

FINANSINSPEKTIONEN

Ink. 2011-04-29

Dnr. 10-3741



P R O M E M O R I A

Datum 2011-04-20

Finansinspektionen
P.O. Box 6750
SE-113 85 Stockholm
(Sveavägen 187)
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Angående samarbete mellan Finansinspektionen och Stiftelsen för Internetinfrastruktur rörande domännamn innehållande ordet bank

Bakgrund

Finansinspektionen (FI) har tillsyn över bl.a. banker. Av 1 kap. 9 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF) framgår att bara banker, Sveriges riksbank, Sveriges allmänna hypoteksbank och utländska kreditinstitut i sin firma eller i övrigt vid beteckning av sin affärsrörelse får använda ordet bank. Syftet med bestämmelsen är framför allt att allmänheten inte ska förledas att tro att viss verksamhet är bankrörelse som inte är det. Därför är ordet bank förbehållet just banker.

Stiftelsen för Internetinfrastruktur (.SE) ansvarar för Internets svenska toppdomän .se, med registrering av domännamn samt administration och teknisk drift av det nationella domännamnregistret. Sedan 1 juli 2006 regleras .SE:s verksamhet av lagen om nationella toppdomäner för Sverige på Internet (SFS 2006:24). Lagen innebär bl a att Post- och telestyrelsen (PTS) är tillsynsmyndighet för .SE,

Post och Telestyrelsen (PTS) genomförde hösten och vintern 2008/2009 tillsyn hos .SE med syftet att bedöma om .SE administrerar tilldelningen av domännamn samt tillhandahåller ett förfarande för lösning av tvister om domännamn i enlighet med de krav som ställs i 7 § toppdomänlagen. Den 26 mars 2009 offentliggjorde PTS sin tillsynsrapport "Tilldelning av domännamn under .se" (PTS-ER 2009:17). PTS ansåg att .SE borde föra in beteckningen "bank" på sin spärrlista. Detta för att säkerställa att det sker en prövning av ansökningar om registrering av domännamn innehållande bank så att det inte sker registreringar som är i strid med lag. PTS frångick, efter viss skriftväxling, sitt krav på förprövning av "bank"domäner och meddelade i september 2009 att tillsynen skulle fortsätta i dialog med .SE och Finansinspektionen (FI) för att hitta en lösning med prövning i efterhand istället.

Post- och telestyrelsen (PTS), Stiftelsen för Internetinfrastruktur (.SE) samt FI har därefter gemensamt diskuterat hur ett samarbete kan ske för att stävja ett missbruk av ordet bank i domännamn.

Det har i dessa diskussioner kunnat konstateras att de domännamn som är aktuella för en bedömning endast är de fall där domännamnet är aktivt, eftersom det är först då konsumenten kan vilseledas att tro att det rör sig om bank- och finansieringsverksamhet. Med aktivt domännamn menas att det finns en mail- eller namnserver kopplad till domännamnet. I protokoll har även fastslagits att en bra utgångspunkt för kontroll är att man agerar i första hand på faktiska klagomål.

Mot den bakgrunden har .SE under en period (2010-01-01 – 2010-04-01) sammanställt samt sänt över listor till FI med de domännamn som registrerats innehållande ordet bank. Syftet har varit att få en överblick avseende användandet av ordet bank vid domännamnsregistreringar, samt att få ett underlag för hur det fortsatta samarbetet kan ske.

Formerna för samarbete

Samarbetet tar enbart sikte på när ordet bank används vid domännamnsregistreringar och där användandet av domännamnet innebär en risk för att konsumenter ska vilseledas att tro att det rör sig om bank- och finansieringsverksamhet. Det är inte tänkt att ersätta tvister som hanteras inom ramen för .SE:s alternativa tvistlösningsförfarande (ATF) eller .SE:s interna hantering när ordet bank används vid t.ex. försök till phishing etc.

En del av FI:s tillsynsarbete består i att ta del av och reagera på information från andra aktörer, andra myndigheter, allmänhet m.fl. Som ett led i FI:s tillsynsarbete utgör information från .SE om domännamnsregistreringar innehållande ordet bank en bra informationskälla. .SE kommer under en period av tolv (12) månader från undertecknandet av denna handling att kvartalsvis skicka över listor innehållande nyregistrerade domännamn innehållande ordet bank. Listorna kommer att skickas över i samma format och med samma innehåll som de listor som översändes under perioden 2010-01-01 – 2010-04-01. Vid utgången av tolv månaders perioden skall .SE och FI gemensamt utvärdera behovet av att fortsättningsvis skicka över domännamnslistor. FI kommer inte att kunna göra en fullständig genomgång av samtliga domännamnsregistreringar som skickas till FI. I den mån FI upptäcker domännamnsregistreringar som uppenbart strider mot förbudet i 1 kap. 9 § LBF åtar sig FI att informera .SE om sin inställning. .SE åtar sig att, i de fall .SE underrättas av FI enligt ovan, utreda ärendet och vidta enligt .SE lämpliga åtgärder.

I de fall FI misstänker att ett företag bedriver tillståndspliktig eller anmälningspliktig verksamhet utan att ha erforderliga tillstånd eller registreringar kan FI vidta åtgärder. Sådana åtgärder kan t.ex. vara att företaget föreläggs att inkomma med klagörande information eller föreläggande att upphöra med verksamheten. Om FI också ser att företaget har ordet bank i domännamnet åtar sig FI att informera om det aktuella ärendet.

FI åtar sig även att underrätta .SE vid externa anmälningar till FI (exklusive ATF och phishing fallen) avseende misstänkt vilseledande domännamn innehållande ordet bank.

Finansinspektionen

Lars Frisell
T.f. generaldirektör

Stiftelsen för Internetinfrastruktur

Danny Aerts
VD