

Bruk og misbruk av eID – Ny bransjenorm for BankID

10. mars 2022

Gry Nergård, forbrukerpolitisk direktør

BRANSJENORM

Hvordan forebygge, avdekke og følge opp tilfeller av misbruk av BankID til opptak av usikret kreditt til forbruker

Bransjenormen er utviklet av Finans Norge i samarbeid med finansinstitusjoner som driver virksomhet i Norge.

Virkeområde

- Usikret kreditt: forbrukslån og avtale om kredittkort
- Gjelder for andres misbruk, ikke når noen blir lurt til å autorisere transaksjoner selv
- Forbedring i hele kundereisen
 - Utstedelse av BankID
 - Behandling av lånesøknad
 - Oppfølging av saker om misbruk

- Har også forebyggende virkning på andre produktområder

Forebygge

- Informasjon om hva BankID er og hva den kan brukes til
- Informasjon om disposisjonsfullmakt
- Informasjon om oppbevaring av BankID-brikke
- Informasjon til den som blir myndig
- Verifisere kontaktinformasjon til nye bankkunder
- Varsel ved endring av kontaktopplysninger

Avdekke

- Kontroll av kredittsøknad opp mot tilgjengelige offentlige registre
- Varsling ved lånesøknad
- BankID-innehaber skal ha reell mulighet til å reagere på varsel
- Sjekk mot gjeldsregister (to ganger)
- Kreditt utbetales til konto i BankID-innehabers navn
- Kreditt utbetales ikke til utenlandsk kontonummer

Følge opp

- Tilby smidig og enkel reklamasjonsordning
- Oppfordre til sperring av BankID og politianmeldelse
- Bidra til sakens opplysning
- Avvente innkreving mens saken undersøkes/etterforskes/under straffesak
- Ved rettskraftig dom mot tredjeperson skal banken som hovedregel ikke forfølge kravet mot BankID-innehaver
- Etterstrebe minnelig utenrettslig løsning

Logging og dokumentasjon

- Både utsteder av BankID og banken skal logge tiltakene
- Ved tvist må banken kunne dokumentere at tiltakene er gjennomført

