

## Splošni pogoji za izvedbo identifikacije preko video klica

## 1. Splošne določbe

Te Splošne pogoje za izvedbo identifikacije preko video klica (v nadaljevanju: splošni pogoji) sprejema družba Generali Investments d.o.o. na podlagi 87. člena Zakona o interventnih ukrepih za zaježitev epidemije COVID-19 in omilitev njenih posledic za državljane in gospodarstvo (Uradni list RS, št. 49/20; ZIUZEOP), ki omogoča prilagojen način izvedbe pregleda stranke po Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Ur. l. RS, št. 68/16 s spremembami; ZPPDFT-1).

Splošni pogoji določajo pravice, obveznosti in pogoje ugotavljanja istovetnosti stranke in preverjanje njene istovetnosti s pomočjo omrežja, ki omogoča medsebojno komuniciranje uporabnikov z video povezavo (preko video klica) za namen sklenitve pristopne izjave k podskladom Generali Krovnega sklada, ter urejajo razmerja med izvajalcem identifikacije preko video klica, družbo Generali Investments d.o.o., in uporabnikom storitve identifikacije preko video klica. Uporabnik je fizična oseba, ki nastopa kot vlagatelj, zakoniti zastopnik vlagatelja ali pooblaščenec vlagatelja.

Poleg določb teh splošnih pogojev je treba upoštevati še določbe veljavne zakonodaje in postopkov družbe Generali Investments d.o.o. (v nadaljevanju družba) ter prospekta Generali Krovnega sklada z vključenimi pravili upravljanja, ki so objavljeni na spletni strani družbe [www.generali-investments.si](http://www.generali-investments.si).

Družba pred sklenitvijo poslovnega razmerja izvede vsa možna dejanja za poznavanje svoje stranke, ki niso v nasprotju z navodili pristojnih organov za ravnanje v času trajanja razmer epidemije COVID-19, tako da pridobi vse podatke iz 2. točke prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1 ter ugotovi in preveri istovetnost s pomočjo omrežja, ki omogoča medsebojno komuniciranje uporabnikov z video povezavo.

Prilagojen način izvedbe pregleda stranke po ZPPDFT-1 preko video klica ni dovoljen, če v skladu s 13. členom ZPPDFT-1 obstaja povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma.

## 2. Storitve

Storitev predstavlja prilagojen način pregleda stranke v skladu s 87. členom ZIUZEOP in vključuje postopek za identifikacijo fizične osebe s pomočjo omrežja, ki omogoča medsebojno komuniciranje uporabnikov z video povezavo, tj. preko spletne video in avdio povezave v obe smeri in v realnem času med uporabnikom in izvajalcem takšne identifikacije. Storitve identifikacije preko video klica se izvaja s programom ClickMeeting (<https://clickmeeting.com>).

Storitev identifikacije preko video klica zagotavlja identifikacijo fizičnih oseb preko internetnega omrežja ob upoštevanju predpisanega postopka. Rezultat postopka je ugotavljanje in preverjanje istovetnosti fizične osebe, pridobitev potrebnih podatkov, in podatek, da je identiteta osebe bodisi potrjena bodisi ni potrjena.

Storitev identifikacije preko video klica vsebuje zajem podatkov o uporabniku, identifikacijo uporabnika s primerjavo podatkov iz njegovega uradnega osebne dokumenta in z zajemom slikovnega in zvočnega zapisa ter snemanje celotnega video klica. Identifikacijo preko video klica izvaja oseba, zaposlena v družbi Generali Investments d.o.o., pooblaščenca za sklepanje poslovnih razmerij s strankami (praviloma finančni svetovalec).

Pred samo identifikacijo preko video klica mora uporabnik vpisati zahtevane podatke v obrazec, prejet po elektronski pošti s strani družbe, ter se strinjati s Splošnimi pogoji za izvedbo identifikacije preko video klica, ki jih prejeme po elektronski pošti predhodno s strani družbe. Uporabnik mora podati predhodno izrecno soglasje k izvedbi celotnega postopka kot tudi soglašati z izdelavo in hrambo zvočnega posnetka celotnega postopka ter z izdelavo in hrambo posnetkov zaslona s podobo stranke in podobo njenega uradnega osebne dokumenta, prav tako pa mora izrecno izjaviti, da sklepa poslovno razmerje in opravlja video klic in identifikacijo preko video klica prostovoljno pod svobodno voljo ter da ni pod vplivom tretjih oseb, pod prisilo, grožnjo ali v zmoti.

Šteje se, da je uporabnik dal soglasje za izvedbo identifikacije preko video klica ter soglasje z izdelavo in hrambo zvočnega ter video posnetka celotnega postopka ter po potrebi izdelavo in hrambo posnetkov zaslona z njegovo podobo ter podobo njegovega osebnega dokumenta, če je predhodno prejel dokumentacijo po elektronski pošti in je bila opravljena identifikacija uporabnika preko video klica z njegovim veljavnim osebnim dokumentom, ki ga uporabnik pokaže na kameri v višini obraza in je nato zaveden v evidenci družbe. Prav tako se šteje, da uporabnik sklepa poslovno razmerje in opravlja video klic in identifikacijo preko video klica prostovoljno in pod svobodno voljo, s tem ko na ta vprašanja odgovori pritrdilno.

Kot osebni dokument v identifikaciji preko video klica je možno uporabiti samo uradni osebni dokument s fotografijo, tj. osebno izkaznico, potni list ali vozniško dovoljenje, ki vsebuje podatek o naslovu prebivališča («novo» vozniško dovoljenje). Uporabnik se zavezuje, da pri identifikaciji preko video klica uporablja izključno svoj veljaven uradni osebni dokument.

Družba si pridržuje pravico, da storitev identifikacije preko video klica uporabniku zavrne, če meni, da je to potrebno iz varnostnih, poslovnih ali drugih razlogov ali če je to potrebno zaradi zagotavljanja skladnosti z veljavno zakonodajo.

### 3. Opis postopka identifikacije preko video klica

Postopek identifikacije preko video klica poteka po naslednjih korakih:

- Uporabnik svoje podatke najprej vpiše v obrazec, ki ga prejme po elektronski pošti s strani finančnega svetovalca družbe.
- Uporabnik pred pričetkom video klica preko elektronske pošte prejme Splošne pogoje za izvedbo identifikacije preko video klica, ter z odgovorom potrdi prejem in strinjanje s temi splošnimi pogoji.
- Uporabnik izjavi, da sklepa poslovno razmerje in opravlja video klic in identifikacijo preko video klica prostovoljno pod svobodno voljo in da ni pod vplivom tretjih oseb, pod prisilo, grožnjo ali v zmoti.
- Uporabnik opravi s finančnim svetovalcem družbe video klic s programom ClickMeeting. Uporabnik prejme povezavo na spletno stran, kamor vnese svoje ime in elektronski naslov in se pridruži klicu. Uporabnik naj uporablja brskalnik Chrome.
- Na začetku postopka identifikacije preko video klica se pozove uporabnika, ki je pristopil k takemu načinu identifikacije, da poda izrecno soglasje k izvedbi celotnega postopka ter da posebej soglaša z izdelavo in hrambo zvočnega in video posnetka celotnega postopka ter z izdelavo in hrambo posnetkov zaslona z njegovo podobo in podobo njegovega uradnega osebnega dokumenta.
- Nato finančni svetoalec uporabnika vpraša, ali poslovno razmerje sklepa in ali video klic ter identifikacijo preko video klica opravlja prostovoljno pod svobodno voljo in ali je slučajno pod vplivom tretjih oseb, pod prisilo, grožnjo ali v zmoti.
- Ne glede na določbe prejšnjih petih alinej se šteje, da uporabnik pristaja na te splošne pogoje in soglaša z izvedbo identifikacije preko video klica ter hrambo zvočnega ter video posnetka celotnega postopka in morebitnih posnetkov zaslona že s sprejemom video klica (odgovorom na video klic) in sodelovanjem v takšnem video klicu. Prav tako se šteje, da s pritrdilno izjavo na vprašanja vlagatelj poslovno razmerje sklepa in video klic ter identifikacijo preko video klica opravlja prostovoljno pod svobodno voljo in da ni pod vplivom tretjih oseb, pod prisilo, grožnjo ali v zmoti.
- Uporabnik se s Splošnimi pogoji tudi obvezuje, da bo takoj ko bo mogoče oziroma najkasneje v roku, določenem s strani družbe, oziroma najkasneje v rokih, ki jih opredeljuje 87. člen ZIUZEOP, opravil osebno identifikacijo.

- Uporabniku se pred pričetkom postopka identifikacije postavi določena vprašanja in preverja način in hitrost njegovih odgovorov ter njegov odziv na vprašanja.

V postopku identifikacije preko video klica finančni svetovalec preverja:

- ujemanje predhodno vpisanih podatkov uporabnika s podatki na njegovem osebnem dokumentu,
- logično doslednost vseh zbranih podatkov,
- ustreznost podanega namena uporabnika,
- morebitni vpliv tretjih oseb na voljo uporabnika,
- morebitno zmoto, grožnjo ali prisilo pri video klicu oziroma sklepanju poslovnega razmerja,
- odziv uporabnika na vprašanja in njegovo vedenje tekom identifikacije.

V postopku identifikacije preko video klica se poleg podatkov, ki jih je družba dolžna pridobiti od uporabnika v skladu z ZPPDFT-1, Zakonom o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Ur. l. RS, št. 31/15 s spremembami) ter drugo veljavno zakonodajo, zberejo še:

- datum in čas video klica,
- zvočni in video zapis razgovora med izvajalcem in uporabnikom,
- morebitni posnetki zaslona,
- fotografija prednje in zadnje strani osebnega dokumenta,
- fotografija uporabnika med postopkom identifikacije preko video klica,
- po potrebi drugi podatki, potrebni za izvedbo identifikacije preko video klica oziroma v skladu z drugimi predpisi.

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.

Finančni svetovalec lahko kadarkoli prekine postopek identifikacije preko video klica 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,
- obstaja sum, da je uporabnik pod vplivom tretjih oseb, v zmoti, pod prisilo ali grožnjo.

Finančni svetovalec v primeru razloga za prekinitve uporabniku predlaga nov klic ali pa uporabniku predlaga drugačen način identifikacije.

Po zaključenem postopku identifikacije preko video klica je status takšne identifikacije opredeljen kot uspešen ali neuspešen. V primeru uspešne identifikacije preko video klica je pregled stranke v skladu z ZPPDFT-1 opravljen, upošteva določbe ZIUZEOP.

Finančni svetovalec kot izvajalec ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke posname pogovor preko video povezave posname in posnetek hrani do poteka roka enega meseca po sklenitvi poslovnega razmerja ali enega meseca po razglasitvi prenehanja epidemije COVID-19. Po preteku tega roka se posnetek trajno izbriše.

## 4. Obveznosti uporabnika

Uporabnik se je pred izvedbo identifikacije preko video klica dolžan povezati v spletno platformo ClickMeeting preko svojega računalnika. To stori tako, da izbere povezavo, ki jo prejme po elektronski pošti od finančnega svetovalca, vnese svoje ime in elektronski naslov ter se pridruži klicu. Uporabnik mora uporabljati brskalnik Chrome.

Uporabnik je pred izvedbo identifikacije preko video klica dolžan družbi posredovati podatke v posebnem obrazcu in potrditi strinjanje s temi splošnimi pogoji ter izjaviti, da sklepa poslovno razmerje in opravlja video klic ter identifikacijo preko video klica prostovoljno pod svobodno voljo in da ni pod vplivom tretjih oseb, pod prisilo, grožnjo ali v zmoti. Uporabnik je ob pričetku video klica dolžan soglašati s temi splošnimi pogoji ter s snemanjem in shranjevanjem video-zvočnega posnetka do izvedbe osebne identifikacije in ne dlje kot en mesec po sklenitvi poslovnega razmerja ali v roku enega meseca po razglasitvi prenehanja epidemije COVID-19, prav tako pa mora ponovno ustno izjaviti, da sklepa poslovno razmerje in opravlja video klic ter identifikacijo preko video klica prostovoljno pod svobodno voljo in da ni pod vplivom tretjih oseb, pod prisilo, grožnjo ali v zmoti.

Uporabnik je pred izvedbo identifikacije preko video klica dolžan družbi posredovati podatke v posebnem obrazcu in potrditi strinjanje s temi splošnimi pogoji ter izjaviti, da sklepa poslovno razmerje in opravlja video klic ter identifikacijo preko video klica prostovoljno pod svobodno voljo in da ni pod vplivom tretjih oseb, pod prisilo, grožnjo ali v zmoti. Uporabnik je ob pričetku video klica dolžan soglašati s temi splošnimi pogoji ter s snemanjem in shranjevanjem video-zvočnega posnetka do izvedbe osebne identifikacije in ne dlje kot en mesec po sklenitvi poslovnega razmerja ali v roku enega meseca po razglasitvi prenehanja epidemije COVID-19, prav tako pa mora ponovno ustno izjaviti, da sklepa poslovno razmerje in opravlja video klic ter identifikacijo preko video klica prostovoljno pod svobodno voljo in da ni pod vplivom tretjih oseb, pod prisilo, grožnjo ali v zmoti.

V primeru neizvedbe osebne identifikacije v skladu z ZIUZEOP in ZPPDFT-1 ter navodili družbe si družba pridržuje pravico, da uporabniku onemogoči poslovanje s podskladi Generali Krovnega sklada do izvedbe osebne identifikacije. Prav tako si družba pridržuje pravico prekiniti poslovno razmerje z vlagateljem, ki ne izpolni obveznosti, določenih v tej točki.

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.

Uporabnik se zavezuje, da video klica 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.

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 identifikacije preko video klica. Prav tako družba uporabniku ne odgovarja za škodo, izgubo dobička in druge stroške, ki bi nastali zaradi neprostovoljnega sklepanja poslovnega razmerja oziroma opravljanja video klica ter identifikacije preko video klica, ali opravljanja teh aktivnosti pod vplivom tretjih oseb, pod prisilo, grožnjo ali v zmoti, če je uporabnik pisno in ustno pritrdilno odgovoril na vprašanja v

zvezi z njegovo svobodno in resno izjavo volje, pri samem video klicu pa ni bilo okoliščin, ki bi vzbudile sum v to.

Priklop na omrežje internet in storitve ponudnikov dostopa do interneta, storitve brskalnikov ali storitve programa ClickMeeting 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 programa ClickMeeting oziroma napake na spletni strani <https://clickmeeting.com/> ali napake zaradi uporabe brskalnika.

## 5. Skladnost s predpisi ter obdelava osebnih podatkov

Storitev identifikacije preko video klica je skladna z Zakonom o interventnih ukrepih za zajezitev epidemije COVID-19 in omilitve njenih posledic za državljane in gospodarstvo in ZPPDFT-1.

Družba pri izvedbi identifikacije preko video klica ravna v skladu z vsemi zakoni in predpisi, ki veljajo za izvedbo identifikacije preko video klica, vključno s predpisi s področja zasebnosti, varstva osebnih podatkov, varstva zaupnih podatkov in zaupnosti komuniciranja.

Osebnih podatki, ki se zbirajo in obdelajo z identifikacijo preko video klica kot enega izmed dovoljenih načinov ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke v času epidemije COVID-19, se zbirajo in obdelajo za namen preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma in zanje v celoti veljajo določbe 127. in 128. člena ZPPDFT-1 ter 87. člena ZIUZEOP, s katerimi je določena uporaba pridobljenih podatkov in obveščanje posameznika o obdelavi osebnih podatkov.

Družba osebne podatke obdeluje v skladu z veljavnimi predpisi ter v skladu s svojo Politiko zasebnosti in varstvo osebnih podatkov, Splošnimi pogoji za izvedbo identifikacije preko video klica, postopki pristopa ter morebitnimi soglasji uporabnika. Dokumenti družbe so na voljo na spletni strani [www.generali-investments.si](http://www.generali-investments.si).

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.

## 6. Končne določbe

Ti splošni pogoji se objavijo na spletnem mestu družbe [www.generali-investments.si](http://www.generali-investments.si).

Družba si pridržuje pravico do spremembe teh splošnih pogojev. Morebitne spremembe bodo objavljene na spletni strani družbe [www.generali-investments.si](http://www.generali-investments.si).

Ti splošni pogoji začnejo veljati 15. 4. 2020. Izvajanje identifikacije preko video klica se preneha uporabljati s prenehanjem epidemije COVID-19.