



EBA: Usmernenia k používaniu moderných riešení pre identifikáciu klientov na diaľku

Dostupnosť moderných digitálnych technológií spolu so zmenami v správaní klientov významne urýchlili nárast dopytu finančných inštitúcií po možnostiach identifikácie klientov na diaľku. Vzhľadom na to, že 5. smernica AML EÚ o boji proti praniu špinavých peňazí neposkytuje dostatočne jasné informácie o tom, čo je a čo nie je povolené pri identifikácii na diaľku, vydal Európsky orgán pre bankovníctvo (European Banking Authority – EBA) usmernenia, ktoré stanovujú spoločné normy EÚ pre vývoj a realizáciu spoľahlivých počiatkových krokov CDD (Customer Due Diligence), ktoré zohľadňujú riziko v procese identifikácie klientov na diaľku. Usmernenia vstúpili do platnosti 2. októbra 2023.



Zásady a postupy týkajúce sa identifikácie klientov na diaľku

Zásady a postupy úverových a finančných inštitúcií by mali pozostávať zo všeobecného opisu riešení pre zhromažďovanie, overovanie a zaznamenávanie informácií v priebehu celého procesu identifikácie klientov na diaľku. Mali by tiež určiť kategóriu klientov, produktov a služieb spôsobilých na identifikáciu na diaľku a tiež objasniť, ktoré kroky sú úplne autonómne a ktoré si vyžadujú ľudský zásah. Zásady sa musia

týkať aj školiacich programov (úvodného a pravidelného), ktoré zaisťujú informovanosť zamestnancov a ich vždy aktuálne znalosti o fungovaní riešení pre identifikáciu klientov na diaľku.





Správa

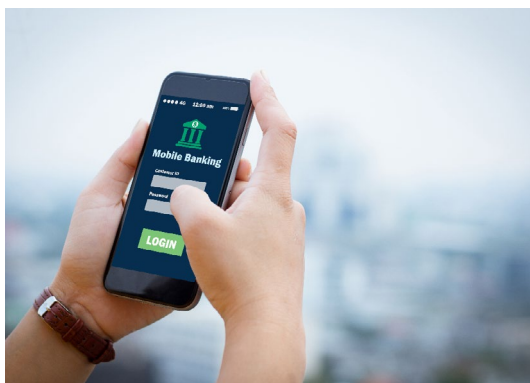
Schválenie zásad a postupov pre identifikáciu klientov na diaľku a dohľad nad ich správnu realizáciou je povinnosťou riadiacich orgánov úverových a finančných inštitúcií. Compliance officer by mal pripraviť zásady a postupy pre splnenie požiadaviek CDD a zabezpečiť, aby sa zásady a postupy pre identifikáciu klientov na diaľku vykonávali účinne, pravidelne sa preskúmavali a upravovali v prípade potreby.



Posúdenie pred zavedením a priebežné monitorovanie

Úverové a finančné inštitúcie musia posúdiť vhodnosť riešenia z hľadiska úplnosti a presnosti zhromažďovaných údajov a dokumentov. Mali by tiež posúdiť dopad používania riešenia pre prístup ku klientom na diaľku a rizík v rámci celej inštitúcie vrátane rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ako aj prevádzkových, reputačných a právnych rizík.

Je potrebné vykonať testy na posúdenie rizík podvodu vrátane rizík spojených s krádežami identity a ďalších bezpečnostných rizík. Okrem toho je potrebné vykonať komplexné „end-to-end“ testovanie fungovania tohto riešenia. Úverové a finančné inštitúcie by mali začať používať identifikáciu klientov na diaľku až po tom, ako sa ubezpečia, že je možné ju integrovať do širšieho systému vnútornej kontroly danej inštitúcie. Po zavedení riešení a postupov pre identifikáciu rizík by finančné inštitúcie mali tieto riešenia priebežne monitorovať tak, aby zaistili kvalitu, úplnosť, presnosť a primeranosť údajov zhromaždených počas procesu identifikácie klientov na diaľku. Preskúmania ad hoc by mali prebiehať v prípade, že v úverovej alebo finančnej inštitúcii dôjde k zmenám v ich expozícii voči riziku prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, pri zistení nedostatkov vo fungovaní riešenia, v prípade zistenia nárastu počtu pokusov o podvod alebo v prípade zmien právneho či regulačného rámca.



Proces identifikácie a overovania

Úverové a finančné inštitúcie zabezpečia, aby:

- informácie získané prostredníctvom riešení pre identifikáciu klientov na diaľku boli aktuálne a primerané,
- všetky obrázky, videá, zvukové záznamy a údaje boli získané v čitateľnom formáte a v dostatočnej kvalite, aby bol klient jednoznačne rozpoznateľný,
- proces identifikácie nepokračoval, ak boli zistené technické nedostatky alebo došlo k neočakávanému prerušeniu spojenia.

Dokumenty a informácie zhromaždené počas procesu identifikácie na diaľku by mali byť označené časovou pečiatkou a bezpečne uložené v čitateľnom formáte. V situáciách, keď poskytnuté podklady nie sú dostatočné, by mal byť proces individuálnej identifikácie klienta na diaľku prerušený a znovu spustený alebo presmerovaný na osobné overenie.

- riešenia pre identifikáciu klientov na diaľku implementované úverovými a finančnými inštitúciami zabezpečia, aby existovala zhoda medzi viditeľnými informáciami o fyzickej osobe a poskytnutou dokumentáciou.
- ak je klient právnickou osobou, vykoná sa kontrola záznamu vedeného vo verejnom registri.
- ak je klient právnickou osobou, overí sa, či fyzická osoba, ktorá ju zastupuje, je oprávnená konať v jej mene.

Ak sa používa samoobslužné riešenie pre identifikáciu klientov na diaľku (klient pri overovaní neprichádza do styku so zamestnancom), inštitúcie by mali zabezpečiť, aby:

- všetky fotografie alebo videozáznamy boli získané za vhodných svetelných podmienok,
- všetky fotografie alebo videozáznamy boli zhotovené v čase, keď klient vykonáva proces overenia,
- bolo vykonané overenie s detekciou živosti¹,
- boli použité silné a spoľahlivé algoritmy na overenie, či získaná fotografia alebo video zodpovedajú fotografii alebo fotografiám získaným z úradného dokladu alebo dokladov patriacich klientovi.

¹ Detekcia živosti v biometrii je schopnosť systému zistiť, či je odtlačok prsta alebo tvár (prípadne iné biometrické údaje) pravý (získaný od živej osoby prítomnej na mieste snímania) alebo falošný (získaný z podstrčeného materiálu či neživej časti tela).



Ak sa používa obslužné riešenie pre identifikáciu klientov na diaľku (klient prichádza do styku so zamestnancom, ktorý vykonáva proces overenia), tento proces by mal:

- zabezpečiť, aby kvalita obrazu a zvuku bola dostatočná a umožňovala riadne overenie,
- využívať účasť dostatočne vyškoleného zamestnanca so znalosťou platnej regulácie v oblasti AML/CFT a bezpečnostných aspektov overovania na diaľku,

- vypracovať usmernenie k rozhovorom, v ktorom by sa definovali následné kroky procesu overovania na diaľku, ako aj kroky, ktoré sa vyžadujú od zamestnanca, ak počas overovania na diaľku spozoruje podozrivé správanie.



Ďalšie opatrenia

Ak je to možné, riešenia pre identifikáciu klientov na diaľku by mali zahŕňať náhodnosť v postupnosti činností, ktoré má klient vykonať na účely overenia.

Na zvýšenie spoľahlivosti procesu overovania možno použiť tieto kontrolné mechanizmy:

- prvá platba je čerpaná z dôveryhodného účtu klienta,
- použitie náhodne vygenerovaného jednorazového a časovo obmedzeného prístupového kódu zaslaného klientovi,
- získanie biometrických údajov na účely ich porovnania s údajmi získanými z iných nezávislých a spoľahlivých zdrojov,
- telefonické kontakty alebo zásielka do vlastných rúk klienta.

Existuje možnosť zadať riešenie pre identifikáciu klientov na diaľku poskytovateľom tretích strán alebo inému externému poskytovateľovi služieb a využiť riešenia dôveryhodných služieb a národných identifikačných procesov.

Orgán EBA považuje za dôležité, aby všetky zúčastnené strany rozumeli možnostiam týchto nových riešení a aby si boli vedomé rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktoré vyplývajú z používania týchto nástrojov, a prijali opatrenia na účinné zmiernenie týchto rizík.

Vedeli ste, že Deloitte ponúka komplexnú podporu v oblasti identifikácie klientov na diaľku a vie vám pomôcť správne nastaviť všetky súvisiace procesy?

Pre viac informácií nás kontaktujte.

Kontakty:



Martin Kubačka
Partner | Deloitte Česká republika
mkubacka@deloittece.com
+420 776 306 694



Tomáš Mihóčík
Director | Deloitte na Slovensku
tmihocik@deloittece.com
+421 910 820 005



Marie Vichrová
Specialist Lead | Deloitte Česká republika
mvichrova@deloittece.com
+420 735 715 397



Deloitte.

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností spomedzi Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), jej globálnej siete členských firiem a ich pridružených subjektov (spoločne ďalej len „organizácia Deloitte“). DTTL (ďalej tiež len „Deloitte Global“) a každá z jej členských firiem a pridružených subjektov predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt, ktorý nemôže zaťažovať povinnosťami alebo zaväzovať iné subjekty v rámci organizácie Deloitte vo vzťahu k tretím osobám. DTTL, každá z členských firiem DTTL a každý pridružený subjekt zodpovedá len za svoje úkony a opomenutia, a nie za úkony alebo opomenutia iných subjektov v rámci organizácie Deloitte. Samotná spoločnosť DTTL služby klientom neposkytuje. Viac informácií je dostupných na www.deloitte.com/sk/o-nas.

Deloitte poskytuje špičkové služby v oblasti auditu a uistenia, daní a práva, podnikového a transakčného poradenstva a poradenstva v oblasti rizika takmer 90 % spoločností z rebríčka Fortune Global 500® a ďalším tisíciam súkromných spoločností. Naši pracovníci prinášajú merateľné a spoľahlivé výsledky, ktoré pomáhajú posilniť dôveru verejnosti v kapitálové trhy, umožňujú klientom transformovať sa a prosperovať a ukazujú cestu k silnejšej ekonomike, spravodlivejšej spoločnosti a udržateľnému rozvoju. Deloitte čerpá zo svojej viac ako 175-ročnej histórie a pôsobí vo viac ako 150 krajinách a oblastiach. Viac informácií o tom, ako približne 415 000 odborníkov Deloitte na celom svete robí veci, na ktorých záleží, je dostupných na www.deloitte.com.

Táto komunikácia obsahuje len všeobecné informácie a spoločnosť Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), jej globálna sieť členských firiem ani ich pridružené subjekty (spoločne len „organizácia Deloitte“) prostredníctvom nej neposkytujú odborné poradenstvo ani služby. Pred prijatím akýchkoľvek rozhodnutí alebo podniknutím krokov, ktoré môžu mať vplyv na vaše financie alebo podnikanie, by ste sa mali poradiť s kvalifikovaným odborným poradcom.

Neposkytujú sa žiadne vyhlásenia, záruky ani záväzky (výslovné ani konkludentné), pokiaľ ide o presnosť alebo úplnosť informácií v tejto komunikácii a spoločnosť DTTL, jej členské firmy, pridružené subjekty, zamestnanci ani zástupcovia nezodpovedajú za žiadne straty ani škody, ktoré vzniknú priamo alebo nepriamo v súvislosti s akoukoľvek osobou, ktorá sa spolieha na túto komunikáciu. DTTL a každá z jej členských firiem a ich pridružené subjekty sú samostatnými a nezávislými právnymi subjektmi.