

Video vahendusel toimuva isikusamasuse tuvastamise ja andmete kontrollimise tingimused

Alates 03.06.2019

Alljärgnevad nõuded kehtivad isikusamasuse tuvastamisele ja infotehnoloogilistele vahenditele video vahendusel toimival kliendisuhete loomisel SEB Pangas (edaspidi SEB).

Infotehnoloogiliste vahendite abil isikusamasust tuvastades järgib pank

- rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadust (§ 31) ning
- rahandusministri määrust "Infotehnoloogiliste vahendite abil isikusamasuse tuvastamise ja andmete kontrollimise tehnilised nõuded ja kord".

Isikusamasuse tuvastamine ja andmete kontrollimine **ei kohusta SEB-d** kliendisuhete looma ega teenuste kättesaadavust tagama. SEB-l on õigus valida, kellega ta kliendisuhete loob ja kellega mitte. Kliendisuhetest keeldumise üldised alused on esitatud SEB üldtingimustes.

Videokohtumiseks vajalikud vahendid ja tingimused

Videokohtumiseks vajab tuvastatav isik alljärgnevaid isikut tõendavaid dokumente ja vahendeid:

- Eesti Vabariigi ID-kaarti, elamisloakaarti või mobiil-ID-d koos kehtivate sertifikaatidega;
- välisriigi kodanik vajab lisaks välisriigis välja antud reisidokumenti;
- veebikaamerat ja mikrofoni;
- Google Chrome'i (alates versioonist 51) või Mozilla Firefox'i (alates versioonist 47) veebilehitsejat;
- arvutit operatsioonisüsteemiga Windows 7, 8, 10 või OS X 10;
- DigiDoc programmi ja ID-kaardi lugejat (kui isik kasutab ID-kaarti).

Infotehnoloogiliste vahendite abil isiku tuvastamise läbiviimiseks peavad olema **täidetud järgmised tingimused**:

- veebikaamera on paigaldatud nii, et isiku nägu ja õlad on kogu sessiooni vältel kaadris;
- ruumi valgustus tagab selle, et isiku nägu oleks selgelt näha, st äratuntav, ilma varjudeta ja taustaobjektidest hästi eristatav;
- isik on pea- ja näokatteta;
- infotehnoloogilise vahendi mikrofoni on töökorras ning heli ja kujutis on sünkroonis, võimaldades edastatavast tekstist selgelt aru saada;
- ankeetküsitluse ja intervjuu tegemisel ei kasuta isik teiste isikute abi (SEB loal võib abi kasutada vaid tehnilise probleemi kõrvaldamiseks);
- isik järgib nõustaja juhiseid, näiteks eemaldab pea- või näokatte ja prillid, muudab pea- või kehaasendit, näitab kaamerasse dokumendile kantud andmeid või kujutisi.

Tuvastamise ja andmete kontrollimise käik

Isikusamasuse tuvastamine ja andmete kontroll toimub **järgmiste etappidena**:

- 1) SEB idendib isiku digitaalset tuvastamist võimaldava isikut tõendava dokumendi abil;
- 2) õnnestunud identimise järel nõustub isik kinnitustega, mis on vajalikud sessiooni jätkamiseks (sh kinnitusega, et ta on tutvunud siinsete tingimustega);
- 3) SEB kontrollib identimise käigus saadud andmeid päringuga Politsei- ja Piirivalveameti andmebaasi, välisriigi kodanik näitab kaamerasse oma kehtivat välisriigi reisidokumenti;
- 4) toimub ankeetküsitlus ja intervjuu, mille käigus SEB täidab tunne-oma-klienti põhimõtet ja selgitab välja kliendisuhte loomise asjaolud;
- 5) isik allkirjastab digitaalselt sessiooni käigus antud kinnitused ning ankeetküsitluse ja intervjuu tulemusel koostatud kliendiandmete lehe.

SEB **salvestab** iga videokohtumise ja säilitab neid salvestisi üldjuhul viis aastat, kui õigusaktidega ei ole ette nähtud muud tähtaega.

SEB loeb isikusamasuse tuvastamise ja andmete kontrollimise ebaõnnestunuks, kui

- isik on tahtlikult esitanud andmeid, mis ei vasta isikut tõendavate dokumentide andmekogusse kantud andmetele või andmed ei lange kokku sessiooni käigus saadud muu info või andmetega;
- sessioon isikusamasuse tuvastamise, ankeetküsitluse või intervjuu käigus katkeb või aegub kui 15 minuti jooksul ei ole tehtud ühtegi toimingut;
- heli ja kujutist edastav infovoog ei vasta siin dokumendis kehtestatud nõuetele;
- panga infosüsteemis tekivad digitaalsel tuvastamisel, digitaalsel allkirjastamisel või sessiooni salvestamisel tõrked;
- isik ei anna sessiooni käigus nõutud kinnitusi;
- isik ei täida nõustaja juhiseid, näiteks ei eemalda pea- või näokatet ja prille, ei muuda keha- või peaasendit, ei näita dokumendile kantud andmeid kaamerasse;
- isik kasutab SEB loata teise isiku abi;
- ilmnevad asjaolud, mis viitavad rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlusele.

Kui isik esitab kliendisuhte loomise käigus vale, eksitavat või puudulikku teavet, kasutab SEB loata teise isiku abi või ei täida panga esitatud nõudeid, siis võib SEB keelduda kliendisuhte loomisest.