

## SPLOŠNI POGOJI UPORABE STORITVE VIDEOIDENTIFIKACIJE

Veljavnost: od 18. 10. 2021

### 1. SPLOŠNE DOLOČBE

- 1.1. Te Splošne pogoje za izvedbo storitve videoidentifikacije (v nadaljevanju: splošni pogoji) sprejema družba ILIRIKA borzno posredniška hiša d.d., Ljubljana na podlagi 27. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Ur. l. RS, št. 68/16 s spremembami; ZPPDFT-1), Pravilnika o tehničnih pogojih, ki jih morajo izpolnjevati videoelektronska identifikacijska sredstva (Ur. l. RS, št. 32/18).
- 1.2. Splošni pogoji določajo pravice, obveznosti in pogoje ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke z uporabo videoelektronske identifikacije, tj. identifikacije uporabnika s primerjavo podatkov iz njegovega osebne dokumenta in z zajemom slikovnega in zvočnega zapisa, za namen sklenitve poslovnega razmerja oziroma uporabe sistema Ilirika (v nadaljevanju: videoidentifikacija oziroma storitev videoidentifikacije), ter urejajo razmerja med strankami videoidentifikacije, družbo, izvajalcem in uporabnikom storitve videoidentifikacije.
- 1.3. Poleg določb teh splošnih pogojev je treba upoštevati še določbe veljavne zakonodaje in splošne pogoje za uporabo storitev Ilirika.
- 1.4. Storitve vključuje tehnologijo in postopek za identifikacijo osebe preko video in avdio povezave v obe smeri med uporabnikom in izvajalcem video identifikacije. Pred samo video identifikacijo mora uporabnik vpisati zahtevane podatke v spletni obrazec. Tekom postopka mora uporabnik pokazati zahtevane veljavne osebne dokumente kakor to določa postopek. V postopku se zajame fotografija uporabnika, sliki obeh strani osebne dokumenta ter zvočni zapis pogovora tekom postopka identifikacije uporabnika.
- 1.5. Storitve video elektronske identifikacije je na voljo za državljane držav, ki jih predvideva in dovoljuje sistem Ilirika, in sicer od ponedeljka do petka od 8:00 do 20:00 ure ter sobotah od 8:00 do 16:00 ure.

### 2. OPREDELITEV POJMOV

- 2.1. Izvajalec storitve videoidentifikacije je Telekom Slovenije d.d., ki izvaja storitev videoidentifikacije za družbo. Izvajalec storitve je fizična oseba (svetovalec) v kontaktnem centru Telekoma Slovenije d.d. (v nadaljevanju: izvajalec).
- 2.2. Podizvajalec storitve videoidentifikacije je družba SETCEE d.o.o. (v nadaljevanju: podizvajalec).
- 2.3. Upravljalca sistema Ilirika je ILIRIKA borzno posredniška hiša d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: družba).
- 2.4. Sistem Ilirika je sistem v okviru katerega se izvaja videoidentifikacija z namenom spletnega odpiranja trgovalnega računa.
- 2.5. Uporabnik storitve je končni uporabnik storitve videoidentifikacije. Uporabnik je fizična oseba, ki se identificira preko postopka videoidentifikacije za namen uporabe sistema Ilirika in nastopa kot vlagatelj oziroma potencialni vlagatelj (v nadaljevanju: uporabnik ali vlagatelj ali stranka).

### 3. STORITEV VIDEOIDENTIFIKACIJE

- 3.1. Storitve videoidentifikacije predstavlja način pregleda stranke v skladu s 27. členom ZPPDFT-1 in vključuje postopek za ugotavljanje in preverjanje istovetnosti fizične osebe brez njene osebne navzočnosti z uporabo videoelektronske identifikacije, če so hkrati izpolnjeni pogoji iz 27. člena ZPPDFT-1.
- 3.2. Izvajalec v sodelovanju s podizvajalcem na podlagi teh splošnih pogojev in Pogojev za uporabo storitev Ilirika zagotavlja uporabniku videoidentifikacijo z uporabo storitve videoidentifikacije za namen uporabe storitev sistema Ilirika.
- 3.3. Storitve videoidentifikacije zagotavlja identifikacijo oseb z uporabo video in avdio povezave v realnem času preko internetnega omrežja ob upoštevanju predpisanega postopka. Rezultat postopka so tekom postopka zbrani podatki in podatek ali je identiteta osebe potrjena ali ne. Podroben opis storitev videoidentifikacije je podan v poglavju Opis postopka video identifikacije.

- 3.4. Postopek videoidentifikacije izvajata svetovalec v klicnem centru izvajalca ter uporabnik. Pri postopku se zajema fotografije osebe in njenih osebnih dokumentov ter zvočni posnetek pogovora. Zajeti podatki ter rezultat identifikacije se hranijo izključno za namen uporabe sistema Ilirika.
- 3.5. Družba vlagateljem – fizičnim osebam, ki so starejši od 18 let, omogoča uporabo storitev Ilirika z uporabo sredstva videoidentifikacije, pod pogojem, da vlagatelj poda izrecno soglasje k izvedbi celotnega postopka in da posebej soglašata z izdelavo in hrambo zvočnega posnetka celotnega postopka ter z izdelavo in hrambo posnetkov zaslona s podobo stranke in podobo njenega uradnega osebnega dokumenta.
- 3.6. Videoidentifikacija je možna izključno na podlagi uradnega osebnega dokumenta, opremljenega z biometrično fotografijo, vlagatelj pa mora imeti stalno prebivališče v državah članicah ali tretjih državah, ki imajo vzpostavljene učinkovite sisteme preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma.
- 3.7. Ker pristop k uporabi storitev Ilirika poteka brez fizične navzočnosti vlagatelja, je družba dolžna sprejeti ukrepe, s katerimi zagotovi, da je bilo prvo vplačilo na trgovalni račun opravljeno z vlagateljevega transakcijskega računa navedenega na pristopni izjavi.
- 3.8. V primeru, da posamezna transakcija preseže 15.000 evrov (ne glede na to, ali poteka posamično ali z več transakcijami, ki so med seboj očitno povezane), je družba dolžna ugotoviti in preveriti istovetnost vlagatelja ob njegovi osebni navzočnosti.
- 3.9. Storitve videoidentifikacije je mogoče opraviti zgolj:
  - če je uporabnik starejši od 18 let;
  - če ima uporabnik stalno prebivališče v državah članicah Evropske Unije ali tretjih državah, ki imajo vzpostavljene učinkovite sisteme preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma, ter če uporabnik nima stalnega prebivališča v državah, ki so uvrščene na sezname iz tretjega odstavka 50. člena ZPPDFT-1;
  - na podlagi uradnega osebnega dokumenta, opremljenega z biometrično fotografijo. Uporabnik se zavezuje, da bo pri identifikaciji preko video klica uporabljal izključno svoj veljaven uradni osebni dokument;
  - dokler vrednost posamezne transakcije ne preseže 15.000 EUR oziroma seštevek vseh transakcij oziroma vplačil, ki jih izvrši stranka znotraj obdobja 6 mesecev ne preseže 15.000 EUR. V primeru da vrednost preseže 15.000 EUR, je potrebno ugotoviti in preveriti istovetnost stranke ob njeni osebni navzočnosti. Navedeno družba izvaja na način, da se ob vsaki novi transakciji po opravljeni videoidentifikaciji, ki znaša 15.000 EUR ali več oziroma bi skupaj s prejšnjim transakcijami (vplačili), ki jih izvrši stranka znotraj obdobja 6 mesecev seštevek presegele 15.000 EUR, za stranko istovetnost ugotovi in preveri ob njeni osebni navzočnosti, do takrat pa takšna transakcija stranke ni omogočena;
  - če uporabnik ni politično izpostavljena oseba;
  - če uporabnik ob pristopu poda svoj elektronski naslov in telefonsko številko.
- 3.10. Vlagatelj je dolžan prvo vplačilo opraviti v breme svojega transakcijskega računa.
- 3.11. Družba oziroma izvajalec si pridržujeta pravico, da storitev videoidentifikacije uporabniku zavrneta, če menita, da je to potrebno iz varnostnih, poslovnih ali drugih razlogov ali če je to potrebno zaradi zagotavljanja skladnosti z veljavno zakonodajo.
- 3.12. Storitve videoidentifikacije je namenjena izvajanju postopkov video identifikacije za državljane oziroma imetnike uradnih osebnih dokumentov iz držav, ki niso zabeležene kot visoko tvegane države, za katere velja omejitev izvajanja postopka videoidentifikacije po 50. členu ZPPDFT-1 oziroma iz držav, katerih osebni dokumenti so prepoznani iz registra PRADO - Javni register pravnih osebnih dokumentov in potnih listin na spletu (dostopen na: <http://www.consilium.europa.eu/prado/sl/prado-start-page.html>).

#### 4. OPIS POSTOPKA VIDEOIDENTIFIKACIJE

- 4.1. Postopek videoidentifikacije poteka preko video klica po naslednjih korakih:
  - Pred samo videoidentifikacijo uporabnik svoje podatke najprej vpiše v spletni obrazec sistema Ilirika in s klikom na prejeto povezavo prične postopek. Aplikacija uporabnika preusmeri na spletno aplikacijo za izvajanje video identifikacije, kjer vzpostavi video in avdio povezavo z osebo, ki izvaja videoidentifikacije pri izvajalcu. Ta oseba vodi uporabnika po vnaprej določenem postopku video identifikacije.
  - Po opravljeni videoidentifikaciji se zbrane podatke, ki jih je izvajalec pridobil v postopku, pošlje družbi, poleg tega družba pridobi tudi status izvedene identifikacije. Status videoidentifikacije je uspešen ali neuspešen.
- 4.2. V postopku videoidentifikacije se preverja:
  - ujemanje predhodno vpisanih podatkov uporabnika s podatki na osebnem dokumentu,

- zaščitne elemente osebnega dokumenta,
  - logično doslednost vseh zbranih podatkov,
  - ustreznost podanega namena stranke,
  - morebitni vpliv tretjih oseb na voljo stranke,
  - odziv stranke na vprašanja in njeno vedenje tekom identifikacije.
- 4.3. V postopku videoidentifikacije se zberejo sledeči podatki:
- ime in priimek,
  - naslov stalnega prebivališča,
  - naslov začasnega prebivališča, če obstaja,
  - datum rojstva,
  - kraj rojstva,
  - davčna številka ali EMŠO,
  - državljanstvo,
  - št. ID dokumenta,
  - naziv izdajatelja ID dokumenta,
  - tip ID dokumenta,
  - namen,
  - datum in čas,
  - fotografija prednje in zadnje strani ID dokumenta,
  - fotografija uporabnika med postopkom video identifikacije,
  - zvočni zapis razgovora med izvajalcem in uporabnikom.
- 4.4. V postopek se lahko vključi tudi zbiranje drugih podatkov od uporabnika skladno z veljavno zakonodajo. Izvajalec ne preverja uporabnika in njegovih podatkov preko drugih virov.
- 4.5. Izvajalec postopka videoidentifikacije lahko kadarkoli prekine postopek v primeru da:
- tehnični pogoji ne omogočajo brezhibne izvedbe identifikacije, npr. slaba povezava, slaba slika ali zvok itd.,
  - obstaja sum za neavtentičnost osebnega dokumenta,
  - obstaja sumljiva okoliščina pri postopku na strani uporabnika.
- 4.6. Izvajalec v tem primeru razlog za prekinitev zapiše v podatke zbrane v postopku ki se pošljejo družbi in zabeležijo v revizijsko sled, uporabnika pa napoti na poslovalnico družbe.
- 4.7. Kakovost slike in zvoka med video klicem morata ustrezati namenu nedvomne ugotovitve in preveritve istovetnosti stranke (uporabnika). Morebitni posnetki zaslona morajo biti take kakovosti, da je mogoče na njih v celoti in nedvomno prepoznati stranko in podatke, ki so razvidni iz njenega uradnega osebnega dokumenta.
- 4.8. Po opravljeni videoidentifikaciji se družbi posreduje vse podatke, ki so bili pridobljeni v postopku videoidentifikacije, ter rezultat izvedene identifikacije. Status videoidentifikacije je uspešen ali neuspešen. Izvajalec in podizvajalec ne hranita nobenih zbranih osebnih podatkov. V primeru uspešno izvedene identifikacije je pregled stranke v skladu z ZPPDFT-1 opravljen za namene uporabe sistema Ilirika.
- 4.9. Na koncu postopka se v sistemu za izvajanje videoidentifikacije zapiše revizijska sled. V revizijski sledi so zapisani anonimizirani zbrani podatki ter drugi podatki ki omogočajo nedvoumno določitev postopka in izvajalca, ter v kombinaciji s podatki družbe tudi konkretno izvedeno identifikacijo. Izvajalec bo revizijsko sled hranil najmanj 10 let od njenega nastanka oziroma za zakonsko predpisane roke, tudi v primeru prenehanja pogodbe za uporabo videoidentifikacije.

## 5. OBVEZNOSTI UPORABNIKA

- 5.1. Uporabnik je dolžan izvesti videoidentifikacijo s pomočjo pametne naprave s karakteristikami, določenimi s strani izvajalca videoidentifikacije.
- 5.2. Uporabnik mora svoje uradne osebne dokumente skrbno varovati in jih ne sme predati nobeni drugi osebi. Družba ne prevzema nobene odgovornosti za škodo, ki bi nastala uporabniku zaradi prevare, naklepa ali malomarnega ravnanja uporabnika z veljavnim osebnim dokumentom, ki družbi ni bil sporočen kot odtujen ali izgubljen in ki je uporabljen pri postopku identifikacije uporabnika preko video klica.
- 5.3. Obveznost identifikacije ob osebni navzočnosti stranke: V primeru da vrednost portfelja stranke preseže 15.000 EUR oziroma vrednost portfelja z novo transakcijo preseže 15.000 EUR, se istovetnost stranke (uporabnika) obvezno ugotovi in preveri ob

njeni osebni navzočnosti. Navedeno družba izvaja na način, da se ob vsaki novi transakciji po opravljeni videoidentifikaciji, ki znaša 15.000 EUR ali več oziroma bi s takšno transakcijo skupen portfelj stranke presegel 15.000 EUR oziroma seštevek vseh transakcij (vplačil), ki jih izvrši stranka znotraj obdobja 6 mesecev presega 15.000 EUR, za stranko istovetnost ugotovi in preveri ob njeni osebni navzočnosti, do takrat pa takšna transakcija stranke ni omogočena.

- 5.4. Uporabnik se zavezuje, da postopka videoidentifikacije oziroma pogovora ne bo snemal na kakršen koli način, da posnetka ne bo hranil, da posnetka ne bo objavil ali ga kakor koli uporabil ali obdelal. V primeru kršitve te določbe je uporabnik odgovoren po predpisih o varstvu osebnih podatkov in se dodatno zaveže družbi plačati odškodnino v višini 15.000 EUR oziroma več, če je nastala škoda višja od tega zneska.
- 5.5. Družba uporabniku ne odgovarja za škodo, izgubo dobička in druge stroške, nastale zaradi namestitve, uporabe ali nezmožnosti uporabe, težav pri uporabi, omejene uporabe oziroma v primeru blokade ali odpovedi uporabe storitev videoidentifikacije ter obveznosti, izhajajočih iz oziroma po postopku videoidentifikacije. Prav tako družba uporabniku ne odgovarja za škodo, izgubo dobička in druge stroške, ki bi nastali zaradi neprostoovoljnega sklepanja poslovnega razmerja oziroma opravljanja videoidentifikacije, ali opravljanja teh aktivnosti pod vplivom tretjih oseb, pod prisilo, grožnjo ali v zmoti, če le-tega ni bilo možno ugotoviti tekom same videoidentifikacije oziroma ni bilo okoliščin, ki bi vzbudile sum v to.
- 5.6. Priklop na omrežje internet in storitve ponudnikov dostopa do interneta in storitve brskalnikov niso predmet storitev, ki jih nudi družba. Družba ne prevzema nobene odgovornosti za posledice, ki nastanejo zaradi napake pri dostopu do interneta in prenosu podatkov preko interneta ali zaradi napake na računalniku uporabnika ali napake zaradi uporabe brskalnika.
- 5.7. Uporabnik je pred izvedbo videoidentifikacije dolžan družbi posredovati vse potrebne podatke v posebnem obrazcu pristopne izjave k uporabi storitev Ilirika in potrditi strinjanje s temi splošnimi pogoji, s čimer izjavlja, da sklepa poslovno razmerje in opravlja videoidentifikacijo prostovoljno pod svobodno voljo in da ni pod vplivom tretjih oseb, pod prisilo, grožnjo ali v zmoti.
- 5.8. Uporabnik se zavezuje, da bo v obrazec za pristop k uporabi storitev Ilirika vnesel pravilne, resnične in popolne podatke ter v postopku videoidentifikacije uporabljati svoj osebni dokument. Uporabnik je dolžan posredovati tudi svoj elektronski naslov in svojo telefonsko številko.
- 5.9. Vlagatelj je dolžan prvo vplačilo opraviti v breme svojega transakcijskega računa, ki ga ima odprtega pri kreditni instituciji in ki ga je predložil ob sklenitvi pristopne izjave oziroma pristopu k uporabi storitev Ilirike.

## 6. SKLADNOST S PREDPISI IN OBDELAVA OSEBNIH PODATKOV

- 6.1. Storitev videoelektronske identifikacije je skladna z ZPPDFT-1 in Pravilnikom o tehničnih pogojih, ki jih morajo izpolnjevati video elektronska identifikacijska sredstva.
- 6.2. Družba in izvajalec pri izvedbi videoidentifikacije ravnata v skladu z vsemi zakoni in predpisi, ki veljajo za izvedbo videoidentifikacije, vključno s predpisi s področja zasebnosti, varstva osebnih podatkov, varstva zaupnih podatkov in zaupnosti komuniciranja.
- 6.3. Družba bo osebne podatke obdelovala v skladu s politiko zasebnosti, temi splošnimi pogoji, splošnimi pogoji za uporabo storitev Ilirika ter morebitnimi soglasji uporabnika. Dokumenti družbe so na voljo na [www.ilirika.si](http://www.ilirika.si).
- 6.4. Družba izvaja ustrezne postopke in ukrepe za zavarovanje osebnih podatkov. Postopki in ukrepi za zavarovanje osebnih podatkov morajo biti ustrezni glede na tveganja, ki jih predstavlja obdelava in narava določenih osebnih podatkov.

## 7. KONČNE DOLOČBE

- 7.1. Ti splošni pogoji se objavijo na spletnem mestu družbe [www.ilirika.si](http://www.ilirika.si).
- 7.2. Družba si pridržuje pravico do spremembe teh splošnih pogojev. Družba obvešča uporabnike o spremembi teh splošnih pogojev in njegovih sestavnih delov prek obveščanja na spletni strani [www.ilirika.si](http://www.ilirika.si).
- 7.3. Družba lahko iz tehničnih, pravnih ali ekonomskih razlogov spremeni posamezne parametre storitve ali storitev ukine.
- 7.4. Ti splošni pogoji začnejo veljati 18. 10. 2021.