødvendig tilgang til Brukerstedets systemer og bruk av BankID Tjenesten og Programvaren ved slik kontroll.

13 MARKEDSFØRING

Brukerstedet har rett og plikt til å benytte Varemerket ved bruk av BankID Tjenesten og synliggjøre at Brukerstedet bruker BankID Tjenesten i sin virksomhet. Presentasjonen av Varemerket skal ha den form, format, farge og kvalitet i henhold til krav som til enhver tid angis av Selskapets profilmanual og kun brukes i henhold til de retningslinjer som til enhver tid fremgår av Selskapets internettside.

Forhandler og/eller Selskapet har rett til å offentliggjøre at Brukerstedet bruker BankID Tjenesten i sin virksomhet på sine internettsider og i annen relevant markedsføring.

14 BRUK AV OPPLYSNINGENE I BANKID TJENESTEN

Ved bruk av BankID Tjenesten vil opplysningene inngå i meldingsutvekslingen mellom Brukerstedet og Sertifikatholder. Opplysningene kan gjøres tilgjengelig for Sertifikatholder. Andre opplysninger om Brukerstedet i forbindelse med bruk av BankID Tjenesten vil kun bli utlevert til andre Sertifikatholdere dersom Forhandler, Selskapet eller Utsteder har lovpålagt opplysningsplikt eller det foreligger uttrykkelig samtykke fra Brukerstedet og Sertifikatholder.

Brukerstedet samtykker, ved inngåelse av Brukerstedsavtalen, til at Forhandler og/eller Selskapet kan motta, bruke og lagre informasjon fra Utsteder om antall transaksjoner per transaksjonstype benyttet i BankID Tjenesten hos Brukerstedet.

Opplysningene skal kun benyttes til å etablere og vedlikeholde et register over Brukerstedene og deres transaksjoner for fakturering av Brukerstedene og videreutvikling av BankID Tjenesten og utleveres til Forhandler og/eller Selskapets samarbeidspartnere i den utstrekning det er nødvendig for faktureringsformål.

Opplysningene blir mottatt, lagret, brukt eller utlevert så lenge dette er nødvendig eller tillatt etter relevant lovgivning.

15 MANGLER ELLER FORSINKELSER VED BANKID TJENESTEN OG PROGRAMVAREN

Med mindre annet er særskilt avtalt med Forhandler, leveres BankID Tjenesten med tilhørende Programvare som den er («as is»), og Brukerstedet gis ingen garanti for at BankID med tilhørende Programvare er uten feil.

Det gis ingen garanti for at BankID Tjenesten med tilhørende Programvare fungerer sammen med tredjeparts produkter, med mindre dette eksplisitt fremgår av Dokumentasjonen.

Forhandler har intet ansvar for mangler ved eller forsinket levering av BankID Tjeneste med tilhørende Programvare uten etter særskilt avtale.

16 ANSVARFORHOLD

Forhandler og/eller Selskapet er ikke ansvarlig for bruk av BankID Tjeneste i strid med *Standardvilkår for bruk av BankID Tjeneste hos Brukersted*, anbefalinger fra Selskapet og/eller Forhandler eller regelverk, Bits AS og lovgivning eller pålegg fra offentlig myndighet.

Krav fra Brukerstedet i tilknytning til Brukerstedsavtalen, BankID Tjenesten eller Programvaren skal rettes mot Forhandler. Dersom Brukerstedet fremmer krav om erstatning på grunn av forhold som skyldes feil eller mangler ved BankID Tjenesten fra Selskapet og/eller Utsteder, skal Forhandler henvise Brukerstedet videre til Selskapet.

16.1 Brukerstedets erstatningsansvar

Brukerstedet er ansvarlig for Forhandlers, Selskapets og/eller Utstедers tap etter alminnelig erstatningsrettslige regler for tap som følge av uaktsomt bruk av BankID Tjenesten, Programvaren, Dokumentasjonen og tap som oppstår som følge av handlinger eller unnlaterelser i henhold til Avtaleverket.

Brukerstedet er ansvarlig for egne underleverandører. Brukerstedet skal i avtale med eventuelle underleverandører pålegge underleverandørene ansvar for at egne leveranser tilfredsstillor kravene i Avtaleverket.

Brukerstedet er etter alminnelige erstatningsrettslige regler videre ansvarlig for disposisjoner som er foretatt av noen som har fått mulighet, ved forsettlig eller uaktsom handling eller unnløtelse fra Brukerstedets side, til å disponere Brukerstedets BankID Tjeneste eller Programvaren.

16.2 Utstедers erstatningsansvar

Utstедers erstatningsansvar er uttømmende regulert i *Særskilte vilkår for Utstедers ansvar*.

Brukerstedet kan rette eventuelle krav mot Utstедer i henhold til *Særskilte vilkår for Utstедers ansvar* til Selskapet, som vil behandle kravet på Utstедers vegne. Selskapet er kun saksbehandler for Utstедer, og anses ikke å ha påtatt seg noe selvstendig ansvar for de krav Brukerstedet måtte ha i henhold til *Særskilte vilkår for Utstедers ansvar*.

16.3 Selskapets og Forhandlers erstatningsansvar

Mellom Forhandler og Selskapet gjelder alminnelige erstatningsrettslige regler for kontrollansvar. En Part kan få dekket sitt direkte tap dersom den annen Part ikke kan bevise at årsaken til den skadevoldende hendelse var utenfor hans kontroll. Underleverandører anses å være innenfor en Parts kontrollsfære.

Dersom den tapsutløsende hendelsen ligger utenfor underleverandørens kontroll anses det som tredjeparts kontrollsfære som ikke kan påberopes overfor Selskapet eller Forhandler.

16.4 Ansvarsbegrensning

Uavhengig av det foregående dekkes ikke indirekte tap. Indirekte tap er for eksempel, men ikke begrenset til, tapt fortjeneste, tap av data eller annet følgetap som følge av driftsstans med mindre tapet skyldes grov uaktsomhet eller forsettlig handling fra Forhandler/Selskapet og/eller noen Forhandler/Selskapet hefter for.

Forhandler og Selskapet er under ingen omstendigheter ansvarlig for tap som skyldes forhold som faller inn under *Særskilte vilkår for Utsteders ansvar*. Slike krav skal rettes mot Utsteder eller Selskapet på vegne av Utsteder.

Ingen Part er under noen omstendighet ansvarlig for tap som skyldes at Brukerstedet benytter BankID Tjenesten, Programvaren, Dokumentasjonen i strid med Avtaleverket, herunder foretar uberettiget endring eller manipulering av BankID Tjenesten eller Programvaren.

Selskapets/Forhandlers erstatningsansvar faller bort så langt Brukerstedet har fått sitt tap dekket av andre, for eksempel av Utsteder eller utsteder av misbrukte BankID Tjeneste.

Selskapets/Forhandlers totale ansvar i henhold til Brukerstedsavtalen med hensyn til en eller flere hendelser (enten sammenkoblet eller ikke), skal ikke overstige det totale erstatningsbeløpet som kan kreves i løpet av avtaleperioden, og er begrenset oppad til et beløp som tilsvarer vederlaget som er fakturert mellom Partene i de 12 månedene før datoen for erstatningskravet.

Hvis BankID Tjenesten ikke er gjennomført de siste 12 månedene før erstatningsdatoen ble gjort, er det totale erstatningsbeløpet som kan kreves begrenset til et beløp som tilsvarer det gjennomsnittlige månedlige beløpet som allerede er fakturert, med oppjustering til 12 måneder.

Ansvarsbegrensningen gjelder ikke for forhold som skyldes grov uaktsomhet eller forsett.

17 ENDRINGER

Mindre endringer i innhold og vilkår knyttet til BankID tjenesten og tillegg som er beskrevet i Dokumentasjonen på Selskapets internettside og i Forhandlerportalen, kan endres ensidig med to (2) ukers skriftlig varsel forutsatt at endringen ikke har konsekvenser for Brukerstedets bruk av BankID Tjenesten.

Selskapet kan ellers ensidig endre *Standardvilkår for bruk av BankID tjenester hos Brukersted* med tre (3) måneders skriftlig varsel.

Endringer av vesentlig karakter til ulempe for Brukersted, skal skje med minst seks (6) måneders varsel.

Utsteder kan ensidig endre innholdet i *Særskilte vilkår for Utsteders ansvar* på betingelser som fremgår av dette vedlegget.

18 IKRAFTTREDELSE

Vilkårene trer i kraft 15.8.2022 og gjelder til de erstattes av nye vilkår.

19 VEDLEGG 3 SÆRSKILTE VILKÅR FOR BRUK AV KYC/AML TJENESTER

INNHALDSFORTEGNELSE

1.	GENERELT	22
2.	INNHold I TJENESTEN	22
3.	KRAV TIL BRUKERSTED	22
4.	KVALITETEN PÅ INFORMASJONEN	22
5.	DATABEHANDLERAVTALE	22
6.	KRAV TIL BRUKERSTEDETS BRUK AV INFORMASJON FRA KYC/AML tjenesten.....	23
7.	BRUKERSTEDETS PLIKTER ETTER HVITVASKINGSLOVEN	23
8.	FORHANDLERS/ SELSKAPETS ANSVAR.....	23
9.	TJENESTENIVÅ	23
	VEDLEGG 3 A DATABEHANDLERAVTALE FOR KYC/AML Tjenesten.....	24
1	PARTER OG ROLLER.....	24
2	DATABEHANDLERAVTALENS FORMÅL	24
3	DATA SOM SKAL BEHANDLES.....	24
10.	BEHANDLINGER SOM ER OMFATTET AV DATABEHANDLERAVTALEN	24
11.	RAMMER FOR DATABEHANDLERS HÅNDTERING AV PERSONOPPLYSNINGER:.....	25
12.	RUTINER FOR SLETNING AV DATA, STATISTIKK MV.	25
13.	DATABEHANDLERS PLIKTER	25
14.	TAUSHETSPLIKT	26
15.	BRUK AV UNDERLEVERANDØR	26
16.	DEN REGISTRERTES RETTIGHETER	26
17.	SIKKERHET	26
18.	VARSLING VED AVVIK - MELDING	26
19.	SIKKERHETSREVISJONER	27
20.	DATABEHANDLERAVTALENS VARIGHET	27
21.	VED OPPHØR.....	27
22.	ØVRIGE PLIKTER OG RETTIGHETER	27

1. GENERELT

KYC/AML er en tjeneste som leveres som en del av Selskapets totale produktportefølje knyttet til ID tjenester og andre tjenester for bruk hos Brukersted.

Ord og uttrykk i definisjonslisten i Brukerstedsavtalens hoveddel skal forstås på samme måte i *Særskilte vilkår for KYC/AML Tjenesten* med mindre definert annerledes her. Vedlegg 1 og 2 til Brukerstedsavtalen gjelder ikke for KYC/KYC/AML Tjenesten.

2. INNHOLD I TJENESTEN

KYC/AML Tjenesten består av tre tjenester:

- **“Enkeltsøk organisasjon”** Kundetiltak når kundeforholdet opprettes for å innhente opplysninger man trenger til kundekontrollen av virksomheter og
- **«Enkeltsøk person”** for å innhente opplysninger man trenger til kundekontroll av privatkunder eller til rolleinnhavere i virksomheter.
- **«Kontinuerlig screening av personer”** For løpende oppfølging av privatkunder eller rolleinnhavere i en virksomhet. Denne tjenesten gir varsel dersom en av personene som screenes blir sanksjonert eller blir en PEP etter at kundeforholdet innledes.

Virksomheter som er rapporteringspliktige etter hvitvaskingsloven plikter blant annet å gjennomføre bekreftelse av kundens identitet på grunnlag av gyldig legitimasjon ved etablering av kundeforhold, se Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering mv. («Hvitvaskingsloven») § 12.

Dersom kunden er en juridisk person skal rapporteringspliktige innhente firmaattest eller foreta oppslag mot offentlige register, samt foreta bekreftelse av identitet for den som handler på vegne av kunden og reelle rettighetshavere i kunden, jf. Hvitvaskingsloven §§ 13 og 14 samt på bakgrunn av egnede tiltak i henhold til hvitvaskingslovgivningen foreta en risikovurdering av kunden.

Privatpersoners BankID Sertifikat tilfredsstiller nødvendige krav til gyldig legitimasjon etter Hvitvaskingslovgivningen ved kontroll av privatpersoners identitet.

KYC /AML Tjenesten kan kun tilbys til virksomheter som er rapporteringspliktige etter den til enhver tid gjeldende Hvitvaskingslovgivningen.

Produktet «Enkeltsøk person» omfatter tilgang til fødselsnummer.

3. KRAV TIL BRUKERSTED

Forhandler skal sikre at Brukersted som ønsker KYC/AML Tjenesten er rapporteringspliktig i henhold til hvitvaskingsloven § 4 og ellers tilfredsstiller kravene i *Særskilte vilkår for KYC/AML Tjenesten*.

4. KVALITETEN PÅ INFORMASJONEN

Referanse til legitimasjon genereres og utleveres direkte fra Selskapet til Brukerstedet. Øvrig informasjon som nevnt i punkt 2 over innhentes fra ulike tredjeparter, herunder Personens (Sertifikat Holders) BankID Sertifikat (fødselsnummer), Folkeregisteret (fullt navn, folkeregistrert adresse), Brønnøysundregistrene (organisasjonsnummer, foretaksnavn, organisasjonsform, registrert adresse, navn på daglig leder og styremedlemmer mv.) og andre tredjepartsleverandører (reelle rettighetshavere, PEP- og sanksjonslister) og utleveres deretter fra Selskapet eller deres underleverandører.

Selskapet gir ingen garantier for at informasjonen Brukerstedet mottar fra tredjeparter er uttømmende, korrekt og/eller oppdatert.

5. DATABEHANDLERAVTALE

Brukerstedet er behandlingsansvarlig for den informasjon som innhentes ved bruk av KYC/AML og er ansvarlig for å ha et behandlingsgrunnlag for sin behandling av personopplysninger.

Selskapet er databehandler. Forhandler har fått fullmakt til å på vegne av Selskapet å inngå databehandleravtale med Brukerstedet. Ved signering av avtale om bruk av KYC/AML Tjenester inngås Databehandleravtale som en del av Brukerstedsavtalen.

Databehandleravtalen er vedlagt disse *Særskilte vilkår for KYC/ AML Tjenester*.

6. KRAV TIL BRUKERSTEDETS BRUK AV INFORMASJON FRA KYC/AML TJENESTEN

Brukerstedet kan kun bruke informasjon mottatt gjennom KYC/AML Tjenesten til egen virksomhet. All bruk av informasjon fra KYC/AML Tjenesten skjer for Brukerstedets regning og risiko. Brukerstedet skal behandle mottatt informasjon i samsvar med de til enhver tid offentligrettslige krav, herunder personopplysningslovgivningen.

Skal informasjonen brukes til andre formål enn kundekontroll etter Hvitvaskingsloven eller for å oppfylle en avtale med Sertifikatholder, må Brukerstedet samtidig innhente Sertifikatholders uttrykkelige, frivillige og informerte samtykke til slik bruk i samsvar med den til enhver tid gjeldene lovgiving, herunder personopplysningslovgivningen. Brukerstedet skal gi Sertifikatholder nødvendig informasjon om:

- Formålet med bruken av informasjon,
- At å avgi samtykke er frivillig,
- Sertifikatholders rettigheter,
- Annen informasjon som er påkrevet etter den enhver tid gjeldene lovgiving, herunder personopplysningslovgivningen.

Videre skal Brukerstedet ha rutiner for innsyn, retting, sletting, informasjonssikkerhet, internkontroll mv. i henhold til den enhver tid gjeldene lovgiving, herunder personopplysningslovgivningen.

7. BRUKERSTEDETS PLIKTER ETTER HVITVASKINGSLOVEN

Selskapet er ikke oppdragstaker i henhold til Hvitvaskingsloven § 23, og Brukerstedet vil alltid være den rapporteringspliktige iht. Hvitvaskingsloven, med det ansvar og de plikter som følger av loven. Brukerstedet plikter derfor selv å vurdere den utleverte informasjon og sikre nødvendig oppbevaring av denne i henhold til Hvitvaskingslovens bestemmelser.

8. FORHANDLERS/ SELSKAPETS ANSVAR

Informasjonen fra KYC/AML Tjenesten leveres «as is», og Brukerstedet gis ingen garanti for at informasjon er uten feil eller mangler. Selskapet og/eller Forhandler har ikke ansvar for forsinket levering av legitimasjon eller informasjon eller feil i innholdet i dataene som leveres har intet ansvar overfor Brukerstedet for kvaliteten på informasjonen fra grunnkildene gjennom KYC/AML Tjenesten etter disse vilkårene.

9. TJENESTENIVÅ

Tjenestenivå for KYC/AML Tjenesten beskrives under Dokumentasjonen på confluence.bankidnorge.no/ i egen mappe som heter «Service level AML» under «Anti-money laundering (AML)».

VEDLEGG 3 A DATABEHANDLERAVTALE FOR KYC/AML TJENESTEN

1 PARTER OG ROLLER

Databehandleravtalen er inngått mellom Selskapet, heretter benevnt «**Databehandler**» og Brukerstedet, heretter benevnt «**Behandlingsansvarlig**». Forhandler har fullmakt fra Selskapet til å inngå Databehandleravtalen på vegne av Selskapet. Avtalen er heretter benevnt «**Databehandleravtalen**».

2 DATABEHANDLERAVTALENS FORMÅL

Databehandleravtalen formål er å regulere Databehandlers behandling av personopplysninger inklusive kundedata som Brukerstedet er Behandlingsansvarlig for ved bruk av KYC/AML Tjenestene. Behandlingen omfatter innsamling, registrering, sammenstilling, lagring, utlevering eller kombinasjoner av disse.

Databehandleravtalen skal sikre at personopplysninger behandles i samsvar med formålet og at opplysninger om de registrerte ikke brukes urettmessig eller kommer uberettigede i hende og at behandlingen til enhver tid skjer i henhold til Lov av 15. juni 2018 nr. 38 om behandling av personopplysninger (personopplysningsloven) som implementerer EUs forordning 2016/679.

3 DATA SOM SKAL BEHANDLES

3.1 Kategorier av registrerte:

Personer som skal og/eller bør kontrolleres i henhold til hvitvaskingsregelverket («**Personer**») av Brukerstedet ved bruk av KYC/AML Tjenesten.

3.2 Type personopplysninger:

Opplysninger nødvendig for å gjennomføre tjenester for oppslag av folkeregisteradresse, samt oppslag mot PEP-lister («politisk eksponert person») og internasjonale sanksjonslister gjennom programvare levert av underdatabehandler til hoved databehandler. Eksempler på slike data er:

- Fullt navn
- Fødselsnummer
- Dato og tidspunkt for Personers autentisering eller signering med BankID
- Folkeregisteradresse fra Skatteetaten via Evrys oppslagstjeneste
- Om Personer har skjult adresse fra Skatteetaten via Evrys oppslagstjeneste
- Personers statsborgerskap og fødested fra Skatteetaten via Evrys oppslagstjeneste
- Om Person er registrert reell rettighetshaver, daglig leder, revisor, regnskapsfører og/eller har registrerte fullmakter for en juridisk person via Bisnodes oppslagstjeneste for foretaksinformasjon
- Opplysninger fra PEP-register fra Bisnodes oppslagstjeneste
- Opplysninger fra internasjonale sanksjonslister fra Bisnodes oppslagstjeneste
- Unik identifikator fra BankID (BankID PID) for Selskapets sluttbrukere
- Elektroniske signaturer fra Brukerstedets sluttbrukere

10. BEHANDLINGER SOM ER OMFATTET AV DATABEHANDLERAVTALEN

- Innsamling av fullt navn og fødselsnummer fra sertifikat og Selskapets OIDC-plattform når Personer har autentisert seg eller fra et signert et dokument med BankID, og samtidig innsamling av dato og tidspunkt for slik autentisering eller signering, og når bruker av Selskapets systemer kaller på tjenesten
 - Innsamling av registerdata fra Skatteetaten (Folkeregisteret) basert på sluttbrukers fødselsnummer
 - Innsamling av registerdata fra Bisnode for foretaksinformasjon basert
-

- på juridisk persons organisasjonsnummer
- Innsamling av registerdata fra Bisnode for PEP og sanksjonslister basert på Personers navn og fødselsnummer
- Utlevering av ovennevnte registerdata fra Skatteetaten (Folkeregisteret) og Bisnode til Behandlingsansvarlig
- Registrering av logger om gjennomførte transaksjoner i tjenesten med formålet å kunne fakturere forbruk, besvare supporthenvendelser og håndtere feilsituasjoner som måtte oppstå hos Brukerstedet eller dataleverandører (oppslagstjenester) i løsningen levert av Selskapet, eller deres underleverandør. Logger inneholder nødvendig informasjon for å kunne spore, fakturere og feilsøke en transaksjon, eksempelvis med utgangspunkt i tidspunkt for transaksjonen, statuskode for forespørselen og referansenumre for dataoppslag og forutgående transaksjon.

11. RAMMER FOR DATABEHANDLERS HÅNDBLING AV PERSONOPPLYSNINGER:

Databehandler skal på bakgrunn av formålet med Databehandleravtalen og etter instruks fra Behandlingsansvarlig behandle personopplysningene, med mindre annen behandling kreves etter lovgivningen.

Databehandler skal ikke gi ut informasjon som er hentet ut fra Behandlingsansvarliges data til tredjeparter, dvs. andre enn Behandlingsansvarlig eller den registrerte. Databehandler skal heller ikke benytte ovennevnte informasjon til noe annet formål enn å levere KYC/AML Tjenesten, eller oppfylle forespørsler fra Behandlingsansvarlig eller den registrerte om flytting eller sletting av data. Unntak gjelder der det følger av gjeldende lovgivning eller regelverk.

12. RUTINER FOR SLETNING AV DATA, STATISTIKK MV.

Databehandler lagrer ovennevnte loggdata i 3 måneder, til formål å kunne fakturere transaksjonsforbruket til Behandlingsansvarlig samt å kunne dokumentere at en transaksjon har funnet sted. Deretter slettes opplysningene automatisk.

Dersom tjenesten «Kontinuerlig screening» inngår i Brukerstedets avtale om KYC/AML Tjenesten, lagres navn og fødselsnummer for Personer som skal og/eller bør kontrolleres i henhold til hvitvaskingsregelverket inntil:

- Personen er meldt av liste som skal være underlagt tjenesten.
- Listen over Personer er prosessert og respons er overlevert Brukerstedet.
- Brukerstedet sier opp tjenesten (dvs. ved utløp av oppsigelsestid).

13. DATABEHANDLERS PLIKTER

Databehandler skal følge de rutiner og instruks for behandlingen som Behandlingsansvarlig til enhver tid har bestemt.

Databehandler plikter å underrette Behandlingsansvarlig dersom Databehandler mener en instruks er i strid med personopplysningslovgivningen.

Databehandler plikter å gi Behandlingsansvarlig tilgang til sin sikkerhetsdokumentasjon, og bistå slik at Behandlingsansvarlig kan ivareta sitt eget ansvar etter lov og forskrift.

Databehandler skal loggføre alle behandlingsaktiviteter som er utført på vegne av Behandlingsansvarlig, i hht. kravene i personopplysningslovgivningen og EUs forordning 2016/679 art. 30 nr 2.

Behandlingsansvarlig har, med mindre annet er avtalt eller det følger av lov, rett til tilgang og innsyn i personopplysningene som behandles og systemene som benyttes til dette formål. Databehandler plikter å gi nødvendig bistand til dette.

Databehandler skal gjøre tilgjengelig for Behandlingsansvarlig all informasjon som er nødvendig for å påvise at forpliktelsene i personopplysningslovgivningen og EUs forordning 2016/679 art 30 er overholdt.

14. TAUSHETSPLIKT

Databehandler har taushetsplikt om dokumentasjon og personopplysninger som vedkommende får tilgang til iht. Databehandleravtalen. Kun ansatte som er ilagt taushetsplikt og har nødvendig kunnskap om rutiner for bruken av informasjonssystemet skal ha tilgang til personopplysningene. Taushetsplikten gjelder også etter Databehandleravtalens opphør.

15. BRUK AV UNDERLEVERANDØR

Dersom Databehandler skal benytte en annen databehandler (en underleverandør) til å utføre hele eller deler av behandlingen under denne Databehandleravtalen, må Databehandler inngå en separat databehandleravtale med den aktuelle underleverandøren. Databehandleravtale mellom Databehandler og underleverandør er underlagt de samme krav til vern av personopplysninger som følger av Databehandleravtalen.

Selskapet benytter Idfy Norge AS for drift av tjenesten, som igjen benytter Basefarm som underleverandør av driftsløsning for programvaren. Selskapet har en databehandleravtale med Idfy Norge AS, som også har databehandleravtale med Basefarm.

Selskapet benytter Bisnode Norge AS som underdatabehandler for KYC/AML Tjenestene «Kontinuerlig screening» og «Jevnlig sjekk». Bisnode Norge AS benytter igjen Trapets AB i Sverige. Selskapet har databehandleravtale med Bisnode Norge AS, som også har databehandleravtale med Trapets AB.

Behandlingsansvarlig gir Databehandleren generell tillatelse til bruk av underdatabehandler for behandling av personopplysninger etter Databehandleravtalen. I tilfelle Databehandler har planer om å benytte andre underdatabehandlere eller skifte ut underdatabehandlere, skal Databehandleren underrette den Behandlingsansvarlige om planene og dermed gi den Behandlingsansvarlige muligheten til innsigelser.

16. DEN REGISTRERTES RETTIGHETER

Henvendelser fra Personer om registrerte opplysninger skal rettes til og behandles av Behandlingsansvarlig. Databehandler skal ved behov bistå Behandlingsansvarlig i å oppfylle Behandlingsansvarliges plikt til å svare på registrertes forespørsel om innsyn, sletting mv. fra den registrerte.

17. SIKKERHET

Databehandler skal oppfylle de krav til sikkerhetstiltak som stilles etter personopplysningslovgivningen, herunder EUs forordning 2016/679 art 32.

Databehandler skal dokumentere rutiner og andre tiltak for å oppfylle kravene. Dokumentasjonen skal være tilgjengelig på Behandlingsansvarliges forespørsel.

18. VARSLING VED AVVIK - MELDING

Hver av Partene er ansvarlig for å varsle den annen Part uten unødig opphold dersom det oppdages brudd på personvernbestemmelsene. Ved alvorlige brudd må varsling skje umiddelbart.

Ved brudd på Databehandleravtalen eller personopplysningslovgivningen kan Behandlingsansvarlig pålegge Databehandler å stoppe den videre behandlingen av opplysningene med øyeblikkelig virkning.

Avviksmelding etter personopplysningsloven og EUs forordning 2016/679 art 33 skal utformes av Databehandler som melder avviket til Behandlingsansvarlig. Behandlingsansvarlig har ansvaret for at avviksmelding sendes Datatilsynet.

19. SIKKERHETSREVISJONER

Behandlingsansvarlig skal avtale med Databehandler at det gjennomføres sikkerhetsrevisjoner inntil en gang per år for systemer og lignende som omfattes av Databehandleravtalen og *Særskilte vilkår for KYC/AML Tjenesten*. Revisjonen kan omfatte gjennomgang av rutiner, stikkprøvekontroller, mer omfattende stedlige kontroller og andre egnede kontrolltiltak. Behandlingsansvarlig dokumenterer resultatet fra sikkerhetsrevisjonen.

20. DATABEHANDLERAVTALENS VARIGHET

Databehandleravtalen gjelder så lenge Databehandler behandler personopplysninger på vegne av Behandlingsansvarlig.

Oppsigelsestid følger Brukersteds bruk av KYC/AML Tjenesten.

21. VED OPPHØR

Ved opphør av Databehandleravtalen plikter Databehandler å tilbakelevere alle personopplysninger som omfattes og er mottatt på vegne av Behandlingsansvarlig.

Det skal avtales tidspunkt for når Databehandler skal slette eller forsvarlig destruere alle dokumenter, data, lagringsmedier mv, som inneholder opplysninger som omfattes av Databehandleravtalen. Dette gjelder også for eventuelle sikkerhetskopier.

Databehandler skal skriftlig dokumentere at sletting og eller destruksjon er foretatt i henhold til avtalen innen 30 dager etter Databehandleravtalens opphør.

Eventuelle kostnader ved utskrift og kopier av data belastes Behandlingsansvarlig.

22. ØVRIGE PLIKTER OG RETTIGHETER

Databehandleravtalen utvider ikke Behandlingsansvarliges sanksjonsmuligheter, herunder erstatningsansvar for Databehandleren, utover det som følger av Brukerstedsavtalen.

Ved eventuell overdragelse av Brukerstedsavtalen, overdras Databehandleravtalen tilsvarende.
