Certificate Policy BNP Paribas Fortis

Certificate Authority

BNP Paribas Fortis Customer Ephemeral Certification Authority

itg

Herziening		
Naam	Functie	Datum

Goedkeuring		
Naam	Functie	Datum

Follow-up van de versies			
Versie	Datum	Auteur	Aard van de wijzigingen
1.0	07/11/2016	Cédric SZANIEC	Versie goedgekeurd door de PMA
1.1	18/2/2017	Cédric SZANIEC	Rekening houdend met een aantal opmerkingen van Fortis en consultenten
2.0	23/06/2017	Cédric SZANIEC	Verandering van Safran I&S naar IDEMIA Aanpassing van de CP voor eIDAS EN 319 411 - 1
2.1	25/06/2017	Cédric SZANIEC	Toevoegen van elementen voor het nieuwe kanaal: Easy Banking Business
2.2	16/01/2018	Cédric SZANIEC	Verander 'OT Morpho' in 'IDEMIA' en 'ITP ITG' in 'ITG'. Correcties voor niet-conformiteiten tgv audit ETSI EN 319 411-1: - Toegevoegd I.C.6 - Gewijzigd en verduidelijkt III.A.4 en III.A.5 - Gespecificeerd IV.J.1
2.3	03/05/2019	Cédric SZANIEC	Aanpassing van III.A.4
3.0	04/07/2019	Ibrahima TAMBOURA	Jaarlijkse review met IDEMIA: Rekening houdend met veranderingen BNP Paribas Fortis: integratie van multimethodes van registratie en multimethodes van authenticatie en autorisatie: • Wijziging van I.C.1, I.C.2, V.E.3, VI.A.2

Inhoud

I. Inleiding

I.A. Algemene presentatie

Dit document beschrijft de Certificate Policy:

- van de Certificate Authority 'BNP Paribas Fortis Customer Ephemeral Certification Authority <N>' ('BNPPF Instant CA' in de rest van dit document);
- om tegemoet te komen aan de behoeften van business toepassingen (in het bijzonder de toepassingen om online contracten af te sluiten).

Dit Certificate Policy (wordt in de rest van dit document CP genoemd) heeft betrekking op de functies voor het aanbrengen van een elektronische handtekening en een tijdstempel op documenten in de formaten PDF, XML (XAdES, XML-DSig) of CMS.

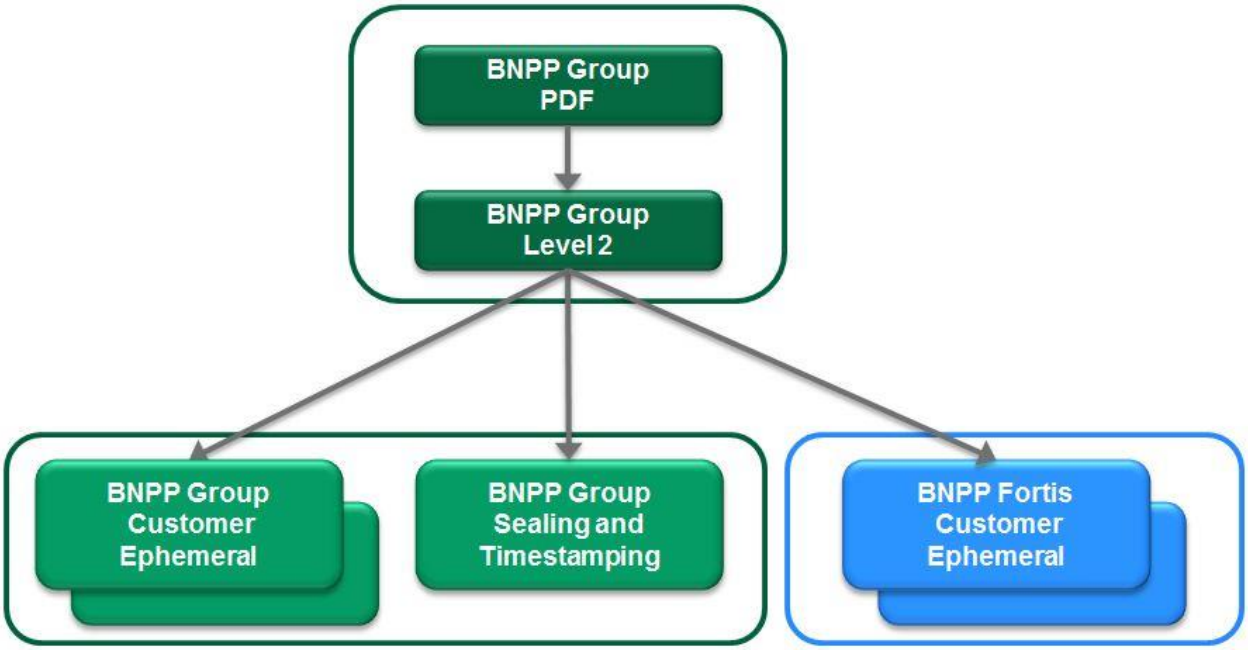
Deze certificaten worden exclusief gecreëerd en gebruikt als onderdeel van de handtekeningcreatie-service die BNP Paribas Fortis (BNPPF) beschikbaar stelt aan haar klanten om namens de klant documenten te ondertekenen. Deze service wordt hierna "gebruikersapplicatie" genoemd. De autoriteit 'BNPPF Instant CA' voldoet aan de handtekeningbehoeften van natuurlijke personen, klanten van BNP Paribas Fortis en gebruikers van persoonlijke certificaten van BNP Paribas Fortis (‘houders’ in de rest van dit document);

- het behoort tot de sleutel infrastructuur (PKI) van de BNP Paribas groep (zoals beschreven in figuur 1).

Dit Certificate Policy past in het kader van een kwalificatieproces ETSI EN 319 411-1 en geeft een beschrijving van:

- de verbintenissen van de autoriteit 'BNPPF Instant CA' met betrekking tot de definitie van de regels voor de uitgifte van certificaten door BNP Paribas Fortis en de correcte toepassing van die regels;
- de gebruiksvoorwaarden van de certificaten uitgegeven door de CA 'BNPPF Instant CA'.

Dit Certificate Policy voldoet aan de eisen van de 'Lightweight Certificate Policy' (LCP) zoals bepaald in de norm ETSI EN 319 411-1. Dit is de LCP OID: 0.4.0.2042.1.3.



Figuur 1: PKI van de BNP Paribas groep

I.B. Identificatie van het document

Dit Certificate Policy wordt geïdentificeerd aan de hand van zijn Object ID (OID, footer op elke pagina van dit document). Het kan ook worden geïdentificeerd aan de hand van specifiekere elementen zoals de naam, het versienummer en de bijwerkingsdatum.

De OID-nummers voor dit Certificate Policy vermeld in de certificaten zijn afhankelijk van de technische instantie van de uitgevende CA:

- Voor de elektronische handtekening certificaten:
  - BNPPF Instant CA nr. 1: 1.2.250.1.62.10.7.1.1.2
  - BNPPF Instant CA nr. 2: 1.2.250.1.62.10.8.1.1.2
- Voor de OCSP certificaten:
  - BNPPF Instant CA nr. 1: 1.2.250.1.62.10.7.1.2.1
  - BNPPF Instant CA nr. 2: 1.2.250.1.62.10.8.1.2.1

Neerlegging van de OID-tak van BNP Paribas: {iso(1) member-body(2) fr(250) type-org(1) BNP Paribas(62)} Signel(10) Autoriteiten BNPPF Instant CA(7 of 8) Certificate Policy(1) Certificaatmodel(1 of 2) Versie(1 of 2)

Geldig voor de certificaten uitgegeven vanaf 24 juli 2017.

I.C. Entiteiten die tussenkomen in de PKI

Om de identificatie van de eisen te verduidelijken en te vereenvoudigen en in overeenstemming met de documenten van het ETSI betreffende de functionele uitsplitsing van het CP van 'BNPPF Instant CA' is die autoriteit georganiseerd rond de volgende entiteiten:

- Certificate Authority (CA)
- Registratieautoriteit (RA)
- Houders
- Operator
- Gebruikerstoepassing (document handtekening toepassingen ter beschrikking gebracht door BNP Paribas Fortis)
- PMA (Policy Management Authority) – PKI bestuursorgaan

Het gebruik zoals bepaald in het CP vereist geen escrowfuncties.

'BNPPF Instant CA' wijst een Certificate manager voor het beheer van haar PKI, als interface met de Operator.

In het kader van haar certificatie dienst functies 'BNPPF Instant CA' die ze rechtstreeks aanneemt, 'BNPPF CA Instant' is een dienst van BNP Paribas Fortis. BNP Paribas Fortis is een rechtspersoon wegens Belgische recht die akkoord gaat te voldoen aan de volgende eisen:

- Onder contractuele relatie staan met de eindgebruikers waarvoor zij verantwoordelijk is voor:
  - De uitgifte en het beheer van certificaten op basis van het PKI van BNP Paribas;
  - Het definiëren van regels voor de uitgifte van certificaten door de CA 'BNPPF Instant CA' en de goede toepassing hiervan
  - Het definiëren van gebruiksvoorwaarden voor de certificaten uitgegeven door de CA 'BNPPF Instant CA'
- De certificaten uitgegeven door de CA 'BNPPF Instant CA' aan de houders leveren, waarvoor IDEMIA verantwoordelijk is voor het beheer van certificaten van deze houders.

I.C.1. Certificate Authority

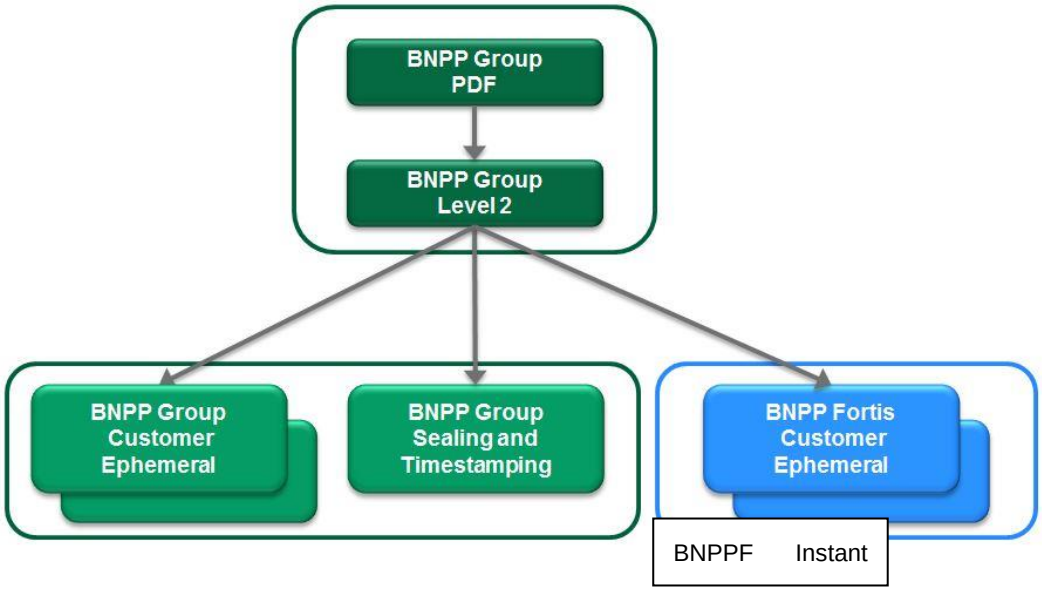
De Certificate Authority 'BNPPF Instant CA' is belast met de levering van de diensten voor het beheer van certificaten tijdens hun volledige levenscyclus (aanmaak, verspreiding, vernieuwing, intrekking enz.) en maakt daarvoor gebruik van een public key infrastructure (PKI).

Om de identificatie van de eisen te verduidelijken en te vereenvoudigen volgt hierna een overzicht van de verschillende functies in die PKI, in overeenstemming met de documenten van het ETSI (Europees Telecommunicatie en Standaardisatie Instituut):

- **Functie voor de aanmaak van certificaten** – Deze functie maakt de certificaten aan (aanmaak van het formaat, elektronische handtekening met de bijbehorende private sleutel):
  - ofwel gebruikmakend van de eigen tools van de technische componenten of van de toekomstige certificaathouders;
  - ofwel gebruikmakend van de tools van de eigen PKI.
- **Functie voor de uitgifte aan de houder** – Deze functie overhandigt de houder minstens het certificaat of de certificaatketen.
- **Publicatiefunctie** – Deze functie stelt de verschillende betrokken partijen het volgende ter beschikking: het gepubliceerde beleid, de certificaten van de autoriteit en alle andere relevante informatie voor de houders en/of de gebruikers van certificaten, buiten de informatie over de status van de certificaten.
- **Functie voor het beheer van de intrekkingen** – Deze functie behandelt de intrekkingsaanvragen en bepaalt de vereiste acties. De resultaten van de behandeling worden verspreid via de functie voor informatie over de status van de certificaten.
- **Functie voor informatie over de status van de certificaten** – Deze functie geeft de gebruikers van certificaten informatie over de status van de certificaten (vooral of ze zijn ingetrokken). Deze functie publiceert informatie die in een lijst met ingetrokken certificaten (Certificate Revocation List of CRL) wordt opgenomen.
- **Functie voor het beheer van de PKI** – Deze functie wordt gekoppeld aan de rol die het functionele gedrag en de technische instellingen van de PKI bepaalt.

De functies die worden uitgevoerd door de PKI van BNP Paribas (als technische dienst), worden bediend door de IT-afdeling van IDEMIA, die fungeren als leverancier van BNP Paribas. BNP Paribas fungeert als leverancier van de PKI voor de CA 'BNPPF Instant CA', dienst van BNP Paribas Fortis. BNP Paribas Fortis is verbonden met BNP Paribas via een Master Service Agreement (MSA).

De verklaring van de certificeringspraktijken (CPD) verbonden met de autoriteiten beschreven in dit document beschrijft het operationele werking van de PKI en de rolverdeling tussen de verschillende onderdelen volgens de functionele organisatie en de rollen beschreven in dit figuur:



Technisch gezien bestaat de Certificate Authority 'BNPPF Instant CA' uit twee afzonderlijke PKI-diensten. Ze worden geïdentificeerd met een CN en volgend achtervoegsel:

- CN = BNP Paribas Fortis Customer Ephemeral Certification Authority <N>

  Waarbij <N> gelijk is aan 1 of 2

I.C.2. Registratieautoriteit (RA)

De RA moet de identiteit controleren van de aanvrager van een certificaat om de aanvraag voor de uitgifte van dat certificaat te kunnen goedkeuren. .

Deze dienst controleert de identificatiegegevens van de toekomstige houder van een certificaat, naast eventueel andere specifieke attributen vooraleer de aanvraag (aanmaak of intrekking) wordt doorgegeven aan de betrokken dienst van de PKI.

De RA moet identificatieprocedures toepassen voor natuurlijke personen om certificaten uit te geven volgens een procedure die conform is met de Belgische bankenreglementering en dan vooral met de reglementering die te maken heeft met de preventie van het gebruik van een financieringssysteem om geld wit te wassen of terrorisme te financieren (Wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme).

De registratieprocedure voor certificaten van BNPPF Instant Certificate Agency verloopt in twee stappen zoals hieronder beschreven. De eerste stap is eenmaal gedaan en is een voorwaarde voor de volgende.

1) Stap 1: registratie (REG).

Deze 1e stap wordt eenmaal uitgevoerd, wanneer de natuurlijke persoon een relatie aangaat met de bank. Het bestaat uit 3 elementen:

1.1 de samenstelling van een identiteitsdossier van de natuurlijke persoon en het behoud van de door hem verstrekte referenties (REG1);

Deze documenten worden elektronisch gearchiveerd. Hun geldigheid blijft in de loop van de tijd behouden in overeenstemming met de Belgische bankwetgeving. Alle bewijzen van identiteitsbewijzen worden opgeslagen in het banksysteem en dit wordt beschikbaar gesteld aan alle bankkantoren van BNP Paribas Fortis.

1.2 Verificatie dat de identiteitsgegevens verzameld in 1.1. behoren tot de persoon die zich presenteert als klant van de bank of agent (REG2);

Verificatie van identiteitsgegevens op basis van bewijsstukken in overeenstemming met de voorschriften die van toepassing zijn op kredietinstellingen. Het wordt uitgevoerd tijdens een face-to-face of equivalent.

- In het geval van een Belgisch onderdaan wordt de elektronische identiteitskaart (of desgevallend een ander document) gebruikt, uitgegeven door de Belgische overheid.
- In het andere geval wordt de identiteitskaart gebruikt of desgevallend het paspoort, uitgegeven door het land waar de persoon woont. Als er geen identiteitsbewijzen zijn, zijn er ad hoc procedures voorzien

Wanneer de identificatiegegevens worden geverifieerd, wordt er tijdens het face-to-face contact met de klant een acceptatieproces gestart om klant van de bank of mandataris te worden.

1.3 de toekenning of identificatie van een sterk authenticatiemiddel dat de persoon zal gebruiken om te authenticeren en / of zijn toestemming (autorisatie) te geven tijdens zijn volgende contacten met de gebruikerstoepassing (ENR.AUTH).

Het moet een authenticatiesysteem (AUTH) zijn dat gebruikmaakt van door de Bank erkende authenticatiemethoden en een hoge mate van zekerheid over de identiteit van de persoon.

De in het kader van deze pc geaccepteerde authenticatiemiddelen zijn:

- de smartcard (EMV-standaard) waarmee het M1-protocol kan worden geverifieerd door middel van een UCR-lezer, via een beveiligd kanaal tussen de klant en de bank (EBW, EBB)
- De Isabel-kaart (verstrekt door BNPPF of een andere bank) waarmee u zich kunt verifiëren met een certificaat en een kaartlezer, via een beveiligd kanaal tussen de klant en de bank (EBB)
- itsme-systeem, waarmee authenticatie mogelijk is via een beveiligd kanaal tussen de klant en de bank (EBW, EBB)

Geaccepteerde autorisatiemiddelen zijn:

- de smartcard (EMV-standaard) die het mogelijk maakt om te ondertekenen dankzij het M2-protocol door middel van een UCR-lezer, via een beveiligd kanaal tussen de klant en de bank (EBW, EBB)
- De Isabel-kaart (verstrekt door BNPPF of een andere bank) waarmee u kunt ondertekenen via een certificaat en een kaartlezer, via een beveiligd kanaal tussen de klant en de bank (EBB)

De processen van activering en gebruik van authenticatie- en autorisatiemiddelen en de technische details van deze authenticatie- en autorisatiemiddelen worden gedetailleerd beschreven in de bijlage bij deze CP (bijlage IV). Alleen de in deze bijlage beschreven combinaties van authenticatie en autorisatiemiddelen zijn toegestaan. Opgemerkt moet worden dat sommige middelen kunnen worden gebruikt voor authenticatie en autorisatie.

2) Stap 2: certificaataanvraag.

Deze tweede stap, die is gebaseerd op de elementen die in de eerste stap zijn vastgelegd, wordt elke keer uitgevoerd als de natuurlijke persoon een kortstondig certificaat aanvraagt, dat wil zeggen elke keer dat een transactie vereist is die een handtekening vereist. Het vereist een sterke authenticatie van de persoon, door middel van een van de authenticatiemethoden die voor deze persoon zijn geregistreerd in 1.3.

Deze stap vindt plaats tijdens het online contractproces dat is gebaseerd op 2 stappen:

2.1 Initialisatie van het proces voor online contracten, waarvoor de voorafgaande authenticatie van de klant vereist is via een van de door BNPPF geaccepteerde authenticatiemethoden (hierboven vermeld).

2.2 initialisatie van het elektronische ondertekeningsproces, na stap 2.1.

De klant stemt ermee in om een specifiek contractdocument te ondertekenen. Als de klant het bevestigingsvakje aanvinkt, kan hij het handtekeningverzoek formaliseren via een van de door BNPPF geaccepteerde autorisatiemethoden (hierboven vermeld).

Als deze aanvraag geldig is, wordt een certificaataanvraag verzonden naar de technische AE die een certificaat genereert op naam van de natuurlijke persoon.

> Opmerking 1: op dit moment, door op "annuleren" te klikken in plaats van te ondertekenen met de autorisatiemethode, wordt het handtekeningproces geannuleerd en keert de gebruiker terug naar het scherm van het geselecteerde product / dienst. Er is geen certificaat gegenereerd.
>
> Opmerking 2: Het is ook deze stap die het verzoek koppelt aan de te ondertekenen gegevens.

Deze stap formaliseert het verzoek om een handtekeningcertificaat te maken.

2.3 de machtiging om het certificaat elektronisch te ondertekenen en te gebruiken

Een tweede autorisatiescherm stelt de natuurlijke persoon in staat om toestemming te geven voor het maken van een elektronische handtekening in zijn naam op basis van de identificatiegegevens over hem die zijn ontleend aan het certificaat (voornaam en achternaam zoals weergegeven op het scherm), op het specifieke contractuele document.

> Opmerking 1: de klant kan in dit stadium de GTU en de pc raadplegen.
>
> Opmerking 2: De identificatiegegevens van de client en elementen van het gegenereerde certificaat worden opnieuw gepresenteerd.

De persoon accepteert, en dit proces formaliseert het verzoek om een elektronische handtekening. Als gevolg hiervan wordt het gegenereerde certificaat gebruikt om het document te ondertekenen dat de klant of mandataris op legale wijze aan de Bank koppelt. Deze stap bevestigt ook de acceptatie van het certificaat.

Ofwel beëindigt de natuurlijke persoon het elektronische handtekeningproces door op "annuleren" te klikken in plaats van toestemming te geven (autorisatiescherm). Als gevolg hiervan wordt het gegenereerde certificaat ingetrokken. De gebruiker keert terug naar het handtekeningscherm en er wordt geen handtekening gegenereerd.

Het certificatieagentschap BNPPF Instant CA heeft twee afdelingen :

- **Een functionele RA**: verantwoordelijk voor de controle van de identiteit van de natuurlijke persoon (drager) en voor het bewaren van de legitimatiebewijzen die door de drager ter beschikking gesteld zijn, in twee stappen:
    - *Stap 1: bij het begin van de relatie tussen de natuurlijke persoon en de Bank. Een relatie die in overeenstemming is met de Belgische bankenreglementering. Het gaat om een agentschap van BNP Paribas Fortis die de legitimatiebewijzen verzamelt. Deze documenten worden elektronisch opgeslagen. In de loop van deze stap worden een of meer versterkte authenticatiemiddelen aan de persoon bezorgd of aan hem gelinkt.*
    - *Stap 2: vindt plaats, telkens een verrichting aanleiding geeft tot het uitgeven van een certificaat. Het gaat om een authenticatiesysteem dat authenticatiemiddelen gebruikt die aan de drager verbonden zijn (zie vorige stap), die erkend worden door de Bank en die een voldoende hoog beveiligingsniveau hebben wat betreft de identiteit van de persoon.*
- **Een technische RA**: deze is verantwoordelijk voor de aanmaak van de sleutels en het indienen van certificaataanvragen bij de certificeringsinstantie. Ze zorgt ook voor een bestand met het bewijs van de geldigheid van de handtekening van de drager, elke keer dat die een handtekening zet.

I.C.3. Certificaat operator

De certificaatoperator levert technische diensten, meer bepaald versleutelings- en hostingdiensten, om aan de eisen van deze policy te voldoen.

De rol van certificaatoperator wordt opgenomen door IDEMIA.

I.C.4. Certificaathouder

In dit Certificate Policy is een certificaathouder een natuurlijke persoon geïdentificeerd door BNP Paribas Fortis volgens stap 1 van het hierboven beschreven registratieproces (klant-titularis of –mandataris/vertegenwoordiger).

I.C.5. Toepassingen die gebruikmaken van certificaten

Toepassingen die gebruikmaken van certificaten:

- een toepassing om elektronische handtekeningen te maken die door BNP Paribas Fortis aan certificaathouders ter beschikking wordt gesteld;
- alle software voor de weergave en de goedkeuring van elektronische handtekeningen.

I.C.6. Policy Management Authority (PMA)

De PMA is het PKI-bestuursorgaan van BNP Paribas en heeft de volgende verantwoordelijkheden:

- Definiëren, beoordelen, goedkeuren en toepassen van de Certificate Policy en Certificate Practice Statement,
- Beheren van alle risico's verbonden aan de PKI,
- Beheren van PKI ceremonieën (bijvoorbeeld: sleutelceremonie of het levenscyclus einde),
- Definiëren en beheren van de vertrouwensstaf of -entiteiten die de PKI bedienen,
- Beheren van relaties met externe entiteiten,
- Nemen van alle noodzakelijke acties om de uitvoering van de hierboven vermelde taken af te dwingen.

I.D. Gebruik van de certificaten

I.D.1. Sleutelparen en certificaten van de houders

De tijdelijke certificaten die worden uitgegeven in het kader van dit Certificate Policy, worden alleen gebruikt voor oplossingen met het oog op de elektronische ondertekening en de goedkeuring van documenten in een door BNP Paribas Fortis bepaald formaat.

De enige toegelaten gebruik is de persoonlijke handtekening door middel van de waarde ‘Non Repudiation’ (2.5.29.15.(1)) van de extensie ‘Key Usage’.

I.D.2. Sleutelparen en certificaten van de autoriteit 'BNPPF Instant CA'

De certificaten van de autoriteit 'BNPPF Instant CA' zoals bepaald in dit CP worden gebruikt om persoonlijke certificaten met tijdelijke handtekening en CRL's te ondertekenen.

I.D.3. Sleutelparen en OCSP certificaten

De handtekeningsleutels van de OCSP dienst van de CA (OID : 1.2.250.1.62.10.7.1.2.1 & 1.2.250.1.62.10.8.1.2.1) worden alleen gebruikt om OCSP chips te tekenen. De OCSP chips worden gemaakt op basis van de informatiefunctie over de status van de certificaten.

I.E. Beheer van de Certificate Policy

I.E.1. Entiteit die de Certificate Policy beheert

De entiteit die is belast met de administratie en het beheer van dit Certificate Policy is ITG, in samenspraak met BNP Paribas Fortis. Ze is verantwoordelijk voor de uitwerking, de follow-up en de eventuele wijziging van dit CP. ITP ITG is de functie Informatica en Technologie van de Groep (ITG).

I.E.2. Contactpersoon

Er kan contact worden opgenomen met BNP Paribas Fortis voor alle vragen over dit CP via het Easy Banking Center (EBC) op het nummer 02 762 60 00 (NL) of 02 762 20 00 (FR).

Er kan contact worden opgenomen met Fintro voor alle vragen over dit CPvia het Easy Banking Fintro (Web en App) op het nummer 02 433 45 10 (NL) of 02 433 45 20 (FR).

Er kan contact worden opgenomen met Easy Banking Business voor alle vragen over dit CP via het EBB Helpdesk op het nummer 02 565 05 00.

Als het antwoord/de behandeling nog altijd niet toereikend is, kan de afdeling Klachtenmanagement opgeroepen worden.

I.E.3. Entiteit die bepaalt of een CPS in overeenstemming is met dit Certificate Policy

De PMA (Policy Management Authority), de governance-instantie van de PKI, wijst de personen (of diensten) aan die bepalen of de verklaring met betrekking tot de certificatiepraktijk in overeenstemming is met dit Certificate Policy.

I.E.4. Procedures voor de goedkeuring van de conformiteit van het CP

Dit Certificate Policy zal regelmatig worden goedgekeurd door de PMA (Policy Management Authority), de governance-instantie van deze PKI, om de naleving van de door de nationale regelgevende instantie verwachte veiligheidsnormen te verzekeren.

Deze Certificate Policy zal ook worden goedgekeurd door een instantie van de PMA.

I.F. Definities en afkortingen

In dit CP worden de volgende afkortingen gebruikt:

- **AA** : Autorité d'Archivage
- **AC** : Autorité de Certification
- **ACR** : Autorité de Certification Racine
- **AE** : Autorité d'Enregistrement
- **ANSSI** : Agence Nationale de la Sécurité des Systèmes d'Information
- **CAP** : Client Acceptance Procedure
- **CFU** : Customer Follow-up
- **CGU** : Conditions générales d'utilisation
- **CP** : Certificate Policy
- **CPS** : Certificate Practice Statement
- **CRL** : Certificate Revocation List / Liste de Certificats Révoqués
- **DN** : Distinguished Name
- **DPC :** Déclaration des Pratiques de Certification
- **EMV** : Europay/Mastercard/Visa
- **GTC** : General Terms and Conditions
- **IGC** : Infrastructure de Gestion de Clés
- **OCSP** : Online Certificate Status Protocol
- **OID** : Object Identifier
- **PMA** : Policy Management Authority
- **PC** : Politique de Certification
- **RGS** : Référentiel Général de Sécurité
- **RSA** : Rivest Shamir Adleman
- **SMID** : Single Multichannel Identifier
- **UCR** : Unconnected card reader
- **URL** : Uniform Resource Locator

Public Key Infrastructure (PKI)	Geheel van fysieke componenten, procedures en software om de levenscyclus van de certificaten te beheren en authenticatie-, versleutelings- en handtekeningdiensten aan te bieden.
Certificaat	Elektronisch bestand, afgeleverd door een Certificate Authority die de identiteit van een houder (natuurlijke persoon, apparaat enz.) bevestigt. Het certificaat is geldig gedurende een bepaalde periode die erin staat vermeld.
Certificate Authority (CA)	Dienst die is belast met de ondertekening, de uitgifte en het onderhoud van de certificaten van een public key infrastructure, overeenkomstig een Certificate Policy. Softwarediensten voor het beheer van de certificaten uitgegeven door de Certificate Authority van de certificaathouder.
Certificate Policy (CP)	Een reeks regels en eisen die een Certificate Authority moet naleven bij het organiseren en het verstrekken van haar diensten.
Verklaring met betrekking tot de certificatiepraktijk (CPS)	Beschrijving van de praktijken (organisatie, operationele procedures, technische en menselijke middelen) die de Certificate Authority toepast in het kader van het leveren van haar elektronische

	certificatiediensten, overeenkomstig de Certificate Policy dat zij moet naleven.
Lijst met ingetrokken certificaten (CRL)	Door de Certificate Authority gepubliceerde lijst met de certificaten die niet langer betrouwbaar zijn (ingetrokken, ongeldig enz.). Gemakshalve worden daaraan ook de intrekkingslijsten van autoriteiten (ARL genoemd) gekoppeld.
OCSP Responder	Dienst voor online status bepaling van de certificaten
Sleutelpaar	Sleutelpaar bestaand uit een private en publieke sleutel.
X 509	Norm van de Internationale Telecommunicatie Unie (ITU) over de public key infrastructures (PKI), met onder andere de standaardformaten voor de componenten: elektronische certificaten, intrekkingslijsten, validatiealgoritme enz.
UTF-8	Codering van de door Unicode bepaalde tekens, waarbij elk teken wordt gecodeerd op basis van een reeks van een tot zes woorden van acht bits (er bestaan momenteel geen gecodeerde tekens met meer dan vier woorden).
Distinguished Name (DN)	Element voor de unieke identificatie van een certificaathouder of -autoriteit.
Object Identifier (OID)	Universele ID, voorgesteld in de vorm van een reeks gehele getallen, in het kader van een PKI gekoppeld aan een referentie-element, zoals de Certificate Policy of de verklaring met betrekking tot de certificatiepraktijk.
Isabel kaart	Een type kaart van het bedrijf Isabel, met een zeer veilige technologie die een sterke technische authenticatie en een hoge juridische identificatie mogelijk maakt.
EBB kaart	Een type kaart van het bedrijf Isabel voor het BNPPF-EBB website, met een zeer veilige technologie die een sterke technische authenticatie en een hoge juridische identificatie mogelijk maakt.
eID Belgium	Een type identiteitskaart van de Belgische overheid, met een zeer veilige technologie die een sterke technische authenticatie en een hoge juridische identificatie mogelijk maakt.

II. Verantwoordelijkheden in verband met de terbeschikkingstelling van de te publiceren informatie

II.A. Entiteiten belast met de terbeschikkingstelling van de informatie

Voor de terbeschikkingstelling van de te publiceren informatie voor de certificaathouders en -gebruikers richt de autoriteit 'BNPPF Instant CA' binnen haar PKI een publicatiefunctie en een functie voor informatie over de status van de certificaten in.

Dit beleid beschrijft de methodes voor de terbeschikkingstelling en de overeenkomstige URL's (publicatiewebservers).

II.B. Te publiceren informatie

De autoriteit 'BNPPF Instant CA' publiceert de volgende informatie voor de certificaathouders en -gebruikers:

- dit Certificate Policy: **http://bnpp.digitaltrust.morpho.com/cp**;
- de lijsten met ingetrokken certificaten : **http://bnpp.digitaltrust.morpho.com/crl/bnpp-fortis-customer-ephemeral1-ca.crl** et **http://bnpp.digitaltrust.morpho.com/crl/bnpp-fortis-customer-ephemeral2-ca.crl**;
- de geldige certificaten van de autoriteiten 'BNPPF Instant CA' : **http://bnpp.digitaltrust.morpho.com/ca/bnpp-fortis-customer-ephemeral1-ca.cer** et **http://bnpp.digitaltrust.morpho.com/ca/bnpp-fortis-customer-ephemeral2-ca.cer**;
- de algemene gebruiksvoorwaarden van de tijdelijke certificaten.

II.C. Publicatietermijnen en -frequenties

De publicatietermijnen en -frequenties hangen af van de betrokken informatie:

- informatie over de PKI (nieuwe versie van het CP, algemene gebruiksvoorwaarden) wordt gepubliceerd zodra nodig zodat de gepubliceerde informatie en de effectieve verbintenissen van de CA altijd coherent blijven. Die termijn mag niet langer zijn dan zeven werkdagen;
- voor informatie over de status van de certificaten verwijzen we naar IV.I;
- voor de systemen die deze informatie publiceren, verbinden BNP Paribas en IDEMIA zich ertoe om de volgende beschikbaarheidseisen te vervullen:
    - de systemen garanderen dat de informatie over de PKI (nieuwe versie van het CP, algemene gebruiksvoorwaarden) beschikbaar is op werkdagen, met een maximale onbeschikbaarheid per onderbroken dienst (defect of onderhoud) van acht uur (op werkdagen) en een aanvaarde maximale onbeschikbaarheid van 2 uur en 10 minuten per maand, behalve bij gepland onderhoud en overmacht (aangetoond ernstig veiligheidsincident);
    - de systemen garanderen dat de CA-certificaten en de lijsten met ingetrokken certificaten de klok rond beschikbaar zijn, met een aanvaarde maximale onbeschikbaarheid van 2 uur 10 minuten per maand, behalve voor gepland onderhoud en overmacht (aangetoond ernstig veiligheidsincident).

II.D. Controle op de toegang tot de gepubliceerde informatie

Alle gepubliceerde informatie voor de certificaatgebruikers is vrij toegankelijk om te worden gelezen. De toegang om de informatie te wijzigen in de publicatiesystemen (toevoeging, schrapping, wijziging van de gepubliceerde informatie) is strikt beperkt tot de gemachtigde interne functies van de PKI.

III. Identificatie en authenticatie

III.A. Naamgeving

III.A.1. Type namen

De gebruikte namen zijn in overeenstemming met de specificaties van de norm X.500.

In elk X509 v3-certificaat worden de uitgevende autoriteit (*issuer*) en de houder (*subject*) geïdentificeerd met een '*Distinguished Name*' (DN) van het type X.501, waarvan het exacte formaat wordt beschreven in hoofdstuk VII waarin het profiel van de certificaten wordt beschreven, in overeenstemming met ETSI EN 319 412-1.

III.A.2. Noodzaak om expliciete namen te gebruiken

De gekozen namen om de certificaathouders aan te duiden, moeten expliciet zijn. De DN volgt de structuur van de identiteit die wordt gebruikt in de referentiesystemen van BNP Paribas Fortis en die de bank in haar functie van technische RA meedeelt aan de operator met het oog op de ondertekening van het overeenkomstige certificaat.

De common name (CN) van het subject moet verwijzen naar de identiteit van de ontvanger van wie de identiteit werd gecontroleerd (zie § III.B) en mag in geen geval iets anders voorstellen dan zijn identiteit in verband met zijn burgerlijke staat (geen toestelnaam of identiteit van een andere persoon).

III.A.3. Pseudoniemen van de houders

De certificaten van de houders krijgen geen pseudoniem.

III.A.4. Regels voor de interpretatie van de verschillende naamvormen

De functionele RA is verantwoordelijk voor de uniciteit van de namen van haar houders en de beslechting van geschillen over hun opeising van het gebruik van een naam.

De functionele RA, in het kader van de in relatie treding, voert transformaties uit met betrekking tot de naam en de voornamen van de drager. Zo kan de naam slechts 40 tekens bevatten, die moeten letters, spaties, streepjes, punten of komma's zijn, met uitsluiting van alle andere.

Voor voornamen blijft alleen de voornaam behouden en de lengte van de voornaam mag niet langer zijn dan 16 tekens en mag alleen letters bevatten, spaties, streepjes, punten of komma's bevatten, met uitsluiting van alle andere.

Bovendien worden de volgende transformaties toegepast:

- voor de kleine letters: 'abcdefghijklmnopqrstuvwxyzâäàáãåçñéêëèíîìîôöòóõûüùúý' worden getransformeerd in 'ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZAAAAAACNEEEEIIIIOOOOOUUUUY'

- voor de hoofdletters: 'ÂÄÀÁÃÅÇÑÉÊËÈÍÎÌÎÔÖÒÓÕÛÜÙÚÝ' worden getransformeerd in 'AAAAAACNEEEEIIIIOOOOOUUUUY'

De regeles worden in detail beschreven in de CPS.

III.A.5. Uniciteit van namen

a) Voor een tijdelijk certificaat

Om de continuïteit te waarborgen van de unieke identificatie van de houder in het domein van de CA 'BNPPF Instant CA' maakt de DN van het veld 'subject' van elk houdercertificaat een unieke identificatie van de overeenkomstige houder in het domein van de CA mogelijk.

De DN moet daarom aan de volgende eisen voldoen:

- CN = identiteit van het subject/de natuurlijke persoon, in de vorm 'Voornaam Naam'
- SN (surName) = naam van het subject/de natuurlijke persoon
- givenName = voornaam van het subject/de natuurlijke persoon
- SN (serialNumber) = uniek nummer (UUID)
- OU = F+ (SMID van de klant) of I+Isabel ID+SMID
- C = BE

Uniekheid wordt gegarandeerd door BNP Paribas Fortis via de toevoeging van een uniek nummer (UUID – cf. RFC 4122 -) in het attribuut SN van het subject (DN) van het certificaat.

In het geval van een testcertificaat is de gebruikte template hetzelfde als de sjabloon van een tijdelijk certificaat. De DN voldoet echter aan de volgende vereisten:

- CN (commonName) = ofwel de identiteit van het onderwerp / fysieke persoon, in de vorm "Voornaam Achternaam" met de toevoeging van een "- Test" in achtervoegsel, of "MONITORING - TEST"
- SN (surName) = ofwel de naam van het onderwerp / fysieke persoon met toevoeging van "- Test" in achtervoegsel, of "MONITORING-TEST"
- givenName = de voornaam van het onderwerp / de fysieke persoon of "MONITORING-TEST"
- SN (serialNumber) = uniek nummer (UUID)
- OR = F-1
- C = BE

b) Voor een OCSP certificaat

Het serienummer ingebed op de OCSP-certificaat zorgt voor uniekheid.

- CN (commonName) = OCSP Responder <N>

In het geval van een testcertificaat zal het CN-veld het achtervoegsel "TEST" bevatten.

c) Voor een certificaat van de Certificate Authority 'BNPPF Instant CA'

Aan de hand van het serienummer dat in het subject van de Certificate Authority is opgenomen, kan de CA die het tijdelijke certificaat heeft uitgegeven, worden geïdentificeerd.

III.A.6. Identificatie, authenticatie en rol van gedeponeerde merken

Het merk BNP Paribas is gedeponeerd door BNP Paribas:

- BNP PARIBAS, Frans merk, gedeponeerd op 3 september 1999 in de klassen 35, 36 en 38 onder het nummer 99810625.
- BNP PARIBAS, gemeenschapsmerk, gedeponeerd op 8 oktober 1999 in de klassen 35, 36 en 38 onder het nummer 1338888.

Het merk BNP Paribas Fortis is een merk dat op 17 februari 2010 door BNP Paribas in de Europese Unie werd gedeponeerd in de klassen 9, 35, 36 en 41 onder het nummer 008373185.

- Het merk werd op 3 januari 2013 gedeponeerd bij het Benelux-Merkenbureau in de klassen 35, 36 en 42 onder het nummer 0931084.

Het merk Fintro is een merk dat op 10 mei 2007 door BNP Paribas Fortis in de Europese Unie werd gedeponeerd in de klasse 36 onder het nummer 004046173.

- Het merk werd op 27 september 2004 door BNP Paribas Fortis gedeponeerd bij het Benelux-Merkenbureau in de klasse 36 onder het nummer 0764125.

III.B. Oorspronkelijke goedkeuring van de identiteit

III.B.1. Methode om het bezit van de private sleutel te bewijzen

De aanvraag van een certificaat aangemaakt door de technische RA BNP Paribas wordt ondertekend op basis van de bijbehorende private sleutel, terwijl het sleutelpaar wordt aangemaakt door de versleutelingsmodule van de technische RA BNP Paribas.

De aanvraag van een OCSP certificaat door een operator van de PKI wordt ondertekend op basis van de bijbehorende private sleutel, terwijl het sleutelpaar wordt aangemaakt door de versleutelingsmodule van de CA van BNP Paribas.

III.B.2. Goedkeuring van de identiteit van de klantinstelling van BNP Paribas

Niet van toepassing.

III.B.3. Goedkeuring van de identiteit van een individu

a) Voor een tijdelijk certificaat

De registratie van een houder (zie hoofdstuk I.C.2 voor meer informatie) voor de uitgifte van een certificaat wordt verricht door BNP Paribas Fortis in zijn functie van functionele RA.

BNP Paribas Fortis mag de regels voor de controle van de identiteit van de houder vrij bepalen in het kader van zijn activiteit en in zijn rol van functionele RA.

De procedure voor de uitgifte van een certificaat berust op de specificaties van de technische RA die gebruikmaakt van de informatie van de houder op basis van de gegevens die de business toepassing van BNP Paribas Fortis aan de technische RA doorgeeft.

Deze procedure voor de controle van de burgerlijke staat van de houder in de vorm 'voornaam-naam' valt enkel onder de verantwoordelijkheid van BNP Paribas Fortis in het kader van zijn bankactiviteit.

De common name (CN) van het certificaat mag enkel worden gekoppeld aan een natuurlijke persoon en zeker niet aan de naam van een dienst, toepassing of daarmee vergelijkbaar.

b) Voor een OCSP certificaat

Alleen de certificatenbeheerder heeft het recht om de oprichting van een OCSP certificaat aan te vragen.

III.B.4. Niet-gecontroleerde informatie van de houder

a) Voor een tijdelijk certificaat

Alle gecertifieerde informatie wordt geverifieerd.

b) Voor een OCSP certificaat

Niet van toepassing

III.B.5. Goedkeuring van de autoriteit van de aanvrager

a) Voor een tijdelijk certificaat

Zie hoofdstuk III.B.4.

b) Voor een OCSP certificaat

De bevestiging van de geldigheid van de aanvrager wordt bevestigd wanneer het OCSP certificaat aanvraagformulier wordt getekend.

III.B.6. Kruiscertificaat van CA

Niet van toepassing.

III.C. Identificatie en goedkeuring van een aanvraag voor de vernieuwing van de sleutels

III.C.1. Identificatie en goedkeuring voor een gewone vernieuwing

Overeenkomstig het document [RFC 3647] stemt het begrip 'certificaatvernieuwing' overeen met de aflevering van een nieuw certificaat waarvan alleen de geldigheidsdata worden gewijzigd, alle andere informatie is hetzelfde als bij het vorige certificaat (inclusief de publieke sleutel van de houder).

De vernieuwing is niet van toepassing in het kader van dit CP.

III.C.2. Identificatie en goedkeuring voor een vernieuwing na intrekking

Niet van toepassing.

III.D. Identificatie en goedkeuring van een intrekkingsaanvraag

a) Voor een tijdelijk certificaat

De aanvraag voor de intrekking van het eindcertificaat kan enkel door de houder worden ingediend in het kader van zijn online-inschrijving. De aanvraag wordt automatisch aanvaard. De houder vraagt de intrekking door de handtekeningaanvraag te annuleren wanneer hij de informatie van de CN in het tijdelijke certificaat (voornaam-naam) krijgt voorgesteld.

De voorwaarden voor die aanvraag worden beschreven in hoofdstuk IV.I.

b) Voor een OCSP certificaat

De intrekking van een OCSP certificaat uitgegeven door de CA ‘BNPPF Instant CA’ wordt uitgevoerd, hetzij via een formulier door de certificatenbeheerder na een bepaalde gebeurtenis, of via de PKI operator in het geval van een schending van het contract.

c) Voor een certificaat van de Certificate Authority 'BNPPF Instant CA'

De goedkeuring van een intrekkingsaanvraag van een Certificate Authority komt slechts uitzonderlijk voor.

De voorwaarden voor die aanvraag worden beschreven in hoofdstuk IV.I.

IV. Operationele eisen voor de levenscyclus van de certificaten

IV.A. Certificaataanvraag

IV.A.1. Herkomst van een certificaataanvraag

a) Voor een tijdelijk certificaat

De certificaataanvraag mag enkel worden uitgegeven door een business toepassing van BNP Paribas Fortis in zijn functie van functionele RA. De business toepassing van BNP Paribas Fortis en de technische RA worden grondig geauthenticeerd voor elke aanvraag van een houdercertificaat.

b) Voor een OCSP certificaat

Een OCSP certificaat kan enkel worden aangevraagd door de certificaatbeheerder in het kader van de activiteiten van de onderneming.

IV.A.2. Proces en verantwoordelijkheden voor de opstelling van een certificaataanvraag

a) Voor een tijdelijk certificaat

De certificaataanvraag vereist een uitgebreide authenticatie van de technische componenten van de business toepassing van BNP Paribas Fortis en de technische RA, door gebruik te maken van beveiligde protocollen.

- De functionele RA controleert de statussen van die certificaten voordat ze de aanvraag behandelt.
- De business toepassing van BNP Paribas Fortis is verantwoordelijk voor de controle van de integriteit van de gegevens die via de functionele RA aan de technische RA worden doorgespeeld.
- Het proces voor de aanvraag voor de opstelling van een houdercertificaat wordt beschreven in hoofdstuk I.C.2.

b) Voor een OCSP certificaat

Tijdens de OCSP-certificaat aanvraag, de door de certificaatbeheerder gegeven formulier bevat de nodige elementen voor de vorming van de DN van het certificaat. De PKI-operator kan dan de sleutelparen en het bewijs van het bezit van de sleutelparen ter ondertekening voorleggen aan de CA.

IV.B. Behandeling van een certificaataanvraag

IV.B.1. Uitvoering van de processen voor de identificatie en de goedkeuring van de aanvraag

a) Voor een tijdelijk certificaat

Procedure voor de identificatie en de goedkeuring van de aanvraag van een houdercertificaat:

- de aanvraag wordt automatisch in elektronische vorm opgesteld door de functionele RA van de metierorganisatie van BNP Paribas Fortis en naar de technische RA van BNP Paribas doorgestuurd;
- er wordt een bewijs voor het bezit van de sleutel aangemaakt en geformatteerd door de technische RA, met de te certificeren informatie, in de vorm van een certificaataanvraag.
- Dat bewijs wordt naar de certificaatoperator verzonden voor ondertekening van het certificaat.

b) Voor een OCSP certificaat

De certificatenbeheerder bevestigt de conformiteit van de aanvraag voor een OCSP-certificaat.

IV.B.2. Aanvaarding of afwijzing van de aanvraag

a) Voor een tijdelijk certificaat

De houder aanvaardt de certificaataanvraag door zijn oorspronkelijke aanvraag te autoriseren met een van de autorisatiemiddelen die zijn geaccepteerd door BNPPF en vermeld in clausule I.C.2. Het document wordt hem voorgelegd door de business toepassing van BNP Paribas Fortis en de houder stemt ermee in vóór ondertekening.

b) Voor een OCSP certificaat

De aanvaarding wordt gematerialiseerd door de validatie van het certificaat gegenereerd door de PKI-operator. De afwijzing neemt de vorm van een elektronisch bericht met de reden van afwijzing.

IV.B.3. Duur van de opstelling van het certificaat

a) Voor een tijdelijk certificaat

Het certificaat wordt opgesteld door de CA meteen na de ontvangst van de aanvraag door de technische RA en binnen maximaal 30 seconden na de ontvangst van de aanvraag.

b) Voor een OCSP certificaat

De maximale verwerkingstijd is 24 uur na ontvangst en validatie van de aanvraag.

IV.C. Aflevering van het certificaat

IV.C.1. Acties van de CA voor de aflevering van het certificaat aan de houder

a) Voor een tijdelijk certificaat

Na authenticatie van de technische RA tegenover de CA 'BNPPF Instant CA' wordt de door de technische RA doorgegeven certificaataanvraag automatisch ondertekend door de CA 'BNPPF Instant CA', na controle van de conformiteit van de inhoud, namelijk:

- de naleving van de samenstelling van de kenmerken van het subject (DN), zie hoofdstuk III.A.5;
- de versleutelingskenmerken van de aanvraag (omvang van de sleutel).

b) Voor een OCSP certificaat

Naar aanleiding van de verificatie van de herkomst en de integriteit van de aanvraag, de CA ‘BNPPF Instant CA’ (als technische dienst) activeert het certificaat generatie proces.

IV.C.2. Kennisgeving van de aflevering van het certificaat aan de houder

a) Voor een tijdelijk certificaat

Het gaat om een automatische verrichting tijdens een proces voor het online afsluiten van contracten.

Het certificaat wordt aan de houder doorgegeven via het ondertekende document dat aan het einde van een metiertransactie van BNP Paribas Fortis wordt overhandigd.

b) Voor een OCSP certificaat

De PKI-beheerder verwittigt de certificaatbeheerder van het goede verloop van het proces.

IV.D. Aanvaarding van het certificaat

IV.D.1. Proces voor de aanvaarding van het certificaat

a) Voor een tijdelijk certificaat

De houder stemt in door de CN van het in zijn naam aangemaakte certificaat uitdrukkelijk te aanvaarden, zie hoofdstuk I.C.2. Hij aanvaardt om de gegevens die hem worden voorgelegd door de functionele RA van BNP Paribas Fortis, te ondertekenen.

b) Voor een OCSP certificaat

ITG aanvaard formeel het certificaat door het controleren van zijn conformiteit tegenover het aanvraagformulier.

IV.D.2. Publicatie van het certificaat

De certificaten worden niet gepubliceerd in het kader van dit CP. De CA 'BNPPF Instant CA' bewaart de uitgegeven certificaten in een database volgens de technische specificaties van haar PKI.

IV.D.3. Kennisgeving van de aflevering van het certificaat

We verwijzen naar het hoofdstuk over de CPS.

IV.E. Gebruik van het sleutelpaar en het certificaat

IV.E.1. Gebruik van de private sleutel en het certificaat door de houder

a) Voor een tijdelijk certificaat

Het gebruik van de private sleutel van de houder en het bijbehorende certificaat is strikt beperkt tot de ondertekeningsdienst van BNP Paribas Fortis. De houders moeten het toegestane gebruik van de sleutelparen en de certificaten strikt naleven. Anders worden zij aansprakelijk gesteld. De BNP Paribas Fortis toepassingen zijn zo ontworpen dat geen enkel ander gebruik van de private sleutel mogelijk is.

De algemene gebruiksvoorwaarden van het certificaat verduidelijken de rollen en de verantwoordelijkheden van de partijen.

b) Voor een OCSP certificaat

De OCSP certificaten zijn CA-certificaten (zie §I.D.3)

IV.E.2. Gebruik van de private sleutel en het certificaat door de gebruiker van het certificaat

Zie hoofdstuk I.C.2 voor de beschrijving van de technische RA.

De private sleutel van een tijdelijk certificaat wordt vernietigd aan het einde van de transactie.

IV.F. Vernieuwing van een certificaat

Niet van toepassing in het kader van dit CP.

IV.G. Aflevering van een nieuw certificaat na een verandering van het sleutelpaar

a) Voor een tijdelijk certificaat

De aflevering van een nieuw certificaat voor een bepaalde houder valt onder de verantwoordelijkheid van de functionele RA volgens dezelfde procedure als voor een eerste certificaat.

b) Voor een OCSP certificaat

De aflevering van een nieuw OCSP certificaat volgt dezelfde procedure als voor een eerste certificaat.

IV.H. Wijziging van het certificaat

De wijziging van een certificaat stemt overeen met de aflevering van een nieuw certificaat voor dezelfde publieke sleutel, als gevolg van andere informatiewijzigingen dan de geldigheidsdata en het serienummer (anders gaat het om een certificaatvernieuwing).

In dit beleid zijn geen certificaatwijzigingen toegestaan.

IV.I. Intrekking en opschorting van de certificaten

De opschorting is niet van toepassing in het kader van dit CP.

De procedures voor de intrekking van een CA worden beschreven in het CP van de CA's buiten de lijnen 'BNPP PDF CA' en 'BNPP LEVEL2 CA' met respectievelijk de volgende OID's: 1.2.250.1.62.10.1.1.1.1 en 1.2.250.1.62.10.2.1.1.1. In de rest van de alinea wordt alleen de informatie over de intrekking van de eindcertificaten beschreven.

IV.I.1. Mogelijke oorzaken van een intrekking

a) Voor een tijdelijk certificaat

De volgende omstandigheden kunnen aan de basis liggen van de intrekking van het certificaat van een houder:

- de informatie van de houder in zijn certificaat stemt niet overeen met zijn identiteit;
- de houder zag af van zijn online-inschrijving.

b) Voor een OCSP certificaat

De volgende omstandigheden kunnen aan de basis liggen van de intrekking van de OCSP certificaten:

- Beëindiging van de bedrijfsactiviteiten in verband met de CA;
- Compromittering, vermoeden van compromittering, diefstal of verlies van de middelen voor het reconstrueren van de private sleutel;
- Niet-naleving onthuld door een audit.

IV.I.2. Herkomst van een intrekkingsaanvraag

a) Voor een tijdelijk certificaat

De aanvaarding van het certificaat is noodzakelijk voor elke elektronische handtekening. De identiteit van de houder wordt van de CN van zijn certificaat genomen en aan de houder gepresenteerd. Als deze identiteit verkeerd is, moet de houder zijn certificaat weigeren door op een “Cancel” knop te klikken.

b) Voor een OCSP certificaat

Alleen de certificaatbeheerder heeft het recht om de intrekking van een OCSP certificaat aan te vragen.

IV.I.3. Procedure voor de behandeling van een intrekkingsaanvraag

a) Voor een tijdelijk certificaat

De intrekkingsaanvraag van een houder wordt automatisch behandeld door de technische RA.

b) Voor een OCSP certificaat

De intrekking van een OCSP certificaat wordt uitgevoerd door IDEMIA onder de controle van ITG.

IV.I.4. Aan de houder toegekende termijn voor de formulering van de intrekkingsaanvraag

a) Voor een tijdelijk certificaat

Een intrekkingsaanvraag is sowieso dringend. De intrekking van het certificaat gaat in zodra het serienummer van het certificaat wordt ingevoerd in de intrekkingenlijst van de CA 'BNPPF Instant CA' en de lijst beschikbaar is om te downloaden.

De formulering van de aanvraag moet worden behandeld tijdens de sessietijd van een online-inschrijving van een toepassing van BNP Paribas Fortis.

b) Voor een OCSP certificaat

Niet van toepassing

IV.I.5. Behandelingstermijn van een intrekkingsaanvraag

a) Voor een tijdelijk certificaat

De behandelingstermijn van de intrekking mag niet langer zijn dan enkele minuten, in overeenstemming met de levensduur van het tijdelijke certificaat.

b) Voor een OCSP certificaat

Intrekkingsaanvragen moeten bij ontvangst worden verwerkt door de bevoegde certificeringsinstantie. Deze intrekking wordt behandeld binnen 24 uur na ontvangst van de aanvraag.

IV.I.6. Eisen voor de controle van de intrekking door de certificaatgebruikers

De technische RA is ertoe gehouden te controleren of het certificaat van de Certificate Authority 'BNPPF Instant CA' die het certificaat van de houder heeft uitgegeven, wel geldig is.

Voor de ingetrokken certificaten van de houders worden geen eisen geformuleerd.

IV.I.7. Frequentie van de opstelling van de CRL's

Om de 24 uur wordt er een CRL aangemaakt.

IV.I.8. Maximumtermijn voor de publicatie van een CRL

Een CRL moet binnen 30 minuten na aanmaak worden gepubliceerd.

IV.I.9. Beschikbaarheid van een systeem om de intrekking en de status van de certificaten online te controleren

De CA voorziet een systeem om de intrekking en de status van de certificaten online te controleren volgens de norm RFC 6960. Deze dienst is beschikbaar 7d/7, 24u/24.

IV.I.10. Eisen voor de onlinecontrole van de intrekking van de certificaten door de certificaatgebruikers

Cf. IV.I.6.

IV.I.11. Cf. IV.I.6.Andere beschikbare informatiemiddelen in verband met de intrekkingen

Niet van toepassing.

IV.I.12. Specifieke eisen bij schending van de private sleutel

Voor CA en OCSP certificaten, een informatie zal duidelijk worden gedeeld in het geval van een intrekking door compromittering van de privaat sleutel.

In het geval van intrekking door (vermoed van) compromittering, de bijwerking van de CRL moet worden gedaan in overstemming met het beleid beschreven in IV.J.2. Het datum van vermoed tot compromittering zal met geautoriseerde personen gedeeld worden.

De informatie over een eventuele intrekking moet 24u/24 7d/7 beschikbaar zijn voor wie het nodig heeft. De status van een certificaat moet worden geverifieerd en beschermd in integriteit.

IV.I.13. Mogelijke oorzaken van een opschorting

Niet van toepassing.

IV.J. Functie voor informatie over de status van de certificaten

IV.J.1.Operationele kenmerken

De dienst voor informatie over de status van certificaten voorziet verschillende mechanismen: een vrij-consultatie CRL mechanisme of een OCSP Responder.

De CA 'BNPPF Instant CA' gebruikt verschillende adressen om de status van een certificaat te controleren:

- Voor de certificaten van houders:
  - CRL
    - **http://bnpp.digitaltrust.morpho.com/crl/bnpp-fortis-customer-ephemeral1-ca.crl**
    - **http://bnpp.digitaltrust.morpho.com/crl/bnpp-fortis-customer-ephemeral2-ca.crl**
  - **OCSP**
    - **http://bnpp.digitaltrust.morpho.com/ocsp/bnpp-fortis-customer-ephemeral1-ca**
    - **http://bnpp.digitaltrust.morpho.com/ocsp/bnpp-fortis-customer-ephemeral2-ca**
- Voor de certificaten van de Certificate Authority 'BNPPF Instant CA' zelf:
  - **http://bnpp.digitaltrust.morpho.com/crl/bnpp-level2-ca.crl**

Door hun aard hebben de twee certificaatstatusdiensten niet meteen synchrone informatie na een intrekking. De OCSP-service reageert inderdaad in realtime, terwijl de update van een CRL een van natuur asynchroon proces is. Met als gevolg een vertraging tussen de twee services.

Wat betreft de status van tijdelijke certificaten, houdt het maximale verschil tussen de twee diensten rekening met de frequentie van afgifte van de CRL plus de publicatietermijn, dwz 24 uur.

IV.J.2.Beschikbaarheid van de functie

Een CRL wordt binnen 30 minuten na aanmaak gepubliceerd. Het beschikbaarheidspercentage is minstens 99,7 procent, de klok rond.

De responstijd van een certificaatstatus verificatie server (OCSP) na het ontvangen van een aanvraag is minder dan 10 seconden.

IV.K. Einde van de relatie met de houder

Wanneer de relatie tussen de houder en BNP Paribas Fortis wordt beëindigd, heeft de houder geen toegang meer tot de functionele RA en kan hij dus geen certificaat meer aanvragen.

IV.L. Sleutelescrow en herstel

Private sleutels van de houders en OCSP Responders in escrow geven is verboden.

V. Niet-technische veiligheidsmaatregelen

De eisen die in de rest van dit hoofdstuk worden beschreven, zijn de minimumeisen die de autoriteiten 'BNPPF Instant CA' moeten naleven in het kader van de hosting van de PKI BNP Paribas bij IDEMIA. De CPS beschrijft de ingezette middelen voor de naleving van die eisen.

V.A. Fysieke veiligheidsmaatregelen

V.A.1. Geografische ligging en constructie van de locaties

De hostinglocaties worden beschreven in het contract tussen IDEMIA en zijn dienstverlener.

De locaties die de te publiceren informatie bevatten, stemmen overeen met de locaties van de host van IDEMIA.

V.A.2. Fysieke toegang

De toegang is strikt beperkt tot de personen die zijn gemachtigd om de lokalen te betreden, en de toegangen moeten traceerbaar zijn. Buiten de openingsuren wordt de veiligheid versterkt door middelen voor de detectie van fysieke en logische indringing in te zetten.

De toegang tot de apparaten (servers, cryptoboxen, administratorpost van de CA, actieve elementen van het netwerk) is strikt beperkt tot de personen die zijn gemachtigd om verrichtingen uit te voeren waarvoor een fysieke toegang tot de apparaten is vereist (toegangscontrole door biometrie, gekoppelde rechten).

V.A.3. Stroomvoorziening en klimaatregeling

De kenmerken van de uitrusting voor de stroomvoorziening en de klimaatregeling maken het mogelijk om rekening te houden met de gebruiksvoorwaarden van de uitrusting van de PKI zoals bepaald door de leveranciers van de uitrusting.

Ze maken het ook mogelijk om rekening te houden met de eisen van dit CP en met de verbintenissen van de CA met betrekking tot de beschikbaarheid van haar functies, met name de functies voor het beheer van de intrekkingen en voor informatie over de status van de certificaten.

V.A.4. Kwetsbaarheid voor waterschade

De beschermingsmiddelen tegen waterschade maken het mogelijk om rekening te houden met de eisen van dit CP en met de verbintenissen van de CA met betrekking tot de beschikbaarheid van haar functies, met name de functies voor het beheer van de intrekkingen en voor informatie over de status van de certificaten.

V.A.5. Brandpreventie en -bescherming

De brandpreventie- en bestrijdingsmiddelen maken het mogelijk om rekening te houden met de eisen van dit CP en met de verbintenissen van de CA met betrekking tot de beschikbaarheid van haar functies, met name de functies voor het beheer van de intrekkingen en voor informatie over de status van de certificaten.

V.A.6. Bewaring van de dragers

De dragers (papier, harde schijf, cd enz.) die de informatie over de activiteit van de PKI (beheer- en opslagfuncties enz.) bevatten, worden behandeld en bewaard in een beveiligde ruimte die alleen toegankelijk is voor de gemachtigde personen.

V.A.7. Buitendienststelling van de dragers

De papieren en magnetische dragers die niet meer bruikbaar zijn, worden systematisch met geschikte middelen vernietigd om elk verlies van vertrouwelijkheid te vermijden.

De opslagdragers (harde schijf van servers) van de PKI worden niet voor andere doeleinden hergebruikt voordat de aan de PKI verbonden informatie die ze eventueel nog bevatten, volledig is vernietigd.

V.A.8. Off-site opslag

De opgeslagen gegevens worden op de verschillende productielocaties van de host van de PKI bewaard: in een lokaal op de primaire locatie en op afstand via automatische synchronisatiesystemen.

V.B. Veiligheidsmaatregelen voor de procedures

V.B.1. Vertrouwensrollen

We onderscheiden de volgende rollen:

- **Security Officer van de PKI**: is belast met de toepassing van de Certificate Policy van BNPPF Instant CA;
- **Chief Physical Security**: is belast met de fysieke toegangscontroles tot de uitrusting van de systemen van de CA-component buiten de RA. Deze leidinggevende wordt benoemd door de partnerhost van IDEMIA;
- **Technische operatoren van de PKI**: zijn belast met het gebruik, de configuratie en het technische onderhoud van de uitrusting, cryptoboxen en servers. Zij ontwikkelen in het bijzonder het technische verloop van de sleutelceremonie;
- **Auditor**: persoon aangewezen door een bevoegde autoriteit (bijvoorbeeld overeenkomstig de 'instructie met betrekking tot de machtigingsprocedure van de organismen die de vertrouwensdienstverleners kwalificeren') die als opdracht heeft regelmatig conformiteitscontroles te verrichten in verband met de organisatie van de door de component aangeleverde functies voor de Certificate Policy, de verklaringen met betrekking tot de certificatiepraktijk van de PKI en het veiligheidsbeleid van de component. De auditor wordt benoemd door BNP Paribas of IDEMIA.

V.B.2. Vereiste aantal personen per taak

Het aantal en de hoedanigheid van de personen die absoluut aanwezig moeten zijn als actoren of als getuigen, kunnen verschillen naargelang het type verrichtingen.

Om veiligheidsredenen worden de gevoelige functies over verschillende personen verdeeld. Dit CP bepaalt een aantal eisen voor die verdeling, met name voor de verrichtingen verbonden aan de versleutelingsmodules van de PKI.

V.B.3. Identificatie en authenticatie voor elke rol

De directie van ITG en de PKI-host laten de identiteit en de machtigingen van hun personeelsleden controleren voordat ze hen een rol en de overeenkomstige rechten toekennen.

V.B.4. Rollen die een scheiding van bevoegdheden vragen

Eenzelfde persoon kan verschillende rollen toevertrouwd krijgen op voorwaarde dat die cumulatie de veiligheid van de vervulde functies niet in gevaar brengt. Voor de vertrouwensrollen is het echter raadzaam dat eenzelfde persoon niet verschillende rollen opneemt en moeten minstens de onderstaande eisen voor niet-cumulatie worden nageleefd.

De aan elke rol verbonden bevoegdheden moeten worden beschreven in de CPS van de CA en in overeenstemming zijn met het veiligheidsbeleid van de betrokken component.

V.C. Veiligheidsmaatregelen tegenover het personeel

V.C.1. Vereiste kwalificaties, vaardigheden en machtigingen

Alle personeelsleden die in de componenten van de PKI aan de slag gaan, zijn contractueel onderworpen aan een veiligheidsbeding.

Elke dienst die werkzaam is voor een component van de PKI, moet erover waken dat de bevoegdheden van zijn personeelsleden die in de component zullen werken, in overeenstemming zijn met hun professionele vaardigheden.

De CA en de certificaatoperator informeren iedereen die een taak vervult in het kader van de vertrouwensrollen van de PKI over:

- zijn verantwoordelijkheden met betrekking tot de diensten van de PKI;
- de procedures voor de beveiliging van het systeem en de controle van het personeel.

Iedere persoon beschikt minstens over de relevante documenten met betrekking tot de operationele procedures en de specifieke tools die hij gebruikt, en over het algemene beleid en de algemene praktijken van de component waarin hij actief is.

De relevante documenten worden beschreven in hoofdstuk V.C.8.

V.C.2. Procedures voor de controle van antecedenten

De personeelsleden van de PKI worden geïdentificeerd en mogen geen veroordeling hebben opgelopen die in strijd is met hun bevoegdheden.

V.C.3. Eisen inzake basisopleiding

Het uitvoerend personeel moet een opleiding hebben gevolgd inzake de software, de hardware en de interne werkingsprocedures van de component waarvoor het werkzaam is.

V.C.4. Eisen en frequentie van de bijscholing

Het betrokken personeel moet relevante informatie en een relevante opleiding krijgen vóór elke wijziging in de systemen, de procedures, de organisatie enz., naargelang de aard van die wijzigingen.

V.C.5. Rotatiefrequentie en -volgorde voor verschillende bevoegdheden

Voor het loopbaanbeheer van de beheerders gelden de regels van de werkgever.

V.C.6. Sancties bij niet-toegestane acties

De Certificate Authority beslist over de toe te passen sancties wanneer een medewerker misbruik maakt van zijn rechten of een verrichting uitvoert die niet strookt met zijn bevoegdheden.

V.C.7. Eisen tegenover het personeel van de externe dienstverleners

De personeelsleden-contractanten die voor IDEMIA werken, moeten aan dezelfde voorwaarden voldoen als opgesomd in hoofdstukken V.C.1 tot V.C.4.

De personeelsleden-contractanten die voor BNP Paribas werken, moeten het HR-beleid en de controles naleven die door hun onderneming worden opgelegd.

V.C.8. Aan het personeel verstrekte documenten

Het personeel moet over de volgende documenten beschikken:

- verklaring met betrekking tot de certificatiepraktijk, specifiek voor het certificatiedomein;
- documenten van de bouwers van de gebruikte hardware en software;
- Certificate Policy onderschreven door de component waartoe hij behoort;

- interne werkingsprocedures.

De Certificate Authority en -operator moeten erop toezien dat hun respectieve personeel (zoals bepaald in de CPS) wel in het bezit is van de hierboven vermelde documenten volgens hun behoefte zoals vermeld in de CPS.

V.D. Procedures voor de verzameling van auditgegevens

Logging bestaat erin gebeurtenissen manueel of elektronisch te registreren door ze in te voeren of automatisch aan te maken.

De papieren of elektronische resultaten die eruit voortvloeien, moeten het mogelijk maken om de uitgevoerde verrichtingen te traceren en toe te wijzen.

V.D.1. Te registreren types gebeurtenissen

De PKI van de groep BNP Paribas wordt gehost bij IDEMIA en houdt van bij de start van een systeem automatisch elektronische logbestanden bij voor de systemen verbonden aan de functies die zij in het kader van de PKI organiseert, met betrekking tot de volgende gebeurtenissen:

- aanmaak/wijziging/schrapping van gebruikersaccounts (toegangsrechten) en overeenkomstige authenticatiegegevens (paswoorden, certificaten enz.);
- opstart en stopzetting van informaticasystemen en toepassingen;
- gebeurtenissen verbonden aan de loggingactiviteit: opstarten en afsluiten van de logfunctie, wijziging van de loginstellingen, ondernomen acties na een storing in de logfunctie;
- in- en uitloggen van de gebruikers met vertrouwensrollen en overeenkomstige mislukte pogingen.

De Security Officer van IDEMIA moet ook nog andere gebeurtenissen kunnen optekenen met elektronische of manuele middelen. Het gaat om gebeurtenissen die betrekking hebben op de veiligheid en niet automatisch door de informaticasystemen worden aangemaakt, namelijk:

- de fysieke toegangen;
- het onderhoud en de wijzigingen in de configuratie van de systemen;
- de veranderingen in het personeel;
- het vernietigen en het resetten van dragers die vertrouwelijke informatie bevatten (sleutels, activeringsgegevens, persoonlijke informatie over de houders enz.).

Naast die gemeenschappelijke loggingeisen voor alle componenten en alle functies van de PKI, moeten ook logbestanden worden bijgehouden van specifieke gebeurtenissen voor de verschillende functies van de PKI, met name:

- ontvangst van een certificaataanvraag (eerste aanvraag en vernieuwing);
- goedkeuring/afwijzing van een certificaataanvraag;
- gebeurtenissen verbonden aan de handtekeningsleutels en certificaten van de CA (aanmaak (sleutelceremonie), bewaring, herstel, intrekking, vernieuwing, vernietiging enz.);
- aanmaak van de certificaten van de houders;
- publicatie en bijwerking van de informatie over de CA (CP, CA-certificaten, algemene gebruiksvoorwaarden enz.);
- ontvangst van een intrekkingsaanvraag;
- goedkeuring/afwijzing van een intrekkingsaanvraag;
- aanmaak en publicatie van CRL's.

Elke registratie van een gebeurtenis in een logbestand moet minstens de volgende velden bevatten:

- type gebeurtenis;
- naam van de uitvoerder of het aanspreekpunt van het systeem dat de gebeurtenis in gang zet;
- datum en tijdstip van de gebeurtenis;
- resultaat van de gebeurtenis (mislukking of succes).

Een actie wordt toegeschreven aan de persoon, het organisme of het systeem die (dat) ze heeft uitgevoerd. De naam of de ID van de uitvoerder moet uitdrukkelijk worden vermeld in een van de velden van het gebeurtenissenlogboek.

V.D.2. Frequentie van de behandeling van de gebeurtenissenlogboeken

De inhoud van de gebeurtenissenlogboeken moet regelmatig en minstens eenmaal per kwartaal worden geanalyseerd.

V.D.3. Bewaringsperiode van de gebeurtenissenlogboeken

De gebeurtenissenlogboeken worden zeven jaar bewaard.

V.D.4. Bescherming van de gebeurtenissenlogboeken

De PKI van de groep BNP Paribas treft de vereiste maatregelen om de integriteit en de beschikbaarheid van de gebeurtenissenlogboeken voor de betrokken component te waarborgen, overeenkomstig de eisen van dit beleid.

V.D.5. Procedure voor de back-up van de gebeurtenissenlogboeken

De PKI van de groep BNP Paribas treft de vereiste maatregelen om de integriteit en de beschikbaarheid van de gebeurtenissenlogboeken voor de betrokken component te waarborgen, overeenkomstig de eisen van dit beleid.

Na elke ceremonie op de platformen van de PKI van de groep BNP Paribas wordt er een back-up van de gebeurtenissenlogboeken gemaakt.

V.D.6. Verzamelsysteem van de gebeurtenissenlogboeken

De PKI van de groep BNP Paribas steunt op de verzamelsystemen binnen elk van haar componenten.

V.D.7. Kennisgeving van de registratie van een gebeurtenis aan de verantwoordelijke voor de gebeurtenis

Niet van toepassing.

V.D.8. Evaluatie van de kwetsbaarheden

Het proces voor de evaluatie van de vulnerabilities is in de risicoanalyse van IDEMIA en BNP Paribas voor haar PKI.

Er worden ook regelmatig aanvullende indringingstesten verricht.

V.E. Archivering van de gegevens

V.E.1. Te archiveren gegevenstypes

Dankzij de archivering is het mogelijk om:

- de duurzaamheid te garanderen van de logboeken die door de verschillende componenten van de PKI werden aangemaakt;
- de papierstukken te bewaren van de certificatieverrichtingen en ze zo nodig beschikbaar te maken.

De volgende gegevens moeten worden gearchiveerd:

- de (uitvoerbare) software en de configuratiebestanden van de informatica-uitrusting;
- het CP;
- de certificaten en CRL's zoals uitgegeven of gepubliceerd;
- de auditgegevens;
- de gebeurtenissenlogboeken van de verschillende entiteiten van de PKI;

- de papierstukken van de PKI.

V.E.2. Procedure voor de samenstelling van het archief

Voor alle informatie over het archief met betrekking tot de klantcertificaten, verwijzen we naar de informatie over de opgeslagen gegevens in het bewijsdossier in de bijlagen van de CPS.

We verwijzen naar het hoofdstuk over de CPS.

V.E.3. Bewaringsperiode van het archief

Bewaartermijn van het elektronisch archief:

- bewaartermijn van het archief voor de gebeurtenissenlogboeken: zeven jaar;
- bewaartermijn van het archief voor de vervallen certificaten en CRL's: acht jaar;
- de gegevens in verband met de kennis van de natuurlijke persoon (=houder) worden minstens voor de duur van de relatie met BNP Paribas Fortis vermeerderd met tien jaar bewaard.

V.E.4. Termijn voor opvraging uit het archief

Het archief kan in minder dan vijf werkdagen worden opgevraagd.

V.E.5. Bescherming van het archief

Tijdens de volledige bewaringstermijn zijn het archief en de back-ups:

- beschermd op het vlak van integriteit;
- toegankelijk voor de gemachtigde personen;
- toegankelijk om te herlezen en te gebruiken.

De CPS beschrijft de ingezette middelen om de stukken in alle veiligheid te archiveren.

V.E.6. Eisen voor de tijdstempel van de gegevens

We verwijzen naar het hoofdstuk over de CPS.

V.E.7. Verzamelsysteem van het archief

Als verzamelsysteem van het archief wordt het informatiesysteem van IDEMIA en zijn host gebruikt.

V.E.8. Procedures voor de opvraging en de controle van het archief

Het archief wordt beheerd door de PKI van de groep BNP Paribas. Het opvragingsproces moet het voorwerp vormen van een interne werkingsprocedure die in de CPS van de online-CA's wordt vermeld. De opgevraagde gegevens moeten binnen een termijn van maximaal vijf werkdagen beschikbaar zijn.

V.F. Verandering van sleutel van de autoriteit

De autoriteit 'BNPPF Instant CA' mag geen certificaat aanmaken waarvan de einddatum later valt dan de vervaldatum van haar eigen certificaat. Daarom is de geldigheidsperiode van haar eigen certificaat langer dan van de certificaten die ze ondertekent.

Ook als zij een certificaataanvraag behandelt, bepaalt de autoriteit 'BNPPF Instant CA' de levensduur van het gevraagde certificaat zodanig dat het nooit langer geldig is dan de einddatum van de geldigheid van het certificaat van het sleutelpaar dat ze voor de handtekening heeft gebruikt.

V.G. Hervatting na schending en schade

V.G.1. Procedures voor de melding en de behandeling van incidenten en schendingen

De beheerteams van IDEMIA hanteren procedures en middelen voor de melding en de behandeling van incidenten, met name door de bewustmaking en de opleiding van hun personeelsleden.

De analyse van de verschillende gebeurtenissenlogboeken wordt gecontroleerd door de Security Officer van IDEMIA.

V.G.2. Hervattingsprocedures bij corruptie van de informaticamiddelen (hardware, software en/of gegevens)

Door de back-up van de componenten van de PKI kan de activiteit bij schade binnen 48 uur worden hervat. Dat geldt alleen als er dringend CRL's moeten worden aangemaakt.

V.G.3. Hervattingsprocedures bij schending van de private sleutel van een component

Bij schending van een autoriteitsleutel wordt het overeenkomstige certificaat onmiddellijk ingetrokken (volgens de realisatietermijn van de sleutelceremonie).

V.G.4. Hervattingsprocedures bij schending van een algoritme van een component

Bij schending van een algoritme dat wordt gebruikt in een Certificate Authority, wordt het overeenkomstige certificaat ingetrokken via een sleutelceremonie.

V.G.5. Bedrijfscontinuïteitsmogelijkheden na schade

De verschillende componenten van de PKI van de groep BNP Paribas beschikken over de nodige middelen om hun activiteiten voort te zetten overeenkomstig de eisen van dit beleid.

Voor de onlineautoriteit bestaat de bedrijfscontinuïteit in het herstel van de PKI op basis van de back-ups en de geheime codes.

V.H. Einde van de levensduur van de PKI van de groep BNP Paribas

Een of meer componenten van de PKI kunnen hun activiteit moeten stopzetten of naar een andere entiteit moeten overbrengen.

De activiteitsoverdracht wordt gedefinieerd als de beëindiging van de activiteit van een component van de PKI zonder invloed op de geldigheid van de vóór de betrokken activiteitsoverdracht uitgegeven certificaten en de hervatting van die activiteit, door de CA georganiseerd in samenwerking met de nieuwe entiteit.

De stopzetting van de activiteit wordt gedefinieerd als de beëindiging van de activiteit van een component van de PKI met een invloed op de geldigheid van de certificaten die vóór de betrokken stopzetting werden uitgegeven.

Bij stopzetting van de activiteit verbinden BNP Paribas en IDEMIA zich ertoe om menselijke middelen in te zetten voor de intrekking van alle CA-certificaten van de PKI.

Als IDEMIA ten slotte niet in staat zou zijn om de vereiste kosten voor de voortzetting van de verrichtingen van de CA ten laste te nemen, bijvoorbeeld bij stopzetting van de activiteit, dan verbindt BNP Paribas zich ertoe om die kosten te dekken.

V.H.1. Overdracht of stopzetting van de activiteit met invloed op een component van de PKI

Om een constant vertrouwensniveau te garanderen tijdens en na dergelijke gebeurtenissen heeft de CA onder meer de volgende verplichtingen:

- procedures invoeren met als doel een constante dienstverlening te garanderen, in het bijzonder voor de archivering (met name de archivering van de certificaten van de houders en de informatie over de certificaten);
- de continuïteit van de intrekking garanderen (rekening houden met een intrekkings- en publicatieaanvraag voor de CRL's), overeenkomstig de beschikbaarheidseisen voor de functies zoals bepaald in dit CP;
- vooraf haar voornemen voor de activiteitsoverdracht op een bepaalde datum meedelen;
- alle beschikbare middelen inzetten om haar partners (eindgebruikers, andere componenten, andere PKI's enz.) in te lichten over haar voornemen om haar activiteit stop te zetten;
- de CA moet in haar CPS verduidelijken wie zij moet waarschuwen, hoe de overdracht van de verplichtingen verloopt (archief en logs naar een andere entiteit) en hoe de nog geldige, maar in te trekken certificaten zullen worden behandeld.

V.H.2. Stopzetting van de activiteit met invloed op de CA

De activiteit kan volledig of gedeeltelijk worden stopgezet (bv. stopzetting van de activiteit enkel voor een welbepaalde familie van certificaten). De gedeeltelijke stopzetting van de activiteit moet geleidelijk gebeuren zodat alleen de verplichtingen zoals bedoeld in de eerste drie items hieronder moeten worden uitgevoerd door de CA of een derde entiteit die de activiteiten overneemt zodra het laatste door haar uitgegeven certificaat vervalt.

Bij een volledige stopzetting van de activiteit moet de CA of als dat onmogelijk is, elke entiteit die in haar plaats komt op grond van een wet, reglement, gerechtelijke beslissing of een eerder met die entiteit gesloten overeenkomst, de certificaten intrekken en de ARL's publiceren overeenkomstig de in haar CP aangegane verbintenissen.

VI. Technische veiligheidsmaatregelen

De eisen gedefinieerd in de rest van dit hoofdstuk zijn de minimale eisen dat de CA 'BNPPF Instant CA' moeten naleven.

De CPS beschrijft de middelen die worden gebruikt om aan deze eisen te voldoen.

VI.A. Aanmaak en installatie van sleutelparen

VI.A.1. Aanmaak van sleutelparen

a) Autoriteitsleutels

De handtekeningsleutels van de autoriteit 'BNPPF Instant CA' worden aangemaakt in perfect gecontroleerde omstandigheden, door personeelsleden in vertrouwensrollen, in het kader van 'sleutelceremonies'. Die ceremonies verlopen volgens vooraf bepaalde scripts.

De handtekeningsleutels van de autoriteit 'BNPPF Instant CA' worden aangemaakt en gebruikt in een cryptobox waarvan de kenmerken worden beschreven in de CPS.

De vertrouwelijkheid van de sleutels wordt met name gegarandeerd door technische maatregelen die worden beschreven in de CPS.

b) Sleutels van de houders

Het sleutelpaar van een houder wordt aangemaakt via een materiële versleutelingsmodule (HSM) waarvan de eisen worden beschreven in § VI.B.1.

c) OCSP sleutels

Het sleutelpaar van een OCSP certificaat wordt aangemaakt via een materiële versleutelingsmodule (HSM) waarvan de eisen worden beschreven in § VI.B.1.

VI.A.2. Overdracht van de private sleutel aan de eigenaar

a) Autoriteitsleutels

We verwijzen naar het hoofdstuk over de CPS.

b) Sleutels van de houders

De private sleutel van de houder wordt enkel onder controle van de persoon zelf behouden en kan door die software enkel worden gebruikt bij de ondertekening van een document dat BNP Paribas ter beschikking stelt of intrekking bij een handtekeningweigering. De sleutel wordt meteen na gebruik vernietigd.

c) OCSP sleutels

Privé-sleutels worden aangemaakt via een materiële versleutelingsmodule (HSM) zodat de sleutels nooit de bron verlaten en dus beschermd blijven in vertrouwelijkheid en integriteit.

VI.A.3. Overdracht van de publieke sleutel aan de CA

a) Sleutels van de houders

De publieke sleutels van de houders worden afgegeven aan de CA op basis van aanvragen die in een formaat die het bezit van de sleutel kan bewijzen door het aanvraag te ondertekenen. De handtekening wordt gecontroleerd door de CA. Zij geeft een certificaat uit als de controle in orde is. De integriteit van de aflevering wordt aldus van begin tot einde beschermd bij de aanvraag voor de aanmaak van het certificaat.

b) OCSP sleutels

De publieke sleutels van OCSP certificaten worden afgegeven aan de CA op basis van aanvragen die in een formaat die het bezit van de sleutel kan bewijzen door het aanvraag te ondertekenen. De handtekening wordt gecontroleerd door de CA. Zij geeft een certificaat uit als de controle in orde is.

VI.A.4. Overdracht van de publieke sleutel van de CA aan de certificaatgebruikers

BNP Paribas stelt alle autoriteitcertificaten ter beschikking via zijn publicatiedienst.

De CA kan haar certificaat ook rechtstreeks aan de deelnemers van een sleutelceremonie bezorgen op een verwisselbare drager.

VI.A.5. Omvang van de sleutels

De autoriteiten gebruiken sleutels van 4.096 bits.

De houders gebruiken sleutels van minstens 2.048 bits.

De certificaten van de OCSP Responders gebruiken sleutels van minstens 2048 bits.

De CA volgt de versleutelingsaanbevelingen van het ANSSI in het kader van RGS.

VI.A.6. Controle van de aanmaak van de parameters van de sleutelparen en hun kwaliteit

De uitrusting voor de aanmaak van sleutelparen maakt gebruik van parameters die de specifieke veiligheidsnormen van het algoritme van het sleutelpaar naleven (zie hoofdstuk VII).

VI.A.7. Levensduur van de sleutels

Zie hoofdstuk VI.C.2.

VI.A.8. Doelstellingen van het gebruik van de sleutel

Het gebruik van een private CA-sleutel en het bijbehorende certificaat is strikt beperkt tot de ondertekening van certificaten en CRL's.

Voor certificaten van de houders, cf. I.D.1

Voor OCSP certificaten, cf.I.D.3.

VI.B. Veiligheidsmaatregelen voor de bescherming van de private sleutels en voor de versleutelingsmodules

VI.B.1. Veiligheidsnormen en -maatregelen voor de versleutelingsmodules

a) Autoriteitsleutels

Zie het overeenkomstige hoofdstuk in het CPS.

b) Sleutels van de houders

De private sleutel van de houder is beschermd door een cryptobox met een minimaal weerstandsniveau FIPS 140-2 level 2.

c) OCSP sleutels

De private sleutel van de houder is beschermd door een cryptobox met een minimaal weerstandsniveau

FIPS 140-2 level 3.

VI.B.2. Controle van de private sleutel door meerdere personen

a) Autoriteitsleutels

Zie het overeenkomstige hoofdstuk in het CPS.

b) Sleutels van de houders

De private sleutel van de houders wordt niet door meerdere personen gecontroleerd.

c) OCSP sleutels

De private sleutels van de OCSP Responders worden niet door meerdere personen gecontroleerd.

VI.B.3. Escrow van de private sleutel

a) Autoriteitsleutels

Zie het overeenkomstige hoofdstuk in het CPS.

b) Sleutels van de houders

De private sleutels van de houders worden niet in escrow gegeven.

c) OCSP sleutels

De private sleutels van de OCSP Responders worden niet in escrow gegeven.

VI.B.4. Back-up van de private sleutel

a) Autoriteitsleutels

Zie het overeenkomstige hoofdstuk in het CPS.

b) Sleutels van de houders

De CA maakt geen back-up van de private sleutels van de houders.

c) OCSP sleutels

Private sleutels van OCSP Responders zijn het onderwerp van back-ups, met behulp van de specificaties van de crypto-box.

VI.B.5. Archivering van de private sleutel

a) Autoriteitsleutels

Zie het overeenkomstige hoofdstuk in het CPS.

b) Sleutels van de houders

De private sleutels van de houders worden in geen geval gearchiveerd.

c) OCSP sleutels

De private sleutels van de OCSP Responders worden in geen geval gearchiveerd.

VI.B.6. Overdracht van de private sleutel van/naar de versleutelingsmodule

Zie hoofdstuk VI.B.4.

VI.B.7. Opslag van de private sleutel in een versleutelingsmodule

a) Autoriteitsleutels

Zie het overeenkomstige hoofdstuk in het CPS.

b) Sleutels van de houders

De private sleutels van de houders worden opgeslagen in een versleutelingsmodule die minstens aan de eisen van hoofdstuk XI hierna beantwoordt.

c) OCSP sleutels

De OCSP sleutels worden opgeslagen in een versleutelingsmodule die aan de eisen van hoofdstuk XI hierna beantwoordt.

VI.B.8. Methode voor de activering van de private sleutel

a) Autoriteitsleutels

Zie het overeenkomstige hoofdstuk in het CPS.

b) Sleutels van de houders

De sleutels worden geactiveerd zodra ze gegenereerd zijn.

c) OCSP sleutels

De sleutels worden geactiveerd zodra ze gegenereerd zijn.

VI.B.9. Methode voor de deactivering van de private sleutel

a) Autoriteitsleutels

Zie het overeenkomstige hoofdstuk in het CPS.

b) Sleutels van de houders

Niet van toepassing.

c) OCSP sleutels

Niet van toepassing.

VI.B.10. Methode voor de vernietiging van de private sleutels

a) Autoriteitsleutels

Zie het overeenkomstige hoofdstuk in het CPS.

b) Sleutels van de houders

Na ondertekening wordt de vernietiging van de sleutels opgestart.

c) OCSP sleutels

Na verval van het certificaat worden zijn sleutelparen vernietigd.

VI.B.11. Veiligheidsevaluatieniveau van de versleutelingsmodule

a) Autoriteitsleutels

De versleutelingsmodules van een CA van de PKI van de groep BNP Paribas worden geëvalueerd op een niveau dat overeenstemt met het beoogde gebruik, zoals beschreven in hoofdstuk XI hierna.

b) Sleutels van de houders

Zie vorige alinea.

c) OCSP sleutels

Zie vorige alinea.

VI.C. Andere aspecten van het beheer van de sleutelparen

VI.C.1. Archivering van de publieke sleutels

a) Autoriteitsleutels

De publieke sleutels van de CA's van de PKI van de groep BNP Paribas worden gearchiveerd in het kader van de archivering van de overeenkomstige certificaten.

b) Sleutels van de houders

Ze worden niet gearchiveerd.

c) OCSP sleutels

Ze worden niet gearchiveerd.

VI.C.2. Levensduur van de sleutelparen en de certificaten

Voor een CA-certificaat:

- bedraagt de levensduur van de sleutels 23 jaar.

Voor een tijdelijk certificaat:

- kan de levensduur van de certificaten worden ingesteld en bedraagt hij maximaal 1 uur;
- is de levensduur van de sleutelparen beperkt tot hun koppeling aan een certificaat.

Voor een OCSP certificaat:

- is de levensduur van de sleutelparen 1 jaar.

De einddatum van de geldigheid van een CA-certificaat valt na het einde van de levensduur van de certificaten die ze uitgeeft.

VI.D. Activeringsgegevens

VI.D.1. Aanmaak en installatie van de activeringsgegevens van de HSM

a) Voor de autoriteitsleutels

De aanmaak en de installatie van de activeringsgegevens van een versleutelingsmodule van de PKI gebeuren tijdens de opstart- en personaliseringsfase van de cryptobox. De activeringsgegevens worden gekozen en ingevoerd door de verantwoordelijken voor die gegevens zelf.

b) Voor de sleutels van houders

De aanmaak en de installatie van de activeringsgegevens van een versleutelingsmodule van de PKI gebeuren tijdens de opstart- en personaliseringsfase van de cryptobox. De activeringsgegevens worden gekozen en ingevoerd door de verantwoordelijken voor die gegevens zelf.

Ze zijn alleen gekend door de leden van ITG in het kader van de rollen die hen zijn toevertrouwd.

c) OCSP sleutels

De aanmaak en de installatie van de activeringsgegevens van een versleutelingsmodule van de PKI gebeuren tijdens de opstart- en personaliseringsfase van de cryptobox. De activeringsgegevens worden gekozen en ingevoerd door de verantwoordelijken voor die gegevens zelf.

Ze zijn alleen gekend door de leden van IDEMIA in het kader van de rollen die hen zijn toevertrouwd.

VI.D.2. Bescherming van de activeringsgegevens van de HSM

De integriteit en de vertrouwelijkheid van de activeringsgegevens die zijn aangemaakt voor de versleutelingsmodules van de PKI van de groep BNP Paribas, worden beschermd.

VI.D.3. Bescherming van de activeringsgegevens overeenstemmend met de private sleutels van de houders

We verwijzen naar het hoofdstuk over de CPS.

VI.D.4. Andere aspecten met betrekking tot de activeringsgegevens

We verwijzen naar het hoofdstuk over de CPS.

VI.E. Veiligheidsmaatregelen voor de informaticasystemen

VI.E.1. Specifieke technische veiligheidseisen voor de informaticasystemen

We verwijzen naar het hoofdstuk over de CPS.

VI.E.2. Kwalificatieniveau van de informaticasystemen

De versleutelingsmodule die wordt gebruikt door de PKI van de groep BNP Paribas, vormt het voorwerp van een 'common criteria'-certificering EAL4+.

VI.F. Veiligheidsmaatregelen voor de ontwikkeling van de systemen

De ontwikkelingsomgeving is afgescheiden van de productieomgeving.

VI.F.1. Maatregelen voor het beheer van de veiligheid

Alle belangrijke ontwikkelingen in een systeem van een component van de PKI van de groep BNP Paribas moeten worden gedocumenteerd en opgenomen in de interne werkingsprocedures van de betrokken component en moeten in overeenstemming zijn met het onderhoudsschema van de conformiteitswaarborg voor geëvalueerde producten.

VI.F.2. Veiligheidsevaluatieniveau van de levenscyclus van de systemen

Dit beleid bevat hierover geen specifieke eisen.

VI.G. Veiligheidsmaatregelen voor het netwerk

De onderlinge verbindingen en toegangen tot de middelen van de PKI worden gecontroleerd door uitrusting en software die een segmentering van de gegevens, diensten en gebruikers per rol en functie mogelijk maken. Die oplossingen garanderen een controle van de inkomende en uitgaande stromen. De wijzigingen van de geopende poorten, toegangsrechten en andere wijzigingen moeten systematisch worden opgespoord in een ruimte voor de follow-up van wijzigingen in de logische toegangen.

VI.H. Tijdstempel/dateringssysteem

Om deze gebeurtenissen te dateren gebruiken de verschillende componenten van de PKI de systeemtijd van de PKI en zorgen ze ervoor dat de systeemklokken van de PKI onder elkaar minstens tot op de minuut zijn gesynchroniseerd, en minstens tot op de seconde ten opzichte van een betrouwbare UTC-tijdbron.

VII. Profielen van de certificaten, OCSP en CRL's

VII.A. Profiel van de certificaten

VII.A.1. Versienummer

De certificaten die worden uitgegeven in het kader van de PKI van de groep BNP Paribas, voldoen aan de norm X.509 v3.

VII.A.2. Basisvelden

De certificaten volgen het basisformaat van de certificaten zoals bepaald in de aanbeveling x.509v3 en bevatten minstens de volgende basisvelden:

Naam van het veld	Beschrijving	Inhoud
Version	Versie van het certificaat X.509	Bevat de waarde 2 om aan te geven dat het om een certificaat x.509v3 gaat.
SerialNumber	Serienummer van het certificaat	Bevat een geheel getal om het serienummer van het certificaat aan te geven. Die waarde moet uniek zijn voor elk certificaat dat de rootautoriteit uitgeeft.
Signature	Handtekening van de autoriteit om het certificaat te authenticeren	Sha2WithRSAEncryption
Issuer	Naam van de autoriteit	Bevat de DN (X.500) van de autoriteit. 'Issuer' heeft een van de volgende waarden : - CN=BNP Paribas Fortis Customer Ephemeral Certification Authority 1, OU=VATBE-0403199702, O=BNP Paribas Fortis, C=BE - CN=BNP Paribas Fortis Customer Ephemeral Certification Authority 2, OU=VATBE-0403199702, O=BNP Paribas Fortis, C=BE
Validity	Geldigheidsperiode van het certificaat	Bevat de activerings- en vervaldatum van het certificaat.
Subject	Naam van de houder	Bevat de DN van de houder. (zie paragraaf III.A.5)
Subject Public Key Info	Informatie over de publieke sleutel van de abonnee	Bevat de OID van het algoritme en de publieke sleutel van de abonnee.

Naam van het veld	Beschrijving	Inhoud
Extensions	Lijst met de extensies	Zie volgend hoofdstuk.

VII.A.3. Extensies van het certificaat

De certificaten die worden uitgegeven door de Certificate Authority 'BNPPF Instant CA' bevatten de volgende X.509v3-extensies. Het CPS verduidelijkt de gebruikte waarden.

a) Voor de certificaten van houders

Extensie	Kritieke extensie	Beschrijving
Authority Key Identifier	N	Identificatie-element van de publieke sleutel van de autoriteit die het certificaat ondertekent
Basic Constraint	O	Geeft aan dat het certificaat een einde entiteit is.
Certificate Policies	N	OID van het CP dat van toepassing en naam van de CP. De mogelijke OID zijn: - 1.2.250.1.62.10.7.1.1.2 - 1.2.250.1.62.10.8.1.1.2
Subject Key Identifier	N	Identificatie-element van de publieke sleutel van de houder
KeyUsage	O	Beschrijving van het toegestane gebruik van de private sleutel: Non repudiation
CRL Distribution Point	N	Bevat de URL van de CRL (zie paragraaf IV.J.1).
Authority Information Access	N	Informatie over de toegang tot het certificaat van de autoriteit

b) Voor de OCSP certificaten

Extensie	Kritieke extensie	Beschrijving
Authority Key Identifier	N	Identificatie-element van de publieke sleutel van de autoriteit die het certificaat ondertekent
Basic Constraint	O	Geeft aan dat het certificaat een einde entiteit is.
Key Usage	O	Beschrijving van het toegestane gebruik van de private sleutel: Non repudiation
Extended Key Usage	N	Geeft aan dat het certificaat OCSP responsen tekent (ocspSigning)

Extensie	Kritieke extensie	Beschrijving
Certificate Policies	N	OID van het CP dat van toepassing en naam van de CP. De mogelijke OID zijn: - 1.2.250.1.62.10.7.1.2.1 - 1.2.250.1.62.10.8.1.2.1
OCSP no Check	N	Geeft aan aan de OCSP-cliënt om de OCSP responder te vertrouwen voor de levensduur van het certificaat.
Subject Key Identifier	N	Identificatie-element van de publieke sleutel van de houder

VII.A.4. OID van de algoritmen

De identificatiecodes van algoritmen moeten worden bijgehouden in een register (bv. een internationaal register zoals ISO).

Het gebruikte hash-algoritme in het kader van de PKI van de groep BNP Paribas is SHA-2 (OID 2.16.840.1.101.3.4.2.1). Het gebruikte versleutelingsalgoritme in het kader van de PKI van de groep BNP Paribas is RSA.

De handtekening wordt geplaatst in RSA-SHA256 met als OID 1.2.840.113549.1.1.11.

VII.A.5. Vorm van de namen

De aan de houders en OCSP certificaten toegekende namen in het kader van de PKI van de groep BNP Paribas voldoen aan de norm X.500, zoals beschreven in hoofdstuk III.A van dit document.

VII.A.6. OID van de Certificate Policy

a) Autoriteitcertificaten

De actoren die aanwezig zijn bij de sleutelceremonie, gaan na of de uitgegeven certificaten de OID 'Any Policy' (2.5.29.32.0) bevatten.

b) Certificaten van de houders

De certificaten van de houders verwijzen naar de OID van dit Certificate Policy.

c) OCSP certificaten

De OCSP certificaten verwijzen naar de OID van dit Certificate Policy.

VII.A.7. Gebruik van de extensie 'beleidscriteria'

Dit beleid bevat hierover geen bijzondere eisen.

VII.A.8. Betekenis en vorm van de beleidsqualifiers

Dit beleid bevat hierover geen bijzondere eisen.

VII.A.9. Betekenis voor de behandeling van de kritieke extensies van de Certificate Policy

Dit beleid bevat hierover geen bijzondere eisen.

VII.B. Profiel van de CRL's

VII.B.1. Versienummer

De uitgegeven CRL's maken gebruik van versie 2 van het formaat dat in de ISO-norm [9594-8] is vastgelegd.

VII.B.2. Basisvelden

Dit zijn de basisvelden van de CRL's die door de rootautoriteit worden uitgegeven:

Veld	Beschrijving
Version	Versie van de CRL X.509
Signature	Identifier van het gebruikte algoritme om het integriteitszegel van de lijst aan te maken Sha2WithRSAEncryption geselecteerd voor dit CP
Issuer	Naam van de autoriteit van de PKI van de groep BNP Paribas. 'Issuer' heeft een van de volgende waarden: - CN=BNP Paribas Fortis Customer Ephemeral Certification Authority 1, OU=VATBE-0403199702, O=BNP Paribas Fortis, C=BE - CN=BNP Paribas Fortis Customer Ephemeral Certification Authority 2, OU=VATBE-0403199702, O=BNP Paribas Fortis, C=BE
This Update	Uitgiftedatum van de CRL
Next Update	Uiterste datum voor de uitgifte van de CRL
Revoked Certificates	Lijst voor de registratie van intrekkingen Voor elke intrekking worden de waarden in de volgende velden ingevuld: - User Certificate (serienummer van het ingetrokken certificaat); - Revocation Date (intrekkingsdatum van het certificaat).
CRL Extensions	Algemene extensies van de CRL

De eindversie van de CRL bevat de volgende elementen:

Veld	Beschrijving
tbsCertlist	Alle hierboven beschreven velden
signatureAlgorithm	De identifier van het gebruikte algoritme om het integriteitszegel van de lijst aan

	te maken Sha2WithRSAEncryption geselecteerd voor dit CP
signatureValue	Het resultaat van dit algoritme op alle velden van tbsCertList

VII.C. CRL-extensies en CRL-inputextensies

De CRL's bevatten de basisvelden van de vorige alinea en daarnaast ook de volgende inputextensies:

Inputextensie	**Beschrijving**
Authority Key Identifier	Identificeert de publieke sleutel van de autoriteit die de CRL ondertekende
CRL Number	Geeft een opeenvolgend toenemend getal voor elke uitgegeven CRL
MS "CA Version"	Extensie Microsoft AD CS verbonden aan de versie van de CA-sleutels
MS "CRL Next Publish"	Extensie Microsoft AD CS verbonden aan de datum van de volgende publicatie
Reason Code	Identificeert de oorzaak van de intrekking van het certificaat.

VIII. Conformiteitsaudit en andere evaluaties

VIII.A. Frequentie en/of omstandigheden van de evaluaties

Om de twee jaar wordt er een conformiteitscontrole van de volledige PKI van de groep BNP Paribas verricht, op basis van de ETSI EN 319 411-1 LCP. BNP Paribas verricht ook een interne audit om de twee jaar.

VIII.B. Identiteit/kwalificaties van de evaluators

De controle van een component moet door de directie van IDEMIA of BNP Paribas worden toegewezen aan een team van bekwame actoren op het gebied van de beveiliging van de informatiesystemen en in het werkgebied van de gecontroleerde component.

De actoren die de interne audits verrichten, moeten eveneens voldoen aan de voorwaarden die in de vorige alinea worden bepaald.

VIII.C. Relaties tussen evaluators en geëvalueerde entiteiten

De organisatie van de interne audits wordt beschreven in de bijbehorende CPS.

VIII.D. Onderwerpen die in de evaluaties aan bod komen

De conformiteitscontroles of interne controles van BNP Paribas hebben betrekking op de volledige PKI van de groep BNP Paribas en zijn bedoeld ter controle van de naleving van de verbintenissen en praktijken zoals bepaald in dit Certificate Policy en in de overeenkomstige CPS en van de elementen die eruit voortvloeien (operationele procedures, ingezette middelen enz.).

VIII.E. Ondernomen acties op grond van de conclusies van de evaluaties

Na een conformiteitscontrole of een interne audit bezorgt de evaluator een conformiteitsrapport met aanbevelingen aan ITG.

ITG, bij delegatie aan de in dit beleid geïdentificeerde actoren, moet de niet-conforme punten verhelpen en beslissen over de te treffen maatregelen.

VIII.F. Mededeling van de resultaten

De resultaten van de conformiteitsaudits zijn vertrouwelijk en mogen alleen op uitdrukkelijk verzoek aan derden worden meegedeeld.

Bovendien worden de resultaten van de conformiteitsaudits en de interne audits aan de PMA meegedeeld.

IX. Bijlage 1 – Andere kwesties in verband met het metier en de wetgeving

IX.A. Tarieven

De tarifering die BNP Paribas Fortis toepast voor de gebruiker van het certificaat wordt vermeld in de algemene voorwaarden die van toepassing zijn op het kanaal van BNP Paribas Fortis waarin het certificaat wordt gebruikt.

IX.B. Financiële aansprakelijkheid

De financiële aansprakelijkheid van BNP Paribas Fortis tegenover de gebruiker van het certificaat wordt vermeld en beperkt in de algemene voorwaarden die van toepassing zijn op het kanaal van BNP Paribas Fortis waarin het certificaat wordt gebruikt.

IX.C. Vertrouwelijkheid van de professionele gegevens

IX.C.1. Scope van de vertrouwelijke gegevens

Minstens de volgende gegevens worden als vertrouwelijk beschouwd:

- de overeenkomstige CPS van dit CP;
- de private sleutels van de componenten en de houders van certificaten van de PKI van de groep BNP Paribas;
- de activeringsgegevens gekoppeld aan de private sleutels van de autoriteiten van de PKI van de groep BNP Paribas;
- alle geheime codes van de PKI van de groep BNP Paribas;
- de gebeurtenissenlogboeken van de componenten van de PKI van de groep BNP Paribas;
- het registratiedossier van de houders;
- de verslagen van de sleutelceremonies.

IX.C.2. Informatie buiten de scope van de vertrouwelijke gegevens

Niet van toepassing.

IX.C.3. Verantwoordelijkheden voor de bescherming van de vertrouwelijke gegevens

BNP Paribas Fortis is er als Certificate Authority toe gehouden om de geldende wetgeving en regelgeving op het Belgische grondgebied na te leven.

IX.D. Bescherming van de persoonsgegevens

BNP Paribas past de toepasselijke wetgeving en regelgeving toe in verband met de bescherming van de persoonsgegevens, zowel voor de verzameling als voor het gebruik van de persoonsgegevens (wet tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens van 8 december 1992; Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming) vanaf 25 mei 2018).

IX.D.1. Beleid voor de bescherming van de persoonsgegevens

Er wordt overeengekomen dat de persoonsgegevens door de componenten van de PKI van de groep BNP Paribas worden verzameld en gebruikt met strikte naleving van de geldende wetgeving en regelgeving.

IX.D.2. Persoonsgegevens

Minstens de volgende gegevens worden als persoonlijk beschouwd:

- alle gegevens betreffende het registratiedossier van de houders.

IX.D.3. Niet-persoonsgegevens

Er worden hierover geen specifieke eisen gesteld.

IX.D.4. Aansprakelijkheid voor de bescherming van de persoonsgegevens

BNP Paribas Fortis is verantwoordelijk voor de verwerking van de persoonsgegevens van de certificaatgebruikers.

IX.D.5. Kennisgeving van en instemming met het gebruik van de persoonsgegevens

De verwerking van de persoonsgegevens van de certificaatgebruikers vormt het voorwerp van de informatie, kennisgevingen en toestemmingen zoals vermeld in de algemene voorwaarden die van toepassing zijn op het kanaal van BNP Paribas Fortis waarin het certificaat wordt gebruikt.

IX.D.6. Voorwaarden voor de verspreiding van persoonsgegevens aan de gerechtelijke of administratieve autoriteiten

Zie geldende wetgeving en regelgeving op het Belgische grondgebied.

IX.D.7. Andere omstandigheden voor de verspreiding van persoonsgegevens

Zie geldende wetgeving en regelgeving op het Belgische grondgebied.

IX.E. Intellectuele en industriële eigendomsrechten

Toepassing van de geldende wetgeving en regelgeving op het Belgische grondgebied.

IX.F. Contractuele interpretaties en waarborgen

De componenten van de PKI hebben de volgende gemeenschappelijke verplichtingen:

- de integriteit en de vertrouwelijkheid van hun geheime en/of private sleutels beschermen en waarborgen;
- hun encryptiesleutels (publieke, private en/of geheime sleutels) enkel gebruiken voor de bij de uitgifte bepaalde doeleinden en met de tools vermeld in de voorwaarden zoals vastgelegd in het CP van de CA en de documenten die eruit voortvloeien;
- het deel van de CPS dat op hen betrekking heeft, naleven en toepassen;
- zich onderwerpen aan de conformiteitscontroles verricht door het auditteam dat door de CA is gemachtigd (zie hoofdstuk VIII);
- de akkoorden of contracten naleven waardoor ze onder elkaar of met de houders zijn verbonden;
- de vereiste (technische en menselijke) middelen inzetten voor de verwezenlijking van de taken waartoe ze zich verbinden onder voorwaarden die de kwaliteit en de veiligheid garanderen.

IX.F.1. Certificate Authority

Verplichtingen van de CA:

- de gebruikers van haar certificaten kunnen aantonen dat ze een certificaat heeft uitgegeven voor een bepaalde houder en dat die houder het certificaat heeft aanvaard, overeenkomstig de eisen in hoofdstuk IV.4 hierboven;
- garanderen dat haar CPS coherent is en blijft met haar CP;
- alle redelijke maatregelen nemen om zich ervan te vergewissen dat haar houders op de hoogte zijn van hun rechten en hun plichten in het kader van het gebruik en het beheer van de sleutels, certificaten of gebruikte uitrusting en software in het kader van de PKI. De relatie tussen een houder en de CA wordt geformaliseerd via een contractuele band waarin de rechten en de plichten van de partijen en meer bepaald de door de CA verleende waarborgen worden verduidelijkt.

IX.F.2. Registratiedienst

Zie alinea IX.F.1.

IX.F.3. Certificaathouders

De houder is verplicht om juiste en bijgewerkte informatie te verstrekken bij het identificatieproces (identiteit van de natuurlijke persoon bijvoorbeeld) en die informatie te controleren.

IX.F.4. Certificaatgebruikers

De certificaatgebruiker mag het certificaat alleen gebruiken in het kanaal van BNP Paribas Fortis waarin de aanmaak van het certificaat wordt voorgesteld en louter in het kader van de relaties tussen de gebruiker van het certificaat en BNP Paribas Fortis.

IX.F.5. Andere deelnemers

Er worden hierover geen specifieke eisen gesteld in het kader van dit CP.

IX.G. Waarborglimiet

De aansprakelijkheid van BNP Paribas Fortis tegenover de gebruiker van het certificaat wordt vermeld en beperkt in de algemene voorwaarden die van toepassing zijn op het kanaal van BNP Paribas Fortis waarin het certificaat wordt gebruikt.

IX.H. Aansprakelijkheidslimiet

De aansprakelijkheid van BNP Paribas Fortis tegenover de gebruiker van het certificaat wordt vermeld en beperkt in de algemene voorwaarden die van toepassing zijn op het kanaal van BNP Paribas Fortis waarin het certificaat wordt gebruikt.

IX.I. Vergoedingen

De financiële aansprakelijkheid van BNP Paribas Fortis tegenover de gebruiker van het certificaat wordt vermeld en beperkt in de algemene voorwaarden die van toepassing zijn op het kanaal van BNP Paribas Fortis waarin het certificaat wordt gebruikt.

IX.J. Duur en vervroegde beëindiging van de geldigheid van het CP

IX.J.1. Geldigheidsduur

Het CP van de CA moet minstens van toepassing blijven tot het einde van de levensduur van het laatste

certificaat dat op grond van dit CP werd uitgegeven.

IX.J.2. Gevolgen van het einde van de geldigheid en van toepassing blijvende bepalingen

Er worden hierover geen specifieke eisen gesteld in het kader van dit CP.

IX.K. Individuele kennisgevingen en communicatie tussen de deelnemers

Er worden hierover geen specifieke eisen gesteld in het kader van dit CP.

IX.L. Wijzigingen in het CP

IX.L.1. Wijzigingsprocedures

Grote wijzigingen in dit CP moeten worden voorgelegd aan een Policy Management Authority (PMA) om de aangebrachte wijzigingen goed te keuren vóór de publicatie van de nieuwe versie van het CP.

Kleinere wijzigingen (druk- of typfouten enz.) vereisen geen formele goedkeuring van de PMA vóór de publicatie van de nieuwe versie van het CP.

IX.L.2. Mechanisme en periode voor informatie over de wijzigingen

Er is geen mechanisme ingesteld voor het verstrekken van informatie over de aangebrachte wijzigingen.

IX.L.3. Omstandigheden waarin de OID moet worden veranderd

De OID van het CP moet worden veranderd bij grote en door de PMA goedgekeurde wijzigingen in het CP.

In dat geval wordt het laatste cijfer van de OID veranderd om de grote wijzigingen te weerspiegelen.

IX.M. Bepalingen inzake conflictoplossing

Bij betwisting dient de houder contact op te nemen met de instanties beschreven in hoofdstuk I.E.2.

IX.N. Bevoegde rechtbanken

Toepassing van de geldende wetgeving en regelgeving op het Belgische grondgebied.

IX.O. Conformiteit met de wetgeving en regelgeving

Toepassing van de geldende wetgeving en regelgeving op het Belgische grondgebied.

IX.P. Diverse bepalingen

Er worden hierover geen specifieke eisen gesteld in het kader van dit CP.

IX.Q. Andere bepalingen

Er worden hierover geen specifieke eisen gesteld in het kader van dit CP.

X. Bijlage 2 – Als referentie aangehaalde documenten

X.A. Regelgeving

Niet van toepassing.

X.B. Technische documenten

Referentie	Voorwerp van het document
FIPS140-2_LEVEL3_CERT	Kwalificatiecertificaat FIPS 140-2 level 3 van de cryptobox nShield (firmware 2.50.16)

Alle gedetailleerde procedures betreffende dit CP worden beschreven in de bijlagen bij de CPS, die op verzoek kan worden geraadpleegd (zie hoofdstuk I.E.2).

XI. Bijlage 3 – Veiligheidseisen van de versleutelingsmodule van de CA's

XI.A. Eisen in verband met de veiligheidsdoelstellingen

De versleutelingsmodule die door de PKI van de groep BNP Paribas wordt gebruikt om haar handtekeningsleutels aan te maken en te gebruiken (voor de aanmaak van elektronische certificaten, CRL's) en om de sleutelparen van de houders aan te maken, moet voldoen aan de volgende veiligheidseisen:

- de vertrouwelijkheid en de integriteit van de private handtekeningsleutels van de CA waarborgen tijdens hun volledige levenscyclus en hun veilige vernietiging garanderen aan het einde van hun levensduur;
- in staat zijn om de gebruikers te identificeren en te authenticeren;
- de toegang tot haar diensten beperken naargelang de gebruiker en de rol die hem werd toevertrouwd;
- in staat zijn om een reeks testen uit te voeren om na te gaan of de module correct werkt en overschakelen naar een veilige status als er een fout wordt gedetecteerd;
- de mogelijkheid bieden om een beveiligde elektronische handtekening aan te maken om de door de CA aangemaakte certificaten te ondertekenen, die de private sleutels van de CA niet onthult en die niet kan worden vervalst zonder kennis van die private sleutels;
- auditregistraties aanmaken voor elke wijziging met betrekking tot de veiligheid;
- de vertrouwelijkheid en de integriteit van de opgeslagen gegevens waarborgen en ten minste een dubbele controle van de back-up- en herstelverrichtingen eisen.

XI.B. Eisen voor de kwalificatie

De versleutelingsmodule die door de PKI van de groep BNP Paribas wordt gebruikt, is niet gekwalificeerd volgens het proces dat wordt beschreven in de Référentiel Général de Sécurité van de Franse administratie.

XII. ANNEX 4 : Registratie-, authenticatie- en autorisatieprocedures geaccepteerd onder deze CP.

XII.A. Procedure voor particuliere klant gebaseerd op EMV

1) Stap 1: registratie (REG).

De bank gaat verder met de registratiestappen 1.1 en 1.2 zoals beschreven in deze pc.

De Bank moet de gebruiker die hij registreert geven:

- de smartcard (EMV-standaard) die het mogelijk maakt te authenticeren met het M1-protocol en te ondertekenen dankzij het M2-protocol.
- zijn pincode
- het UCR-merk namens BNP Paribas Fortis

De bank koppelt de kaart ondubbelzinnig aan de gebruiker.

2) Stap 2 : authentificatie (AUTH)

In deze stap authenticeert de klant op unieke wijze (SMID: klantnummer) als een natuurlijke persoon in zijn Easy Banking Web (EBW) elektronisch bankkanaal met zijn bankkaart (procedure M1).

3) Stap 3 : authorisatie (AUT)

De fysieke persoon codeert de challenge M2 van zijn bankkaart als een fysieke persoon (SMID) in zijn elektronisch bankkanaal. Deze stap formaliseert het verzoek om een handtekeningcertificaat te maken.

Als deze aanvraag geldig is, wordt een certificaataanvraag verzonden naar de technische AE die een certificaat genereert namens de natuurlijke persoon (voornaam - achternaam).

XII.B. PRO-kaart gebaseerde procedure voor professionele client

1) Stap 1: registratie (REG).

De bank gaat verder met de registratiestappen 1.1 en 1.2 zoals beschreven in deze pc.

De Bank moet aan de gebruiker die hij registreert de smartcard (Isabel-standaard) koppelen, waarmee hij zich kan authenticeren en ondertekenen en eventueel zijn pincode bezorgen; de activering van de kaart voor het elektronische bankkanaal van Easy Banking Business (EBB) gebeurt op een veilige manier: face-to-face bij de Bank of online door de gebruiker, via zijn Belgische identiteitskaart (Belgium eID) met het gebruik van de pincode.

De bank kan de gebruiker ook een intelligente bankkaart (EBB) bezorgen die het mogelijk maakt te authenticeren en ondertekenen.

2) Stap 2 : authentificatie (AUTH)

Tijdens deze stap authenticeert de natuurlijke persoon op unieke wijze in het elektronische bankkanaal met zijn kaart en zijn pincode. De kaart kan zijn:

- Een EBB-kaart verstrekt door BNPP Fortis
- Isabel-kaart verstrekt door BNPP Fortis
- Isabel-kaart verstrekt door een andere bank

3) Stap 3 : authorisatie (AUT)

De natuurlijke persoon gebruikt zijn EBB- of Isabel-kaart in zijn elektronisch bankkanaal en codeert zijn pincode. Deze stap formaliseert het verzoek om een handtekeningcertificaat te maken.

Als deze aanvraag geldig is, wordt een certificaataanvraag verzonden naar de technische AE die een certificaat genereert in de naam van de natuurlijke persoon (voornaam - achternaam).

XII.C. Procedure voor particuliere klant gebaseerd op EMV & ITSME

1) Stap 1: registratie (REG).

De bank gaat verder met de registratiestappen 1.1 en 1.2 zoals beschreven in deze pc.

De Bank moet de gebruiker die hij registreert geven:

- de smartcard (EMV-standaard) die het mogelijk maakt te authenticeren met het M1-protocol en te ondertekenen dankzij het M2-protocol.
- zijn pincode
- het UCR-merk namens BNP Paribas Fortis

De bank koppelt de kaart ondubbelzinnig aan de gebruiker.

Itsme-activering voor het elektronische bankkanaal Easy Banking Business (EBB) gebeurt op een veilige manier door de gebruiker, via het gebruik van een beveiligde sessie waar hij eerder uniek is geverifieerd (SMID: klantnummer) als een natuurlijk persoon in zijn Easy Banking Web (EBW) elektronisch bankkanaal met zijn creditcard (M1-procedure).

2) Stap 2 : authentificatie (AUTH)

In deze stap authenticeert de klant op unieke wijze (SMID: klantnummer) als fysiek persoon in zijn Easy Banking Web (EBW) elektronisch bankkanaal met zijn itsme-applicatie, vastgelegd in stap 1 hierboven.

3) Stap 3 : authorisatie (AUT)

De fysieke persoon codeert de challenge M2 van zijn bankkaart als een fysieke persoon (SMID) in zijn elektronisch bankkanaal. Deze stap formaliseert het verzoek om een handtekeningcertificaat te maken.

Als deze aanvraag geldig is, wordt een certificaataanvraag verzonden naar de technische AE die een certificaat genereert namens de natuurlijke persoon (voornaam - achternaam).