



# Regler om utstedelse av legitimasjonsbevis (Bankkort med bilde)

*Fastsatt av styret i Bankforeningens Servicekontor den 11. november 1998 og styret i Sparebankforeningens Servicekontor den 1. september 1998. Senest endret av Bits AS 15.03.2018*

## **1 Reglens omfang og virkeområde**

Reglene gjelder bankers utstedelse av Bankkort med bilde som legitimasjonsbevis.

Reglene gjelder for banker som er tilknyttet Bits AS (heretter benevnt Bits) gjennom medlemskap i Finans Norge, samt banker og institusjoner som med samtykke fra Bits har sluttet seg til reglene.

Med «bank» menes i det følgende banker og andre institusjoner som er nevnt ovenfor samt filialer i Norge av utenlandske banker og kredittinstitusjoner.

Benytter banken medhjelper ved utstedelse av Bankkort, er banken ansvarlig for at også medhjelperen følger reglene.

Disse regler gjelder mellom banker og kan ikke påberopes av bankenes kunder.

## **2 Vilkår for å utstede Bankkort**

Bare banker kan utstede Bankkort. Bankkort kan bare utstedes til kunder som har ordinær pengekonto (innskuddskonto, eventuelt med tilknyttet kreditt) i banken eller som har disposisjonsrett til slik konto i banken.

Bankkort kan bare utstedes til enkeltpersoner. Bankkort bør ikke utstedes til barn under 13 år.

Banken skal utstede Bankkort til enkeltpersoner som mottar sjekkhefte, jf. sjekkreglene pkt. 3 II b.

Banker skal ikke utstede andre legitimasjonsdokumenter med betegnelsen «bankkort» enn de kort som er beskrevet i reglene her.

## **3 Legitimasjonskontroll**

Ved utstedelse av Bankkort m/bilde skal banken forvise seg om sertifikatholders identitet. Kontroll av sertifikatholders identitet skal skje ved personlig fremmøte hos banken eller en representant for banken, med mindre sertifikatholder allerede er identifisert ved personlig fremmøte ved etablering av kundeforholdet.

Bankens legitimasjonskontroll ved førstegangsutstedelse av Bankkort m/bilde 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 pass. Det er likevel ikke nødvendig med ny fremleggelse av pass ved utstedelse av Bankkort med bilde dersom pass ble fremlagt ved personlig fremmøte i forbindelse med etablering av kundeforholdet.

Kravet om pass kan fravikes dersom banken er sikker på kundens identitet,

- og vedkommende etablerte sitt kundeforhold i banken 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 banken i stedet kreve fremlagt annen form for legitimasjon etter de krav til fysiske legitimasjonsdokumenter som følger av hvitvaskingsloven med forskrifter.

Administrasjonene i 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 banken skal kreve tilleggsdokumentasjon for stadfesting av utenlandske personers identitet, oppholdstillatelse i Norge og bosted. Det kan også gis anbefalinger om praktisering av kontrollreglene.

#### **4 Bankkortets form og utførelse**

Bankkortet kan utstedes i to størrelser. Ordinært Bankkort, som utelukkende er legitimasjonskort, skal ha full «kredittkort» - størrelse. Kombinert Bankkort - som benyttes på baksiden av bankutstedte kort som også har andre funksjoner, f.eks. betalingskort - skal være i forminskert størrelse. Bortsett fra størrelsene og bunntrykk, skal de to bankkortversjonene være identiske.

Bankkortets bunnmønster skal visuelt oppfattes å høre sammen med bunnmønsteret på bankenes sikkerhetssjekker.

Bits skal innenfor rammen av disse regler fastsette nærmere spesifikasjoner for Bankkortenes utførelse herunder størrelse, form, farge, redigering av informasjonselementer, ledetekster, felter, rammer, materiale og sikkerhetselementer. Bits kan dispensere fra kravene i enkelttilfeller.

#### **5 Leverandør av Bankkort mv.**

Påføring av personindividuelle informasjonselementer som nevnt i pkt. 6 (personalisering), kan bare skje av leverandør (bankkortleverandør) som er godkjent av Bits. Bankkortleverandøren skal i produksjonsavtalen med banken påta seg ansvar for at eventuelle leveranser fra underleverandører tilfredsstillt kravene i disse regler.

Bankkortleverandøren skal ved egen bokstavkode fastsatt av Bits angi at de står ansvarlig for produksjon av kortet.

## 6 Informasjonselementer på kortet

Følgende informasjonselementer skal være med på Bankkortet:

- Kortet skal kalles Bankkort
- Bilde av kunden
- Kundens navn
- Kundens signatur (navnetrekk)
- Kundens fødselsnummer, eventuelt D-nummer eller særskilt nummer for diplomater og NATO-personell
- Kontonummer
- Bankkortets kontrollnummer
- Hvor lenge Bankkortet er gyldig
- Bokstavkode for ansvarlig bankkortleverandør

Det kan ikke oppføres andre informasjonselementer enn de som er nevnt i denne bestemmelse.

## 7 Nærmere om de enkelte informasjonselementer, bankenes kontroller mv

### *Bilde*

Bildet kan være i farger eller i sort/hvitt.

Bildet skal stemme overens med utseendet til kunden. Kunden må være avfotografert uten mørke briller eller hodeplagg. Dersom kunden av spesielle grunner alltid bruker hodeplagg, kan dette likevel tillates dersom hodeplagget ikke skjuler noen del av ansiktet. Bilder som er tatt før kunden har anlagt eller tatt bort bart eller skjegg, vesentlig endret hårfrisyre eller begynt med briller, bør normalt ikke godtas.

Ved første gangs utstedelse av Bankkort, skal bildet av kunden være nytt. Ved fornyelse kan et tidligere benyttet bilde benyttes om igjen. Et Bankkort skal ikke ha bilde som er eldre enn 10 år.

Bildet skal være i den størrelse som plassen tillater, dog ikke mindre enn 20x24 mm på kombinert Bankkort og 24x31 mm på ordinært Bankkort. På kort som er preget, må bildet plasseres slik at det forstyrres minst mulig av pregingen.

### *Navn*

Kundens fulle navn - både for-, mellom-, etternavn - bør oppføres. Er det ikke plass til fullt navn på Bankkortet, kan oppføringen begrenses til de navn som vanligvis brukes. Etternavnet skal alltid være fullstendig.

For- og/eller mellomnavn som vanligvis ikke benyttes, kan begrenses til første bokstav eller sløyfes helt dersom kunden ønsker det, og dette ikke medfører nevneverdig fare for at kundens navn kan forveksles med en annen persons navn.

Kallenavn skal ikke benyttes, se likevel om bruk av kallenavn i signaturfelt.

### *Signatur/navnetrekk*

Signatur/navnetrekk skal være det kunden vanligvis benytter når han/hun avgir forpliktende underskrift. Benytter ikke kunden hele navnet eller benytter kunden kallenavn når han/hun avgir forpliktende underskrift, er det dette som skal benyttes i navnetrekksfeltet.

### *Kontonummer*

Det kontonummer som eventuelt sjekkheftet er utstedt på skal oppføres. For kombinerte kort skal oppføres nummeret på kontoen som belastes når det tilknyttede betalingskort brukes.

### *Kontrollnummer*

Første bokstav i kontrollnummeret skal identifisere den institusjonen som fører register over utstedte Bankkort i samsvar med regler gitt av Bits. De tre øvrige bokstavene, samt sifrene, genereres fortløpende ved produksjon/utstedelse av Bankkort. To Bankkort kan ikke ha samme kontrollnummer. Ved fornyelse kan likevel Bankkort med samme fødselsnummer/avn og samme kontonummer få samme kontrollnummer som det utløpte kortet.

### *Fødselsnummer el*

Fullt fødselsnummer (11 siffer) skal oppføres.

For kunder som ikke har så nær tilknytning til Norge at de vil kunne få tildelt norsk fødselsnummer (f.eks. utenlandsk statsborger), skal i stedet oppføres D-nummer, (D-nummeret er 11-sifret og har samme oppbygning som et fødselsnummer, men første siffer er forhøyet med 4.)

For diplomater og Nato-personell som verken har fått tildelt fødselsnummer eller D-nummer, skal i stedet oppføres fødselsdato med seks siffer, kjønnsangivelse (M for mann og K for kvinne) og fire siffer fortløpende generert av hver bankkortleverandør.

### *Gyldighetstid*

Hvor lenge et ordinært Bankkort skal være gyldig (utløpstidspunkt) fastsettes av banken, men kan maksimalt være åtte år. For kombinerte kort skal utløpstidspunktet være den samme som utløpstidspunktet for det tilknyttede betalingskortet.

Bankkortets utløpstidspunkt skal angis med måned og år. Utløpsdato er siste dag i den kalendermåned og i det år som er oppgitt.

## **8 Forbud mot å utstede forvekslingslike legitimasjonsdokumenter**

En bank som utsteder et legitimasjonsdokument som ikke er bankkort, skal legitimasjonsdokumentet ikke kunne forveksles med Bankkort som utstedes etter disse regler.

## **9 Tilbakekall/inndragning av Bankkort**

Banken skal etablere rutiner som tar sikte på at Bankkort som ikke lenger er gyldig eller hvor kontoforholdet er opphørt, blir innlevert til banken eller makulert av kunden. Det samme gjelder for Bankkort som på grunn av endret utseende, signatur (navnetrekk) eller lignende ikke lenger gjør Bankkortet egnet som legitimasjonsdokument.

Bankkort som er eller som kan forventes å bli misbrukt i forbindelse med kundens overtrekk av tilknyttet konto, ved forfalskning av selve legitimasjonsdokumentet eller hvor Bankkortet blir brukt av en uberettiget person, skal banken inndra så langt det er mulig. Ved vurdering av hvilke tiltak som skal iverksettes, kan banken vurdere ressursbruk ved inndragningen opp mot tap ved ikke å gjennomføre inndragning.

## **10 Ansvar**

Lider en annen bank økonomisk tap ved å ha stolt på et Bankkort, kan utstedende bank holdes erstatningsansvarlig så fremt disse regler ikke er fulgt eller utstedende bank har opptrådt erstatningsbetingende uaktsomt ved utstedelse, fornyelse eller manglende tilbakekalling av Bankkortet, og dette forhold er årsak til tapet. For øvrig gjelder «Alminnelig regelverk for ansvarsregulering ved innenlands betalingsformidling» så langt de passer.

## **11 Fortolkning av reglene. Tvister**

Oppstår det tvist mellom banker eller tvil om fortolkningen eller praktiseringen av disse reglene, kan banken, eventuelt Bits, bringe saken inn for Finans Norges fagutvalg kontrakt til uttalelse eller avgjørelse. Nærmere regler om behandling og avgjørelse i utvalget fremgår av Regelverket for tvisteløsning fagutvalg kontrakt.

## **12 Endring av reglene**

Bits kan vedta endringer i disse reglene.

## **13 Ikrafttredelse. Opphør av andre regler**

Reglene trådte i kraft etter vedtak av Finansnæringens Servicekontor og Sparebankforeningens Servicekontor. Bits kan bestemme at nærmere angitt spesifikasjoner skal tre i kraft fra et senere tidspunkt.

Fra den dag disse reglene trer i kraft opphører Spesifikasjoner av Bankkort, versjon 1.0 - 28. august 1995, gitt av Finansnæringens Servicekontor og Sparebankforeningens Servicekontor.

Bankkort uten angitt gyldighetsdato skal fra og med 1. april 1999 ikke lenger anses som gyldige, jf. bestemmelsen i pkt. 9 om innlevering og makulering av Bankkort som ikke lenger er gyldige.