

Условия для идентификации личности и проверки данных посредством видео

Дата вступления версии в силу 03.06.2019

Нижеследующие требования применяются в отношении средств идентификации личности и информационных технологий для создания клиентских отношений посредством видео в SEB Pank (далее – SEB).

При идентификации личности с помощью средств информационных технологий банк соблюдает

- Закон о пресечении отмывания денег и финансирования терроризма (ст. 31) и
- постановление министра финансов «Технические требования и порядок для идентификации личности и проверки данных с помощью средств информационных технологий».

Идентификация личности и проверка данных **не обязывает SEB** устанавливать взаимоотношения с клиентом или обеспечивать доступность услуг. SEB имеет право выбирать, с кем он создает клиентские отношения, а с кем – нет. Общие основания для отказа от взаимоотношений с клиентом изложены в [Общих условиях SEB](#).

Средства и условия, необходимые для видеовстречи

Для видеовстречи идентифицируемому лицу необходимы следующие удостоверяющие личность документы и средства:

- ID-карта, карта вида на жительство или Mobiil-ID Эстонской Республики с действительными сертификатами;
- гражданину иностранного государства также требуется проездной документ, выданный в иностранном государстве;
- веб-камера и микрофон;
- интернет-браузер Google Chrome (начиная с версии 51) или Mozilla Firefox (начиная с версии 47);
- компьютер с операционной системой Windows 7, 8, 10 или OS X 10;
- программа DigiDoc и считывающее устройство для ID-карты (если человек использует ID-карту).

Для проведения идентификации личности с помощью средств информационных технологий должны быть выполнены следующие условия:

- веб-камера установлена таким образом, что лицо и плечи интервьюируемого лица находятся в кадре на протяжении всего сеанса;
- освещение помещения гарантирует, что лицо интервьюируемого хорошо видно, то есть распознаваемо, без теней и хорошо отлится от фоновых объектов;
- интервьюируемое лицо не имеет головного убора и маски;
- микрофон средства информационных технологий исправен, а звук и изображение синхронизированы, позволяя четко понимать передаваемый текст;
- при заполнении анкетного опроса и проведении интервью интервьюируемый не использует помощь других лиц (с разрешения SEB помощь может использоваться только для устранения технической проблемы);
- интервьюируемый следует инструкциям консультанта, например, снимает головной убор, маску или очки, меняет положение головы и тела, показывает на камеру внесенные в документ данные или изображения.

Процесс идентификации и проверки данных

Идентификация личности и проверка данных проводится **следующими этапами**:

- 1) SEB идентифицирует интервьюируемого с помощью удостоверяющего личность документа, позволяющего цифровую идентификацию;
- 2) после успешной идентификации интервьюируемый соглашается с подтверждениями, необходимыми для продолжения сеанса (включая подтверждение того, что он ознакомился с данными условиями);
- 3) SEB проверяет данные, полученные в ходе идентификации, с помощью запроса в базу данных Департамента полиции и погранохраны, гражданин иностранного государства показывает на камеру свой действующий проездной документ;
- 4) проводятся анкетный опрос и интервью, в ходе которых SEB следует принципу «Знайте своего клиента» и определяет обстоятельства создания клиентских отношений;
- 5) интервьюируемый в электронно-цифровой форме подписывает подтверждения, данные во время сеанса, а также анкетный опрос и лист данных клиента, составленный на основании интервью.

SEB **записывает** каждую видеовстречу и сохраняет эти записи, как правило, в течение пяти лет, если правовыми актами не предусмотрен иной срок.

SEB считает идентификацию личности и проверку данных неудавшимися, если

- интервьюируемый преднамеренно представил данные, которые не соответствуют данным, внесенным в базу данных удостоверяющих личность документов, или данные не совпадают с иной информацией или данными, полученными в ходе сеанса;
- в ходе идентификации личности, анкетного опроса или интервью сеанс прерывается или заканчивается, если в течение 15 минут не было предпринято никаких действий;
- информационный поток, передающий звук и изображения, не соответствует требованиям, изложенным в этом документе;
- в информационной системе банка возникают сбои при цифровой идентификации, цифровом подписании или записи сеанса;
- интервьюируемый в ходе сеанса не предоставляет необходимых подтверждений;
- интервьюируемый не следует указаниям консультанта, например, не снимает головной убор, маску или очки, не меняет положение тела или головы, не показывает на камеру внесенные в документ данные;
- интервьюируемый пользуется помощью другого лица без разрешения SEB;
- выявляются обстоятельства, указывающие на подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма.

Если во время создания клиентских отношений интервьюируемый предоставляет неверную, вводящую в заблуждение или неполную информацию, использует помощь другого лица без разрешения SEB или не соблюдает требования банка, SEB может отказать в создании клиентских отношений.