

OPŠTI USLOVI KORIŠČENJA USLUGE VIDEO-IDENTIFIKACIJE

Važenje: od 18.10.2021

1. OPŠTE ODREDBE

- 1.1. Ove Opšte uslove za pružanje usluge video-identifikacije (u daljem tekstu: Opšti uslovi) usvojila je kompanija ILIRIKA borzno posredniška hiša d.d., Ljubljana na osnovu člana 27. Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma (Službeni glasnik Republike Slovenije, br. 68/16, u daljem tekstu ZPPDFT-1) i Pravilnikom o minimalnim tehničkim uslovima za obavljanje video-identifikacije (Službeni glasnik Republike Slovenije, br. 32/18).
- 1.2. Opšti uslovi postavljaju prava, obaveze i uslove za utvrđivanje i proveru identiteta korisnika putem video-identifikacije, tj. identifikaciju korisnika upoređivanjem podataka iz njegovog službenog ličnog dokumenta i snimanjem slike i audio zapisa, radi zaključivanja poslovnog odnosa ili korišćenja sistema Ilirika (u daljem tekstu: video-identifikacija ili usluga video-identifikacije), i uređuju odnose između stranaka video-identifikacije, kompanijom, pružalcem usluge i korisnikom video-identifikacije.
- 1.3. Pored odredbi ovih Opštih uslova, moraju se poštovati odredbe važećeg zakonodavstva i Opšti uslovi korišćenja usluga Ilirike.
- 1.4. Usluga uključuje tehnologiju i proces identifikacije osobe putem video i audio veze u oba smera između korisnika i pružalca usluge video-identifikacije. Prije same video-identifikacije korisnik mora unijeti tražene podatke u online obrazac. Tokom postupka korisnik mora predočiti potrebna valjana lična dokumenta kako je navedeno u postupku. Postupak snima fotografiju korisnika, sliku obe strane službenog ličnog dokumenta i audio zapis razgovora tokom procesa identifikacije korisnika.
- 1.5. Usluga video-identifikacije dostupna je građanima zemalja koje pruža i dozvoljava sistem ilirika, od ponedjeljka do petka od 8:00 do 20:00 i subotom od 8:00 do 16:00.

2. DEFINICIJE

- 2.1. Pružalac usluge video-identifikacije je kompanija Telekom Slovenije d.d., koja za kompaniju ILIRIKA borzno posredniška hiša d.d., Ljubljana pruža uslugu video identifikacije. Izvođač usluge je fizičko lice (konsultant) u kontakt centru Telekoma Slovenije d.d. (zajedno u daljem tekstu: označeni kao Pružalac usluge).
- 2.2. Podizvođač usluge video-identifikacije je kompanija SETCEE d.o.o. (u daljem tekstu: Podizvođač).
- 2.3. Operater sistema Ilirika je ILIRIKA borzno posredniška hiša d.d., Ljubljana (u daljem tekstu: Kompanija).
- 2.4. Sistem Ilirika je sistem u okviru kojeg se vrši video identifikacija u svrhu otvaranja trgovačkog računa putem interneta.
- 2.5. Korisnik usluge je krajnji korisnik usluge video-identifikacije. Korisnik je fizičko lice koje se identifikuje kroz proces video-identifikacije u svrhu korišćenja sistema Ilirika i deluje kao investitor ili potencijalni investitor (u daljem tekstu: korisnik ili investitor ili stranka).

3. USLUGA VIDEO-IDENTIFIKACIJE

- 3.1. Usluga video-identifikacije predstavlja način proveravanja stranke u skladu sa članom 27. ZPPDFT-1 i uključuje postupak za utvrđivanje i proveru identiteta fizičkih lica bez njihovog fizičkog prisustva putem video-identifikacije, ako su ispunjeni uslovi iz člana 27. ZPPDFT-1.
- 3.2. Pružalac usluge u suradnji s Podizvođačem u skladu sa uslovima ovih Opštih uslova i Opštih uslova korišćenja usluga Ilirike pruža korisnicima uslugu video-identifikacije u u svrhu korišćenja usluga sistema Ilirika.
- 3.3. Usluga video-identifikacije osigurava identifikaciju osoba koje koriste video i audio vezu u realnom vremenu putem Internet mreže, prema propisanoj proceduri. Rezultat postupka su podaci prikupljeni tokom postupka i da li je identitet osobe potvrđen ili ne. Detaljan opis usluga-video identifikacije nalazi se u odeljku Opis procesa video-identifikacije.

- 3.4. Postupak video-identifikacije vrši konsultant u pozivnom centru Pružalca usluge. Postupak uključuje fotografije osobe i njenih ličnih dokumenata, kao i zvučni zapis razgovora. Snimljeni podaci i rezultat identifikacije čuvaju se isključivo u svrhu korišćenja sistema Ilirika.
- 3.5. Kompanija omogućava investitorima - fizičkim licima starijim od 18 godina da koriste usluge Ilirike putem video-identifikacije, pod uslovom da investitor izričito pristane na sprovođenje čitavog postupka i da posebno pristane na izradu i čuvanje audio zapisa ceog postupka i čuvanje snimaka ekrana sa likom stranke i slikom njegovog službenog ličnog dokumenta.
- 3.6. Video-identifikacija je moguća samo na osnovu službenog ličnog dokumenta uz biometrijsku fotografiju, a stranka mora imati prebivalište u državama članicama ili trećim zemljama koje imaju efikasne sisteme za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma.
- 3.7. Kako se pristup korišćenju usluga Ilirike odvija bez fizičkog prisustva investitora, kompanija je dužna da preduzme mere kako bi osigurala da je prva uplata na trgovački izvršena sa transakcionog računa investitora navedenog u pristupnoj izjavi.
- 3.8. Pri vršenju transakcije u iznosu od 15.000 evra ili više (bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih, Kompanija je dužna da utvrdi i proveri identitet investitora u njegovom fizičkom prisustvu.
- 3.9. Usluga video-identifikacije može se izvršiti samo:
 - ako je korisnik stariji od 18 godina;
 - ako korisnik ima prebivalište u državama članicama Evropske unije ili trećim zemljama koje imaju efikasne sisteme za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, i ako korisnik nema prebivalište u zemljama navedenim u trećem stavu člana 50. ZPPDFT -1;
 - na osnovu službenog ličnog dokumenta uz biometrijsku fotografiju. Korisnik se obavezuje da će prilikom video-identifikacije koristiti samo svoj važeći službeni lični dokument;
 - dok vrednost pojedinačne transakcije ne pređe 15.000 evra ili zbir svih transakcija ili plaćanja koje je stranka izvršila u roku od 6 meseci ne prelazi 15.000 evra. U slučaju da vrednost prelazi 15.000 evra, potrebno je utvrditi i verifikovati identitet stranke u njenom fizičkom prisustvu. Kompanija ovo primenjuje na način da za svaku novu transakciju nakon video-identifikacije, koja iznosi 15.000 evra ili više, ili zajedno sa prethodnim transakcijama (uplatama) koje je stranka izvršila u roku od 6 meseci, iznos prelazi 15.000 evra, stranku identifikuje i proverava u njenom fizičkom prisustvu, ali do tada takva transakcija stranki nije omogućena;
 - ako korisnik nije politički eksponirano lice (funkcioner);
 - ako korisnik prilikom pristupa navede svoju adresu e-pošte i broj telefona.
- 3.10. Investitor je dužan da prvu uplatu izvrši na teret svog transakcionog računa.
- 3.11. Kompanija ili Pružalac usluge zadržavaju pravo da odbiju uslugu video-identifikacije korisniku ako smatraju da je to potrebno iz bezbednosnih, poslovnih ili drugih razloga ili ako je potrebno da se osigura usklađenost sa važećim zakonodavstvom.
- 3.12. Usluga video-identifikacije namenjena je sprovođenju postupaka video-identifikacije za građane ili nosioce službenih ličnih dokumenata iz zemalja koje nisu zabeležene kao zemlje visokog rizika koje podležu ograničenjima u sprovođenju postupka video-identifikacije prema članu 50. ZPPDFT-1 ili iz zemalja čiji su lični dokumenti identifikovani iz registra PRADO-Javni registar dokumenata pravnog identiteta i putnih isprava na mreži (dostupno na: <http://vvv.consilium.evrpa.eu/prado/en/prado-start-page.html>).

4. OPIS POSTUPKA VIDEO-IDENTIFIKACIJE

- 4.1. Video-identifikacija se odvija putem video poziva u sledećim koracima:
 - Pre video-identifikacije korisnik prvo unosi svoje podatke u onlajn formular sistema Ilirika i započinje proces klikom na primljenu vezu. Aplikacija preusmerava korisnika na veb aplikaciju radi video-identifikacije, gde uspostavlja video i audio vezu sa osobom koja vrši video identifikaciju kod Pružalca usluge. Ova osoba vodi korisnika kroz unapred definisan proces video-identifikacije.
 - Nakon video-identifikacije prikupljeni podaci do kojih je Pružalac usluge došao u postupku šalju se Kompaniji, osim toga Kompanije stiže i status izvršene identifikacije. Status video-identifikacije je uspešan ili neuspešan.
- 4.2. Postupak video-identifikacije proverava:
 - usklađivanje prethodno unetih korisničkih podataka sa podacima na ličnom dokumentu,
 - sigurnosne karakteristike ličnog dokumenta,
 - logičku doslednost svih prikupljenih podataka,
 - adekvatnost namere stranke,

- mogući uticaj trećih strana na volju stranke,
 - odgovor korisnika na pitanja i njegovo ponašanje tokom identifikacije.
- 4.3. U procesu video-identifikacije se prikupljaju sledeće informacije:
- ime i prezime,
 - adresa stanovanja,
 - adresa privremenog boravka, ako postoji,
 - datum rođenja,
 - mesto rođenja,
 - poreski broj ili jedinstveni matični broj građana (JMBG),
 - državljanstvo,
 - broj ID dokumenta,
 - ime izdavaoca ID dokumenta,
 - tip ID dokumenta,
 - svrha,
 - datum i vreme,
 - fotografija prednje i zadnje strane identifikacionog dokumenta,
 - fotografija korisnika tokom procesa video-identifikacije,
 - audio zapis razgovora izvođača i korisnika.
- 4.4. Prikupljanje drugih podataka od korisnika u skladu sa važećim zakonodavstvom takođe može biti uključeno u postupak. Pružalac usluge ne utvrđuje i proverava korisnika i njegove podatke putem drugih izvora.
- 4.5. Pružalac usluge video-identifikacije može prekinuti postupak u bilo kom trenutku u slučaju da:
- tehnički uslovi ne dozvoljavaju besprekornu identifikaciju, npr. loša veza, loša slika ili zvuk itd.,
 - postoji sumnja u autentičnost ličnog dokumenta,
 - postoji sumnjiva okolnost u postupku od strane korisnika.
- U ovom slučaju Pružalac usluge upisuje razlog za prekid u podatke prikupljene u postupku, koji se šalju Kompaniji i evidentiraju u revizorskom tragu, a korisnik se upućuje u filijalu Kompanije.
- 4.6. Kvalitet slike i zvuka tokom video poziva mora biti odgovarajući u svrhu nedvosmislenog utvrđivanja i provere identiteta korisnika. Svi snimci ekrana moraju biti takvog kvaliteta da mogu u potpunosti i nedvosmisleno identifikovati stranku i informacije sadržane u njenom službenom ličnom dokumentu.
- 4.7. Nakon video-identifikacije se svi podaci dobijeni u procesu video identifikacije i rezultat izvršene identifikacije dostavljaju Kompaniji. Status video-identifikacije je uspešan ili neuspešan. Pružalac usluge i podizvođač ne čuvaju prikupljene lične podatke. U slučaju uspešne identifikacije, pregled korisnika u skladu sa ZPPDFT-1 vrši se za potrebe korišćenja sistema Ilirika.
- 4.8. Na kraju postupka, u sistem za video-identifikaciju se snima revizorski trag. Revizorski trag sadrži anonimne prikupljene podatke i druge podatke koji omogućavaju nedvosmisleno utvrđivanje postupka i Pružalca usluge, kao i, u kombinaciji sa podacima Kompanije, specifičnu identifikaciju. Pružalac usluge će čuvati revizorski trag najmanje 10 godina od njegovog nastanka ili u rokovima propisanim zakonom, čak i u slučaju raskida ugovora o upotrebi video-identifikacije.

5. OBAVEZE KORISNIKA

- 5.1. Korisnik je dužan da vrši video-identifikaciju pomoću pametnog uređaja sa karakteristikama koje je odredio Pružalac usluge.
- 5.2. Korisnik mora pažljivo zaštititi svoje službene lične dokumente i ne smije ih predati bilo kojoj drugoj osobi. Kompanija ne preuzima nikakvu odgovornost za štetu nastalu korisniku usled prevare, namere ili nesavesnog rukovanja korisnika sa važećim ličnim dokumentom, koji je korišćen u procesu video-identifikacije korisnika i nije saopšten Kompaniji kao otuđen ili izgubljen.
- 5.3. Obaveza identifikacije u fizičkom prisustvu stranke: U slučaju da vrednost portfolia stranke prelazi 15.000 evra ili vrednost portfolia sa novom transakcijom prelazi 15.000 evra, identitet korisnika mora biti utvrđen i proveren u njegovom fizičkom prisustvu. Kompanija ovo primenjuje na takav način da bi sa svakom novom transakcijom nakon video-identifikacije, koja iznosi 15.000 evra ili više, ili bi sa takvom transakcijom ukupan portfolio stranke prelazio 15.000 evra ili zbir svih transakcija (plaćanja) koje je izvršila stranka u roku od 6 meseci prelazi 15.000 evra, identitet stranke bio utvrđen i proveren u njenom fizičkom prisustvu, ali do tada takva transakcija stranke nije moguća.

- 5.4. Korisnik se obavezuje da na bilo koji način neće snimati video-identifikaciju ili proces razgovora, da neće čuvati snimak, da neće objaviti snimak ili da ga na bilo koji način koristi ili obrađuje. U slučaju kršenja odredbe iz ovog stava, korisnik je odgovoran prema važećim propisima o zaštiti ličnih podataka i dodatno se obavezuje da će Kompaniji platiti štetu u iznosu od 15.000 evra ili više ako je šteta veća od ovog iznosa.
- 5.5. Kompanija ne odgovara korisniku za štetu, gubitak dobiti i druge troškove nastale usled instalacije, upotrebe ili nemogućnosti korišćenja, problema sa upotrebom, ograničene upotrebe ili u slučaju blokiranja ili otkazivanja usluga video-identifikacije i obaveza koje proizilaze iz postupka video-identifikacije. Kompanija takođe ne odgovara korisniku za štetu, gubitak dobiti i druge troškove koji bi nastali usled nenamernog zaključenja poslovnog odnosa ili video-identifikacije, ili obavljanja ovih aktivnosti pod uticajem trećih lica, pod prinudom, pretnjom ili u zabludi, ako jo nije bilo moguće utvrditi tokom same video-identifikacije ili nije bilo okolnosti koje bi mogle izazvati sumnju u to.
- 5.6. Internet veza i usluge provajdera pristupa internetu i usluge pregledača ne podležu uslugama koje pruža Kompanija. Kompanija ne preuzima nikakvu odgovornost za posledice koje proizilaze iz greške u pristupu Internetu i prenosa podataka putem Interneta, ili zbog greške na računaru korisnika ili greške zbog korišćenja pretraživača.
- 5.7. Pre video-identifikacije, korisnik je dužan da Kompaniji dostavi sve potrebne podatke u posebnom obliku pristupne izjave za korišćenje usluga Ilirike i potvrdi saglasnost sa ovim Opštim uslovima, navodeći da stupa u poslovni odnos i obavlja video-identifikacija dobrovoljno i bez uticaja trećih strana., pod prinudom, pretnjom ili zabludom.
- 5.8. Korisnik se obavezuje da će uneti tačne, istinite i potpune podatke u obrazac za pristup korišćenju usluga Ilirike i da će koristiti svoj lični dokument u procesu video-identifikacije. Korisnik je takođe dužan da navede svoju e-mail adresu i broj telefona.
- 5.9. Investitor je dužan da prvu uplatu izvrši na teret svog transakcionog računa, koji je otvoren kod kreditne institucije i kojeg je podneo u trenutku zaključenja pristupne izjave ili pristupa korišćenju usluga Ilirike.

6. USKLAĐENOST SA PROPISIMA I OBRADA LIČNIH PODATAKA

- 6.1. Usluga video-identifikacije je u skladu sa ZPPDFT-1 i Pravilnikom o minimalnim tehničkim uslovima za obavljanje video-identifikacije.
- 6.2. Prilikom izvođenja video-identifikacije, Kompanija i Pružalac usluge će se pridržavati svih zakona i propisa koji se primenjuju na izvođenje video-identifikacije, uključujući propise iz oblasti privatnosti, zaštite ličnih podataka, zaštite poverljivih podataka i poverljivosti komunikacije.
- 6.3. Kompanija će obrađivati lične podatke u skladu sa Politikom privatnosti, ovim Opštim uslovima, Opštim uslovima korišćenja usluga Ilirike i mogućih pristanaka korisnika.
- 6.4. Dokumenti Kompanije dostupni su na www.ilirika.si.
- 6.5. Kompanija sprovodi odgovarajuće procedure i mere za zaštitu ličnih podataka. Postupci i mere zaštite ličnih podataka moraju biti primereni rizicima koje predstavlja obrada i priroda određenih ličnih podataka.

7. ZAVRŠNE ODREDBE

- 7.1. Ovi Opšti uslovi su objavljeni na sajtu kompanije www.ilirika.si.
- 7.2. Kompanija zadržava pravo da promeni ove Opšte uslove. Kompanija obaveštava korisnike o promenama ovih Opštih uslova i njihovih komponenti putem obaveštenja na veb stranici www.ilirika.si.
- 7.3. Kompanija može promeniti pojedinačne parametre usluge ili prekinuti pružanje usluge iz tehničkih, pravnih ili ekonomskih razloga.
- 7.4. Ovi Opšti uslovi stupaju na snagu 18. oktobra 2021. godine.