

Tunnistuspalvelun tarjoajan tiedot

Suomessa vahvan sähköisen tunnistamisen palvelut, tunnistusvälineen liikkeellelasku ja tunnistustietojen välittäminen tarjoaa, Nordea Bank Oyj (Nordea), Satamaradankatu 5, 00020 NORDEA, Y-tunnus 2858394-9

Näitä tunnistusperiaatteita sovelletaan Nordean Suomessa tarjoamiin vahvan sähköisen tunnistamisen palveluihin.

Tunnistusperiaatteet**Tiedot Nordea-konsernista**

Asiakkaat: Noin 10 miljoonaa asiakasta, joista 5,9 miljoonaa on myös verkkopankkiasiakkaita. Suomalaisia yksityishenkilöverkkopankkiasiakkaita noin 1,5 miljoonaa.

Markkina-asema: Ensimmäisellä tai toisella sijalla lähes kaikilla pohjoismaisilla markkinoilla.

Konttorit ja henkilöstö: Noin 600 konttoria - henkilöstömäärä 31 000 (henkilötyövuosina).

Osake: Nordea noteerataan Helsingin, Kööpenhaminan ja Tukholman pörseissä.

Kolme suurinta osakkeenomistajaa: Sampo-konserni 21,3% osakkeista, Nordea-fonden 3,9% ja Alecta 2,6 [12/2016]. Osakkeenomistaja oli v. 2016 n. 450.000.

Nordean e-tunniste

Nordean e-tunniste perustuu Finanssiala ry:ssä laadittuun Tupas-standardiin tai muuhun Luottamusverkossa hyväksytyyn standardiin. Yhdessä muiden pankkien vastaavien palvelujen kanssa, palveluntuottaja voi tavoittaa useita miljoonia suomalaisia yksityishenkilöitä verkkopalvelunsa asiakkaita. Lisätietoa standardista saa Finanssiala ry:n Internet-sivuilta www.finanssiala.fi.

Nordean e-tunnisteen avulla palveluntuottaja voi tunnistaa luotettavasti verkkoasiakkaitaan Nordean tunnistamismenetelmiä hyväksikäyttäen. E-tunniste-palvelussa Nordea tunnistaa asiakkaan palveluntuottajan puolesta tämän pankkitunnuksista. E-tunniste-palvelussa välitettäviä tunnistamistietoja voidaan käyttää myös osana sähköisen allekirjoituksen muodostamista tunnistautuvan asiakkaan ja palveluntuottajan niin sopiessa.

Henkilöasiakkaan on mahdollista saada Nordean e-tunniste käyttöönsä ilman että asiakkaalla on tilisopimusta pankin kanssa. Ennen tunnusten myöntämistä Nordea ensitunnistaa asiakkaansa hyväksytystä asiakirjasta tai vahvasta sähköisestä tunnisteesta.

Tunnistusväline luovutetaan asiakkaalle ensitunnistuksen jälkeen pankin ja asiakkaan välisen sopimuksen perusteella.

Tunnistustapahtumat välitetään luottaville tahoille tunnistuspalvelua koskevan sopimuksen perusteella, jossa mm. palveluhinnoista, palvelun käytöstä ja vastuunrajoituksista sovitaan.

Ensitunnistaminen

Asiakkaan ensitunnistamisen tapahtuu henkilökohtaisesti tai vähintään korotetun tason vahvaa sähköistä tunnisteetta käyttämällä.

Henkilökohtaisen tunnistamisen tapauksessa Nordea tunnistaa tunnistusvälineen hakijan toteamalla hänen henkilöllisyytensä voimassa olevasta kotimaisesta tai harkintansa mukaan sellaisesta ulkomaisen viranomaisen myöntämästä passista, jonka luotettavuus voidaan todentaa tai muutoin katsoa riittäväksi. Lisäksi hyväksytään seuraavat kotimaiset, viranomaisen myöntämät, voimassa olevat asiakirjat:

- henkilökortti
- ajokortti, joka on myönnetty 1.10.1990 jälkeen, poisluettuna ulkomaalaiselle vaihdettu ajokortti (tarkistettava ajokortin takaa, kenttä 12) Ajokortti hyväksytään ensitunnistamisen välineenä enintään 31.12.2018 saakka.

Jos tunnistusvälineen hakijan henkilöllisyyttä ei voida luotettavasti todentaa, Nordea voi ohjata hakemukseen liittyvän ensitunnistamisen poliisin tehtäväksi.

Lisäksi tunnistusvälineen hakijan henkilöllisyyden varmentaminen voi perustua julkisen tai yksityisen tahon aiemmin muuhun tarkoitukseen kuin vahvan sähköisen tunnistusvälineen myöntämiseen käyttämään menettelyyn, jonka Viestintävirasto hyväksyy menettelyä koskevien sääntöjen mukaisesti. Tämän menettelytavan käytöstä Nordea ilmoittaa erikseen.

Nordean vahva sähköinen tunnistusväline voidaan pankin harkinnan mukaan myöntää myös aikaisemmin myönnetyn, lain (617/2009) mukaisen vastaavan tai korkeamman tasoisen vahvan sähköisen tunnistusvälineen avulla tehtävän tunnistuksen perusteella.

Tunnistusmenettelyn tekniseen toteuttamiseen Nordea voi käyttää alihankkijaa, jonka kanssa Nordea tekee sopimuksen.

Tiedot tunnistuspalvelun tarjoajan eri toimintojen organisoinnista sekä käyttämästään henkilöstöstä

Tunnistamissopimukset syntyvät vain pankin asiakaspalveluhenkilöstön toimesta. Asiakkaan tunnistamisessa ja tuntemisessa noudatetaan voimassa olevia lakeja sekä finanssialalla sovittuja käytäntöjä. Pankin turvallisuusorganisaatio järjestää tarvittavan tunnistamisen ja tuntemisen ohjeistuksen ja koulutuksen.

Palvelu on automatisoitu, sen teknisistä valmiuksista vastaa pankin tietotekniikkaorganisaatio. Palvelua tuottaessaan pankki voi käyttää alihankkijaa.

Kirjallisesti määritelty johdon hyväksymä näkemys tietoturvallisuuden päämääristä, periaatteista ja toteutuksesta

Nordealla on konsernitasoinen sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan kattava politiikka, pankin johtokunta on viimeksi vahvistanut nämä kesäkuussa 2017. Näiden lisäksi Nordealla on konsernitasoinen tietoturvallisuuden periaatteet, tämän pankin johtokunta on viimeksi vahvistanut vuoden 2017 kesäkuussa. Näissä dokumenteissa on määritetty operatiivisten riskien hallintaan sekä tietoturvaan liittyvät organisaatio, vastuut ja velvollisuudet. Organisaation eri yksiköillä on vastuu kuvata eri osa-alueiden päämäärät ja suunnitella sekä toteuttaa niihin liittyvät muutokset.

Nordeassa on nimetyt turvallisuudesta, tietoturvallisuudesta, sisäisestä tarkastuksesta ja operatiivisten riskien hallinnasta vastaavat johtajat.

Viestintäviraston ohjeiden mukainen auditointi on tehty F-Secure Oy:n toimesta joulukuun 2016 -tammikuun 2017 välisenä aikana.

Tiedot noudatetuista standardeista sekä mahdollisista pätevyiden toteamislaitosten tekemistä arvioinneista

Nordean e-tunniste perustuu Finanssiala ry:n Tupas-standardiin tai muuhun luottamusverkossa hyväksytyyn standardiin.

Kuvaus menettelytavoista tunnistustapahtumaa ja tunnistusvälinettä koskevien tietojen tallentamisessa

Keskeiset asiakasta koskevat tiedot, asiakkaan henkilötunnus ja asiakkaan nimi, ovat pankin perusjärjestelmässä tallettuvia asiakastietoja, jotka säilytetään luottolaitostoiminnasta annetun lain ja henkilötietolain edellyttämällä tavalla. Muut tunnistukseen liittyvät tiedot ovat tunnistekohtaisia ja ne muodostetaan joko palveluntarjoajan tai pankin järjestelmässä tunnistetta muodostettaessa.

Nordean myöntämä tunnistusväline on korotetun tason vahva sähköinen tunnistus.

Nordeassa on kaikista e-tunnistesopimuksen tehneistä palveluntarjoajista rekisteri, johon on talletettu palvelun tarjoajan kanssa sovitut tunnistuspalvelusopimuksen tiedot ja MAC-tarkisteen laskennassa käytettävät avaimet. Tunnistautuvan asiakkaan tunnistamisessa käytetään verkkopankkitoiminnassa käytettäviä tunnistusmenetelmiä ja niihin liittyviä tietojärjestelmiä. Edellä mainitut järjestelmät ja niihin liittyvät rekisterit on rakennettu yleisiä pankkitoiminnassa käytettäviä järjestelmiä koskevien periaatteiden mukaisesti.

Asiakkaan omien heikkojen tunnistusvälineiden luominen

Nordean luottavalle taholle välittämä tunnistustapahtuma on kertaluonteinen. Jos luottava taho haluaa luoda tunnistustapahtuman perusteella erillisen uuden heikon tunnistusvälineen, tulee tästä sopia erikseen Nordean kanssa.

Vahvojen tunnistusvälineiden luominen

Vahvojen sähköisten tunnistuspalvelujen luojilla on tunnistuslain 17 §:n perusteella luoda uusia samantasoisia vahvoja sähköisiä tunnistusvälineitä. Tällaisesta toiminnasta tunnistusvälineen tarjoajan tulee erikseen sopia Nordean kanssa.

Tunnistepalvelu kirjoittaa kaikesta tunnistukseen liittyvästä toiminnasta lokia, joka on talletettu verkkopankin lokien yhteyteen ja jota säilytetään vähintään 10 vuotta.

Tunnistustapahtumien välityksestä Nordea perii hinnastonsa mukaiset palkkiot. Tunnistusväline voidaan kuolettaa ympäri mm. vuorokauden toimivassa Nordea 24/7 palvelussa (puh +358 200 3000). Tunnistusväline voidaan sulkea myös korttien sulkupalvelussa vuorokauden ympäri (+358 20 333). Lisäksi tunnistusväline voidaan sulkea pankin konttorissa konttorien aukioloaikana.

Tiedot tunnistuspalvelun tarjoajan taloudellisista voimavaroista

Tunnistuspalvelun tarjoajan velvoitteista vastaa Nordea Bank Oyj konserni, joka on Euroopan Keskuspankin ja Suomen Finanssivalvonnan valvoma luottolaitos

Nordea Konsernin taloudellista asemaa koskevat tiedot julkistetaan konsernin internet-sivustolla www.nordea.com.

Nordea konserni luokitellaan maailmanlaajuisesti systeemisesti tärkeäksi luottolaitokseksi (GSIFI luottolaitokseksi).

Selvitys tunnistusmenetelmästä ja sen tietoturvallisuuteen vaikuttavista seikoista

Nordean e-tunnisteen avulla asiakas voi hyödyntää samoja tunnistamisen menetelmiä kuin Nordean verkkopankkipalveluissa. Tunnistusmenetelmänä käytetään Nordean pankkitunnuksia yhdessä älypuhelimien tarkoitettujen tunnuslukusovelluksen tai erillisen tunnuslukulaitteen avulla tai käyttämällä pankin tarjoamaa tunnuslukutaulukkoa.

Tunnistautuva asiakas syöttää pankin tunnistautumispalveluun oman, henkilökohtaisen käyttäjätunnuksen ja vahvistaa tunnistautumisen tunnuslukusovellukseen tai tunnuslukulaitteeseen annettavalla PIN koodilla tai tunnuslukutaulukolla.

Tietojen ollessa oikeat asiakkaalle näytetään tiedot tunnistustapahtuman sisällöstä: asiakkaan tiedot (nimi, henkilötunnus tai sen loppuosa) sekä palveluntarjoajan tiedot. Tässä vaiheessa asiakkaalla on vielä mahdollisuus peruuttaa tunnistustapahtuma, eikä tietoja tällöin välitetä eteenpäin palveluntarjoajalle asti. Asiakkaan hyväksyessä tunnistautumisen tiedot ne välitetään palveluntarjoajalle.

Tunnistepalvelun osapuolten välinen tietoliikenteessä käytetään SSL-salausprotokollaa, joten ulkopuoliset eivät näe tietoja eivätkä voi muuttaa niitä. Palveluntuottajan palvelinohjelmiston on tuettava vähintään 128 bitin SSL-salausta. Yhteydellä käytettävä avainpituus määräytyy kuitenkin asiakkaan käyttämän selaimen ominaisuuksien perusteella. Nordea voi päivittää turvallisuutta koskevia teknisiä vaatimuksia turvallisen asioinnin niin edellyttäessä.

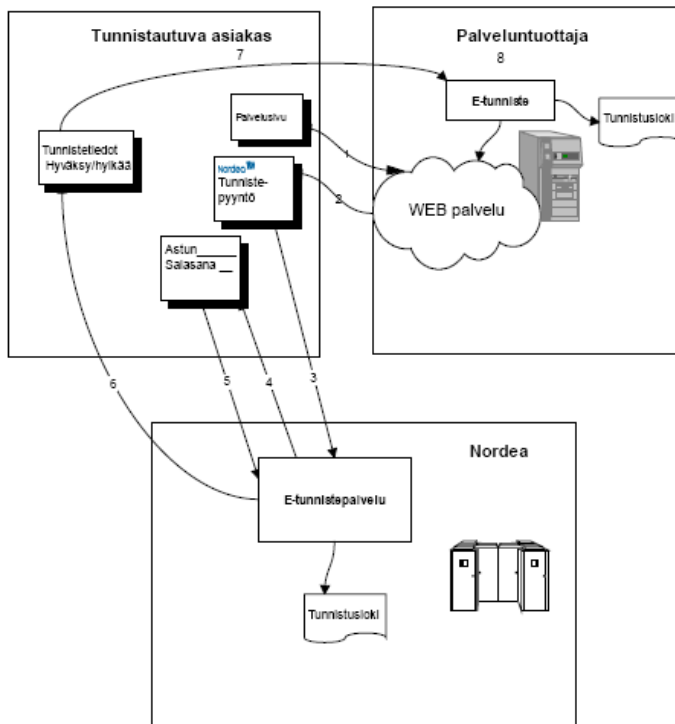
Tunnistepyyntö ja vastaussanomien tiedot on suojattu tiedon eheyden turvaavalla tarkisteella, joten tunnistetietojen välitystä ohjaavalla asiakkaalla ei ole mahdollisuutta muuttaa tietoja palveluntuottajan ja Nordean sitä havaitsematta.

Kukin tunnistustapahtuman osapuoli vastaa omien palveluittensa suojauksesta, turvallisuudesta ja säilyttämiensä tietojen oikeellisuudesta. Tunnistautuva asiakas vastaa siitä, että Nordean antamat tunnukset tai muut todennusvälineet eivät joudu ulkopuolisten haltuun.

Tupas tunnistustapahtumaan liittyvät turvallisuusasiat on lisäksi kuvattu Finanssiala ry:n julkaisemassa Tupas-standardissa.

Palvelun etenemistä kuvaava kaavio

E - tunnisteen periaate



Tunnistustapahtuman etenemistä kuvaavan kaavion selite:

1. Tunnistautuva asiakas on yhteydessä palveluntuottajan palveluun. Asiakkaan ja palveluntuottajan välisen tietoliikenteen tulee olla SSL-suojattua, kun asiakas siirtyy tunnistepalveluun liittyvien tietojen syöttöön. Vaiheiden 2 - 7 aikana tiedonsiirtoyhteys on aina SSL-suojattu.
2. Palveluntuottaja lähettää asiakkaalle tunnistepyyntö, joka sisältää tapahtumaan liittyvät yksilöintitiedot. Palveluntuottajan tunnistuspyyntö asettaa tunnistautuvan asiakkaan näytölle Nordea-painikkeen sekä tapahtuman peruutuspainikkeen.
3. Asiakas painaa toimintopainiketta, joka johtaa hänen Nordean tunnistuspalveluun. Nordeaan välittyvä tunnistuspyyntö sisältää tunnistepalvelun tarvitsemat tiedot palveluntuottajasta ja tapahtumasta. Nordea tarkastaa tunnistepyyntö eheyden ja tietojen oikeellisuuden.
4. Nordea lähettää asiakkaalle tunnistuspyyntö, jos palveluntuottajalta toimitettu pyyntö on virheetön. Nordea antaa asiakkaalle virheilmoituksen, jos Nordea havaitsee tunnistepyyntönsä virheitä.
5. Asiakas tunnistautuu Nordeaan. Nordea palauttaa asiakkaalle virheilmoituksen, jos tunnistus epäonnistuu.

6. Onnistuneen todennuksen jälkeen Nordea muodostaa vastaussanoman. Nordean tunnistuspalvelu asettaa tunnistautuvalle asiakkaalle hyväksymis- ja peruutuspainikkeet ja lähettää vastaussanoman tämän selaimelle.
7. Asiakas tarkastaa tunnisteiden tiedot ja hyväksyy tunnisteiden välittämisen palveluntuottajalle. Asiakas voi peruutuspainikkeella hylätä tunnisteiden ja palata takaisin palveluntuottajan palveluun.
8. Palveluntuottaja varmistaa vastaanottamansa vastaussanoman eheyden ja ainutkertaisuuden. Palveluntuottaja liittää tunnisteiden asiakkaan palvelutapahtumaan ja säilyttää sitä yhtä kauan kuin muita palvelutietoja säilytetään.