

A stylized map of Norway in shades of blue, with light rays emanating from the top left corner, serving as a background for the header.

RUNDSKRIV

NR 1/2017

Dato: 17. februar 2017

Til: Bankene
Att: Ansvarlige for BankID og for legitimasjonskontroll
Kontaktperson i Bits: Rune Hagen
Arkivref: 17-295-1

Rundskriv fra Bits gir informasjon om regelverk, standarder og anbefalinger. Rundskrivet stiles til det fagmiljø som antas å ha mest nytte av informasjonen. Det forutsettes at mottaker sørger for intern distribusjon i egen organisasjon.

Utstedelse av BankID - Kravdokument om identitetskontroll og verifikasjon

1. Bakgrunn

Bits er kjent med at det har forekommet hendelser der BankID har blitt utstedt til feil person på bakgrunn av falsk eller manipulert legitimasjon. Bankenes Standardiseringskontor sendte i desember 2014 ut et brev som påpekte betydningen av andrelinje kontroll i bankene, og dette har helt sikkert hatt en effekt. Imidlertid har man fortsatt vært avhengig av manuelt baserte rutiner i førstelinje kontroll, og det er vanskelig å gardere seg 100 % mot feil eller rutinesvikt.

2. Utarbeidelse av kravdokument

I samråd med Finans Norge og bankene som møter i Bits' Faggruppe for BankID, har Bits utarbeidet et kravdokument til legitimasjonskontroll. Det legges her vekt på at hovedregelen skal være maskinell kontroll med skanning av pass og lesing av data i RFID-chip i passet. RFID-chip er etter hvert blitt svært utbredt, men for kunder som har pass uten slik chip, vil bankene ha anledning til å foreta en individuell vurdering av om BankID kan utstedes. Dette forutsetter at banken har kontrollert og verifisert kundens identitet.

3. Ikrafttredelse

Fra Bits' synspunkt er det ønskelig med en rask ikrafttredelse av kravene i dette dokumentet. Ideelt sett hadde vi sett at kravene kan tre i kraft allerede i løpet av mars

2017. Det er derfor dialog med Posten Norge som vil være første leverandør av en ekstern tjeneste som kan oppfylle kravene, og som allerede har kjøpt inn utstyr som vil kunne oppfylle kravene. Det vil nødvendigvis måtte gis overgangsordninger i perioden til bankene selv har slikt utstyr, og til at tjenesteleverandør har fått utrullet sitt utstyr.

4. Videre prosess

Sammen med dette rundskrivet sender Bits ut en versjon av kravdokumentet som har vært behandlet og anbefalt av Bits' styre. Vi ønsker imidlertid å gi alle banker en anledning til å uttale seg, slik at vi tar imot kommentarer innen 15. mars. Vi er først og fremst interessert i kommentarer rundt ikrafttredelse og bruk av dokumentet, men tar naturligvis også imot kommentarer på det tekniske innholdet. Ettersom dette skal være en rask prosess, ber vi om at alle innsendte kommentarer er konkrete på hva de ønsker å rette, og at de inneholder et alternativt forslag.

Mer opplysninger kan fås fra Rune Hagen (rune.hagen@bits.no), tlf 958 16 258, som også tar imot skriftlige kommentarer.

Med vennlig hilsen
Bits AS

Rune Hagen
Fagsjef IT-sikkerhet