

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 1 DATABEHANDLERAVTALE FOR KYC/AML Tjenesten.....                  | 24 |

## 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 *Vilkår for KYC/AML Tjenesten* med mindre definert annerledes her.

## 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 *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 *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 gi samtykke er frivillig,
- Sertifikatholders rettigheter,
- Annen informasjon som er nødvendig 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 Vilklårene.

## 9. TJENESTENIVÅ

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

\*\*\*\*\*

## VEDLEGG 1 DATABEHANDLERAVTALE

### 1 PARTER OG ROLLER

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

### 1 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.

### 2 DATA SOM SKAL BEHANDLES

#### 3 Kategorier av registrerte:

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

#### 4 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

### 5 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 supporthenverdeler 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.

## 6 RAMMER FOR DATABEHANDLERS HÅNTERING 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 forespørslers fra Behandlingsansvarlig eller den registrerte om flytting eller sletting av data. Unntak gjelder der det følger av gjeldende lovgivning eller regelverk.

## 7 RUTINER FOR SLETTING 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).

## 8 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 henhold til kravene i personopplysningslovgivningen og EUs forordning 2016/679 art. 30 nummer 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.

## 9 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.

## 10 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 Behandlingsansvarlig om planene og dermed gi Behandlingsansvarlig muligheten til innsigelser.

## 11 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.

## 12 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.

## 13 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.

#### 14 SIKKERHETSREVISJONER

Behandlingsansvarlig skal avtale med Databehandler at det gjennomføres sikkerhetsrevisjoner inntil en gang per år for systemer og lignende som omfattes av Databehandleravtalen og *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.

#### 15 DATABEHANDLERAVTALENS VARIGHET

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

Oppsigelsestid følger Brukersteds bruk av KYC/AML Tjenesten.

#### 16 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 og 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.

#### 17 ØVRIGE PLIKTER OG RETTIGHETER

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