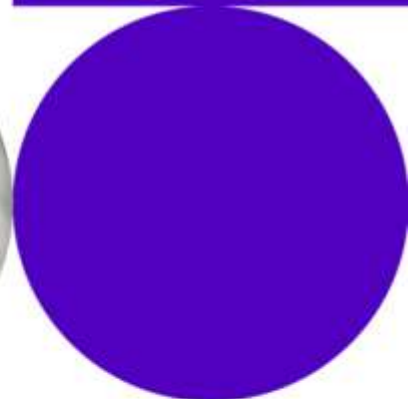
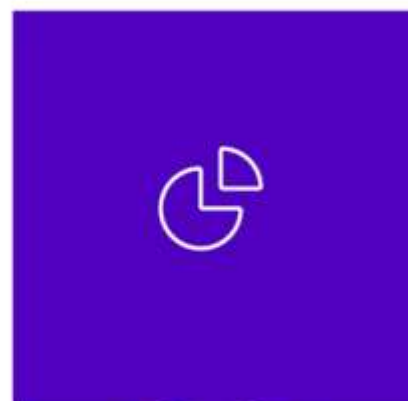


Vispārējie klientu neklātienas identifikācijas noteikumi



AS Magnetiq Bank

Vispārējie klientu neklātienas identifikācijas noteikumi

Termini:

Ar politiski nozīmīgu personu cieši saistīta persona – fiziskā persona, par kuru ir zināms, ka tai ir darījuma vai citas ciešas attiecības ar kādu no Politiski nozīmīgām personām vai tā ir akcionārs vai dalībnieks vienā un tajā pašā komercsabiedrībā ar kādu no Politiski nozīmīgām personām, kā arī fiziskā persona, kura ir vienīgais tāda juridiska veidojuma īpašnieks, par ko ir zināms, ka tas faktiski izveidots Politiski nozīmīgas personas labā.

Banka – AS Magnetiq Bank, reģistrēta Latvijas Republikā ar vienoto reģistrācijas numuru: 50103189561, juridiskā adrese: Brīvības iela 54, Rīga, LV-1011, E-pasta adrese: info@magnetiqbank.com, mājaslapas adrese internetā – www.magnetiqbank.com, BIC/SWIFT: LAPBLV2X. Bankai ir izsniegta licence kredītiestādes darbības veikšanai, un tās darbību uzrauga Latvijas Banka. Latvijas Bankas adrese: K. Valdemāra iela 2a, Rīga, LV-1050.

Cenrādis – Bankas apstiprinātais pakalpojumu cenrādis, kas ir spēkā attiecīgās Bankas operācijas veikšanas dienā un ir pieejams pakalpojumu sniegšanas vietās un Bankas mājaslapā internetā – www.magnetiqbank.com.

Drošs elektroniskais paraksts – kvalificēts elektroniskais paraksts Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 23. jūlija regulas (ES) Nr. 910/2014 par elektronisko identifikāciju un uzticamības pakalpojumiem elektronisko darījumu veikšanai iekšējā tirgū un ar ko atceļ direktīvu 1999/93/EK (turpmāk — Regula Nr. 910/2014/ES) 3. panta 12. punkta izpratnē.

Fotoidentifikācija – Personu apliecinošā dokumenta fotouzņēmuma un pašportreta elektroniska fotouzņēmuma salīdzināšana, kas atbilst Piemērojamo tiesību aktu prasībām.

Identificējamā persona – Klients, Klienta pārstāvis Bankā, Papildus maksājumu kartes lietotājs, Internetbankas lietotājs, E-komercijas pakalpojuma klients vai cita persona, kurai saskaņā ar Noteikumiem tiek veikta Neklātienas identifikācija.

IKT pakalpojumu sniedzējs Nr.1 – SumSub Tech LTD, ar kuru Bankai ir noslēgts līgums par Neklātienas identifikācijas (Videoidentifikācijas un Fotoidentifikācijas) tehnisko nodrošināšanu.

IKT pakalpojumu sniedzējs Nr.2 uzņēmums – Dokobit, UAB, ar kuru Bankai ir noslēgts līgums par Droša elektroniskā paraksta izmantošanu Klientiem. IKT pakalpojumu sniedzējs var novirzīt Identificējamo personu pie sava sadarbības partnera vai grupas uzņēmuma, lai saņemtu Drošu elektronisko parakstu, ja Identificējamā persona vēlas iegūt šādu Drošu elektronisko parakstu.

Instrukcija – Lietotāja kabineta (neklātienas identifikācija) lietošanas instrukcija.

Juridisks veidojums – veidojums, kurš nav juridiskā persona, bet kuram ir patstāvīga tiesībspēja un rīcībspēja un kura struktūrā var ietilpt dibinātājs, pilnvarotais, pārraudzītājs (pārvaldnieks) vai tiem līdzvērtīgi statusi, un labuma guvējs – ja vēl nav noteikta fiziskā persona, kura gūst labumu, – persona, kuras interesēs ir izveidots vai darbojas juridisks veidojums, jebkura cita fiziskā persona, kura faktiski īsteno galējo kontroli pār juridisku veidojumu, izmantojot īpašumtiesības vai citus līdzekļus. Šajos Noteikumos un to izpildē Juridisks veidojums, kas ir reģistrēts Publiskajā reģistrā, tiek pielīdzināts juridiskai personai.

Klients – fiziska vai juridiska persona, kurai Banka sniedz vai kura vēlas no Bankas saņemt Bankas pakalpojumus.

Klienta pārstāvis – fiziska persona, kas ir juridiskās personas pārstāvis uz likuma pamata (piemēram, valdes loceklis).

Laika zīmogs – elektroniski parakstīts apstiprinājums tam, ka elektroniskais dokuments ir noteiktā datumā un laikā iezīmēts pie sertifikācijas pakalpojumu sniedzēja.

Lietotāja kabinets – Bankas uzturēta informācijas un komunikācijas tehnoloģiju sistēma, kas nodrošina iespēju jaunam Klientam/Klienta pārstāvim attālinātu saziņu ar Banku, kā arī iespēju iesniegt dokumentus.

Neklātienes identifikācija – identifikācijas veids, kad Klients tiek identificēts attālināti, bez personas klātbūtnes, izmantojot informācijas un komunikācijas tehnoloģiskos risinājumus – Videoidentifikāciju vai Fotoidentifikāciju.

Nerezidents – fiziska vai juridiska persona, kura/š saskaņā ar Noteikumiem nav Rezidents, kā arī ārvalstu diplomātiskās, konsulārās, starptautisko organizāciju un citas pārstāvniecības Latvijas Republikā.

Noteikumi – šie Pusēm saistošie Bankas Vispārējie klientu neklātienes identifikācijas noteikumi.

Operators – Bankas darbinieks, kurš veic Klienta/Klienta pārstāvja Videoidentifikāciju.

Patiesais labuma guvējs – fiziskā persona, kura ir Klienta – juridiskās personas vai Juridiska veidojuma – īpašnieks vai kura kontrolē klientu, vai kuras vārdā, labā, interesēs tiek nodibinātas darījuma attiecības vai tiek veikts gadījuma rakstura darījums, un tā ir vismaz:

a) attiecībā uz juridiskajām personām – fiziskā persona, kurai tiešas vai netiešas līdzdalības veidā pieder vairāk nekā 25 procenti no juridiskās personas kapitāla daļām vai balsstiesīgajām akcijām vai kura to tiešā vai netiešā veidā kontrolē,

b) attiecībā uz Juridiskiem veidojumiem – fiziskā persona, kurai pieder vai kuras interesēs ir izveidots vai darbojas Juridisks veidojums vai kura tiešā vai netiešā veidā īsteno kontroli pār to, tostarp, kura ir šāda veidojuma dibinātājs, pilnvarnieks (pārvaldnieks), pārraudzītājs (ja tāds ir), labuma guvējs vai, ja vēl nav noteiktas fiziskās personas, kuras ir labuma guvēji, personu grupa, kuras interesēs ir izveidots vai darbojas juridiskais veidojums, kā arī cita fiziskā persona, kura tiešā vai netiešā veidā kontrolē juridisko veidojumu.

Personu apliecinošs dokuments(-i) – Klienta/Klienta pārstāvja personu apliecinoši dokumenti (pase vai personas apliecība).

Piemērojamie tiesību akti – Latvijas Republikā spēkā esošie tiesību akti, kā arī Latvijas Bankas un Ministru kabineta tiesību akti, kas ir saistoši Bankai un Klientam.

Politiski nozīmīga persona – persona, kura Latvijas Republikā, citā ES dalībvalstī vai trešajā valstī ieņem vai ir ieņēmusi nozīmīgu publisku amatu, tai skaitā valsts varas augstākā amatpersona, valsts administratīvās vienības (pašvaldības) vadītājs, valdības vadītājs, ministrs (ministra vietnieks vai ministra vietnieka vietnieks, ja attiecīgajā valstī ir šāds amats), valsts sekretārs vai cita augsta līmeņa amatpersona valdībā vai valsts administratīvajā vienībā (pašvaldībā), parlamenta deputāts vai līdzīgas likumdošanas struktūras loceklis, politiskās partijas vadības struktūras (valdes) loceklis, konstitucionālās tiesas, augstākās tiesas vai cita līmeņa tiesas tiesnesis (tiesu institūcijas loceklis), augstākās revīzijas (audita) iestādes padomes vai valdes loceklis, centrālās bankas padomes vai valdes loceklis, vēstnieks, pilnvarotais lietvedis, bruņoto spēku augstākais virsnieks, valsts kapitālsabiedrības padomes vai valdes loceklis, starptautiskas organizācijas vadītājs (direktors, direktora vietnieks) un valdes loceklis vai persona, kas šajā organizācijā ieņem līdzvērtīgu amatu.

Politiski nozīmīgas personas ģimenes loceklis – persona, kura ir Politiski nozīmīgas personas:

- a) laulātais vai laulātajam pielīdzināma persona. Persona par laulātajam pielīdzināmu personu uzskatāma tikai tad, ja attiecīgās valsts likumi tai nosaka šādu statusu;
- b) bērns vai Politiski nozīmīgas personas laulātā vai laulātajam pielīdzināmas personas bērns, viņa laulātais vai laulātajam pielīdzināma persona;
- c) vecāks;
- d) brālis vai māsa.

Publiskie reģistri – reģistri, kuriem ar likumu noteikts publiskās ticamības princips un kuri tiek izmantoti publiski ticamas informācijas iegūšanai (piemēram, Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrs, Nederīgo dokumentu reģistri u.c.), kā arī analogiskie ārvalstu reģistri.

Puses – Klients un Banka šo Noteikumu izpratnē.

Rezidents –

- a) **fiziska persona**, kura ir Latvijas Republikas pilsonis vai nepilsonis, vai bezvalstnieks, bēglis vai persona, kurai piešķirts alternatīvais statuss, un kurai ir izsniegts viens no Personu apliecinošu dokumentu likumā paredzētajiem Personu apliecinošu dokumentu veidiem;
- b) **juridiska persona**, t.sk., ārvalstu, kura ir reģistrēta un darbojas Latvijas Republikā, kā arī Latvijas valsts diplomātiskās, konsulārās un citas pārstāvniecības ārvalstīs.

VDN – Pusēm saistošie Bankas Vispārējie darījumu noteikumi.

Videoidentifikācija – Videoidentifikācija (persona tiek identificēta videostraumēšanas laikā), kas atbilst Piemērojamo tiesību aktu prasībām.

1. Noteikumu pielietojums

- 1.1. Noteikumi nosaka Klienta un Bankas savstarpējās tiesiskās attiecības attiecībā uz Neklātienes identifikāciju.
- 1.2. Klientam ir saistošas VDN prasības tiktāl, ciktāl Noteikumos nav noteikts pretējais.
- 1.3. Klientam attiecībā uz Neklātienes identifikāciju papildus jāievēro Instrukcija.
- 1.4. Noteikumi, Cenrādis, Instrukcija un VDN Klientam ir pieejami Bankas mājaslapā internetā (www.magnetiqbank.com).
- 1.5. Ja Noteikumos nav noteikts citādi, vienskaitlī lietotie termini un vārdi attiecināmi arī uz termina vai vārda apzīmējumu daudzskaitlī un otrādi.
- 1.6. Noteikumu nodaļu virsraksti ir paredzēti tikai ērtībai, nevis Noteikumu interpretācijai.
- 1.7. Pretrunu vai neskaidrību gadījumā starp Noteikumu tekstu latviešu valodā un svešvalodā, noteicošais ir teksts latviešu valodā.
- 1.8. Noteikumi ir sadalīti nodaļās, punktos un apakšpunktos. Nodaļu nosaukumiem ir informatīvs raksturs, un tie neregulē attiecības starp Banku un Klientu, bet gan palīdz orientēties Noteikumos. Apakšpunkti ir piemērojami tikai kopā ar punktiem.
- 1.9. Savstarpējā saziņā Banka un Klients izmanto abpusēji saprotamu valodu (latviešu, krievu vai angļu).
- 1.10. Bankas darbību uzrauga Latvijas Banka.

2. Noteikumu grozījumi

- 2.1. Bankai ir tiesības vienpusēji grozīt Noteikumus bez iepriekšēja brīdinājuma.
- 2.2. Attiecībā uz Noteikumu grozījumu publicēšanu, piemērojamas tādas pašas prasības, kādas noteiktas VDN attiecībā uz VDN grozījumu publicēšanu.
- 2.3. Noteikumu grozījumi pēc to spēkā stāšanās ir uzskatāmi par Noteikumu neatņemamu sastāvdaļu.
- 2.4. Jebkurā Noteikumu grozīšanas gadījumā, Noteikumos noteiktajā termiņā Banka izvieto attiecīgu informāciju Bankas mājaslapā www.magnetiqbank.com.
- 2.5. Klientam ir pienākums sekot informācijai par Noteikumu grozījumiem Bankas mājas lapā www.magnetiqbank.com.

3. Neklātienes identifikācijas vispārīgās prasības

- 3.1. Personai, kura vēlas attālināti kļūt par Bankas Klientu, pirms tam ir jāiesniedz 1.pielikumā noteiktie dokumenti un Personu apliecinošie dokumenti (Klienta, Klienta pārstāvja, Patiesā labuma guvēja) un jāveic Klienta/Klienta pārstāvja Neklātienes identifikācija.
- 3.2. Klientam/Klienta pārstāvim Lietotāja kabinetā ir jāievieto un Neklātienes identifikācijai ir jāizmanto tādu Personu apliecinošo dokumentu, kāds tam ļautu ieceļot Latvijā Republikā (piemēram, ārzemju pase, ja attiecīgā valsts tādu paredz).
- 3.3. Uz jebkuras Personu apliecinoša dokumenta kopijas, kā arī citiem dokumentiem, kuri saskaņā ar Noteikumiem ir jāpievieno Lietotāja kabinetā, ir jābūt tā turētāja parakstam (fizisks (izmantojams tikai Patiesā labuma guvēja gadījumā) vai Drošs elektronisks paraksts), paraksta atšifrējumam un norādei par parakstīšanas vietu, datumu, kā arī uzrakstam "Kopija iesniegta AS Magnetiq Bank". Minēto informāciju var norādīt arī angļu vai krievu valodā.
- 3.4. Līguma noslēgšana tiek regulēta saskaņā ar VDN, ievērojot Noteikumus.
- 3.5. Banka Neklātienes identifikāciju veic tikai attiecībā uz Publiskā reģistrā reģistrētām juridiskām personām (tai skaitā, Publiskā reģistrā reģistrētiem Juridiskiem

- veidojumiem) un pilngadīgām fiziskām personām, gan Rezidenti, gan Nerezidenti, ja Piemērojamajos tiesību aktos nav noteikts pretējais.
- 3.6. Neklātienes identifikācija piemērojama gan attiecībā uz jauniem Klientiem, gan attiecībā uz esošajiem Klientiem (piemēram, ja nepieciešams veikt izmaiņas valdes locekļu sastāvā, aktualizēt Personu apliecināšanu dokumentu datus vai grozīt Bankas noteiktu līgumu nosacījumus).
 - 3.7. Neklātienes identifikācija notiek vairākās kārtās, kas ietver - 1) reģistrēšanos Lietotāja kabinetā un divu faktoru autentifikāciju; 2) dokumentu parakstīšanu ar Drošu elektronisko parakstu vai izmantot pakalpojumu, ko nodrošina IKT pakalpojumu sniedzējs Nr.2, ja Klientam/Klienta pārstāvim nav Droša elektroniskā paraksta, un iesniegšanu Lietotāja kabinetā; 3) bezskaidras naudas pārvedumu (komisijas maksas samaksa) no Klienta konta pie cita maksājumu pakalpojumu sniedzēja; 4) Klienta/Klienta pārstāvja izpētes veikšanu; 5) Klienta/Klienta pārstāvja Neklātienes identifikācijas veikšanu IKT pakalpojuma sniedzēja Nr.1 informācijas tehnoloģiju sistēmā.
 - 3.8. Neklātienē identificētiem jauniem Klientiem, ja Banka nolems uzsākt sadarbību ar Klientu, būs pieejami visi Bankas pakalpojumi, izņemot:
 - 3.8.1. pamatkonts;
 - 3.8.2. konts pamatkapitāla iemaksai.
 - 3.9. Bankai ir tiesības nesniegt jebkuru citu Bankas pakalpojumu, ja Banka uzskata, ka attiecīgajam Klientam/Klienta pārstāvim pakalpojuma saņemšanai nepieciešama klātienes identifikācija.
 - 3.10. Tiesības veikt Klienta/Klienta pārstāvja Videoidentifikāciju ir tikai Operatoram. Banka apliecina, ka persona, kas veic Videoidentifikāciju, ir Bankas darbinieks, kurš ir pilnvarots veikt Videoidentifikāciju Bankas vārdā. Banka nosūta saiti uz Klienta/Klienta pārstāvja norādīto e-pastu, ar kuras starpniecību Klients/Klienta pārstāvis tiek novirzīts uz IKT pakalpojuma sniedzēja Nr.1 sistēmu, lai Klients/Klienta pārstāvis veiktu Videoidentifikāciju.
 - 3.11. Videoidentifikācijai Klientam/Klienta pārstāvim būs nepieciešams nodrošināt stabilu un nepārtrauktu interneta savienojumu, kas ir pietiekami jaudīgs Videoidentifikācijas vajadzībām, datoru ar kameru un mikrofonu/mobilo telefonu un Personu apliecināšanu dokumentu.
 - 3.12. Pirms jaunam Klientam tiek veikta Neklātienes identifikācija, tam ir jāiegūst pieeja (jāreģistrējas) Lietotāja kabinetā un jāiesniedz 1.pielikumā noteiktie dokumenti un Personu apliecināšanu dokumenti (Klienta, Klienta pārstāvja, Patiesā labuma guvēja).
 - 3.13. Pirms esoša Klienta – juridiskas personas gadījumā Klienta pārstāvim tiek veikta Neklātienes identifikācija, tam ir jāiegūst pieeja (jāreģistrējas) Lietotāja kabinetā un jāiesniedz Noteikumu 5.1.2. un 5.1.3.punktā noteiktie dokumenti.
 - 3.14. Klientiem/Klienta pārstāvjiem attiecībā uz Lietotāja kabinetu ir jāizpilda tādas pašas prasības, kādas saskaņā ar Noteikumiem un VDN Klientam ir jāizpilda attiecībā pret Internetbanku.
 - 3.15. Neklātienes identifikācijas procesa tehnisko nodrošinājumu nodrošina IKT pakalpojuma sniedzējs Nr.1.
 - 3.16. Prasības Fotoidentifikācijas veikšanai noteiktas Noteikumu 6.nodaļā.
 - 3.17. Prasības Videoidentifikācijas veikšanai noteiktas Noteikumu 7.nodaļā.
 - 3.18. Banka Klienta/Klienta pārstāvja Neklātienes identifikāciju var neveikt vai var noteikt, ka Klientam/Klienta pārstāvim ir nepieciešams veikt klātienes identifikāciju, nosūtot paziņojumu e-pastā un SMS, ja:
 - 3.18.1. tiek konstatēti apstākļi, kas liecina, ka Neklātienes identifikācija neatbilst Klientam/Klienta pārstāvim piemērotajam noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riskam;

- 3.18.2. tiek konstatēti apstākļi, kas liecina par nepietiekamu Neklātienes identifikācijas procesa drošību, piemērotību vai iegūtās informācijas patiesumu;
- 3.18.3. tiek konstatēta neatbilstība Klienta/Klienta pārstāvja izpētē iegūtajai informācijai.
- 3.19. Banka neveic Neklātienes identifikāciju šādos gadījumos:
- 3.19.1. Klientam piemīt jebkura no čaulas veidojuma pazīmēm;
- 3.19.2. Klients ir Juridisks veidojums/Juridiska persona, kas nav reģistrēts/a Publiskā reģistrā;
- 3.19.3. Klients kontu vēlas atvērt ar pilnvarotās personas starpniecību.
- 3.20. Banka vai Identificējamā persona (Klients/Klienta pārstāvis) var jebkurā brīdī pārtraukt jebkuru Neklātienes identifikācijas procesa kārtu, nepaskaidrojot iemeslu.
- 3.21. Klienta – juridiskas personas gadījumā Neklātienes identifikāciju veic tikai tiem Klienta pārstāvjiem, kuriem ir paredzēts pārstāvēt Klientu attiecībās ar Banku.
- 3.22. Bankai ir tiesības pieprasīt iesniegt jebkādu citu papildu informāciju un/vai dokumentus. Klienta pienākums ir iesniegt visu Bankas pieprasīto informāciju/dokumentus noteiktajos termiņos.
- 3.23. Klients ir atbildīgs par visu Bankai sniegto ziņu, informācijas un dokumentu patiesumu, precizitāti un pilnīgumu, kā arī iesniegšanas savlaicīgumu. Klients atlīdzina Bankai visus zaudējumus, kas tai radušies Klienta nesavlaicīgu, nepatiesu, viltotu vai nepilnīgu ziņu/dokumentu iesniegšanas dēļ.
- 3.24. Banka ir tiesīga pieprasīt iesniegt dokumentu oriģinālus vai to notariāli apliecinātas kopijas, ar notariāli apliecinātu tulkojumu latviešu, krievu vai angļu valodā, kā arī legalizētus vai apliecinātus ar „Apostille” Piemērojamos tiesību aktos noteiktajā kārtībā.
- 3.25. Gadījumā, ja Klients Bankas norādītajā termiņā neizpilda Bankas pieprasījumu iesniegt nepieciešamos dokumentus un/vai sniegt ziņas, Banka ir tiesīga līdz nepieciešamo dokumentu un/vai ziņu saņemšanai atturēties no Neklātienes identifikācijas veikšanas un akceptēšanas.
- 3.26. Visiem pieprasījumiem, paziņojumiem un brīdinājumiem, ko Banka ir nodevusi Klientam, izmantojot Lietotāja kabinetu, e-pastu, ir Bankas pilnvarotās personas parakstīto dokumentu juridiskais spēks.
- 3.27. Paziņojumus un informāciju Puses viena otrai nosūta šādi:
- 3.27.1. Klients Bankai elektroniski, nosūtot ar Lietotāja kabineta starpniecību;
- 3.27.2. Banka Klientam pēc savas izvēles – elektroniski, nosūtot ar Lietotāja kabineta starpniecību, e-pastā;
- 3.27.3. steidzamos gadījumos, piemēram, drošības apdraudējumu vai neparedzētu tehnisku problēmu gadījumos, saziņa notiek pa telefonu vai jebkurā citā operatīvi sasniedzamā veidā.
- 3.28. Lai novērstu šaubas, jebkurš sūtījums tiek uzskatīts par saņemtu:
- 3.28.1. ja nosūtīts ar Lietotāja kabineta starpniecību – nākamajā dienā, skaitot no dienas, kad attiecīgā informācija ir iesūtīta saņēmējam Lietotāja kabinetā;
- 3.28.2. ja nosūtīts e-pastā – dienā, kad tiek izpildītas Piemērojamos tiesību aktos noteiktās prasības uz elektroniski parakstītu vēstuļu saņemšanu.
- 3.29. Klients maksā Bankai atlīdzību (komisiju) par dokumentu izskatīšanu un Neklātienes identifikāciju Cenrādī noteiktajā apjomā un Noteikumos paredzētajā kārtībā. Bankai ir tiesības ieturēt Bankas atlīdzību (komisiju) Noteikumos un VDN noteiktajā kārtībā.
- 3.30. Banka pieprasa Klientam veikt Cenrādī noteikto atlīdzību (komisiju) samaksu. Bankai ir tiesības pieprasīt apmaksāt Bankai atlīdzību (komisiju) ar bezskaidras naudas pārvedumu no cita maksājumu pakalpojumu sniedzēja. Banka var noteikt citus ierobežojumus attiecībā uz komisiju samaksu.

- 3.31. Banka Lietotāja kabinetā informē Klientu par Bankas komisijas apmēru un samaksas kārtību par dokumentu izskatīšanu un Neklātienes identifikāciju, nepieciešamības gadījumā, arī citu Bankas komisiju apmaksu saskaņā ar Cenrādi. Klienta pārstāvja maiņas gadījumā esošajiem Klientiem Banka ir tiesīga komisijas maksu ieturēt no Klienta kontā esošajiem līdzekļiem.
- 3.32. Ja Klients nav samaksājis Bankai pienākošās komisijas maksas pilnā apmērā, Bankai ir tiesības neveikt dokumentu izpēti un Neklātienes identifikāciju, par to nebrīdinot Klientu un neatlīdzinot viņam zaudējumus, kā arī anulēt 5.nodaļā minēto pieeju Lietotāja kabinetam. Bankai ir tiesības pieprasīt apmaksāt Cenrādī noteiktās komisijas pirms attiecīgā Bankas pakalpojuma sniegšanas.
- 3.33. Bankai nav pienākums pieņemt pārstāvību apliecināšu dokumentu, kurā pārstāvības tiesības nav skaidri un nepārprotami formulētas, vai arī, ja Bankai ir radušās šaubas par pārstāvību apliecināšā dokumenta spēkā esamību vai īstumu.
- 3.34. Identificējamais Klients/Klienta pārstāvis tiek informēts, ka Neklātienes identifikācijas laikā tiks apstrādāti tā personas dati, tajā skaitā, arī sejas biometriskie dati, lai veiktu fiziskas personas unikālu identifikāciju. Neklātienes identifikācija notiek un personas dati tiek apstrādāti, ievērojot prasības, kas noteiktas Ministru kabineta 03.07.2018. noteikumos Nr. 392 "Kārtība, kādā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma subjekts veic klienta neklātienes identifikāciju".
- 3.35. Personas datu apstrāde Bankā tiek veikta, ievērojot Piemērojamās tiesību aktus un atbilstoši Bankas Paziņojumam datu subjektiem par personas datu apstrādi (iepriekš - Personas datu apstrādes politika), kas ir pieejams Bankas mājaslapā internetā – www.magnetiqbank.com.
- 3.36. Banka veic Klienta/Klienta pārstāvja iesniegtās informācijas pārbaudi Publiskos reģistros un slēgtās datu bāzēs, lai pārbaudītu iesniegtās informācijas patiesumu, kā arī izvērtētu Klienta riska līmeni, esamību sankciju sarakstos, Politiski nozīmīga personu, Politiski nozīmīgas personas ģimenes locekļu vai Ar politiski nozīmīgu personu cieši saistītu personu sarakstos un izvērtētu iespēju sniegt Klientam izvēlētos Bankas pakalpojumus.
- 3.37. Neklātienes identifikācijas gaitā iegūto informāciju Banka apstrādā saskaņā ar Noteikumiem, VDN, Bankas Paziņojumu datu subjektiem par personas datu apstrādi (iepriekš - Personas datu apstrādes politika) un Piemērojamajiem tiesību aktiem.
- 3.38. Puses vienojas, ka jebkurš strīds, nesaskaņa vai prasība, kas izriet no Noteikumiem, kas skar to pārkāpšanu, izbeigšanu vai spēkā neesamību, tiks risināts saskaņā ar VDN prasībām.

4. Jauno Klientu reģistrēšanās Lietotāja kabinetā un autentifikācijas rīku iegūšana

- 4.1. Šīs nodaļas prasības attiecināmas uz jaunajiem Klientiem.
- 4.2. Klients, lai iegūtu piekļuvi Lietotāja kabinetam, aizpilda Bankas mājas lapā <https://onboarding.magnetiqbank.com/> reģistrācijas formu, kurā norāda:
 - 4.2.1. Fiziska persona – mobilā telefona numuru, e-pastu, pilsonības valsti (maksimums divas), veic atzīmes, ka ir iepazinies ar Bankas Paziņojumu datu subjektiem par personas datu apstrādi, Cenrādi, kā arī ir iepazinies un apņemas ievērot VDN, Noteikumus un Instrukciju, un izvēlas un apstiprina paroli piekļuvei Lietotāja kabinetā;
 - 4.2.2. Juridiska persona – Klienta pārstāvja mobilā telefona numuru, e-pastu, juridiskās personas reģistrācijas valsti, veic atzīmes, ka ir iepazinies ar Bankas

- Paziņojumu datu subjektiem par personas datu apstrādi, Cenrādi, kā arī ir iepazīties un apņemas ievērot VDN, Noteikumus un Instrukciju, un izvēlas un apstiprina paroli piekļuvei Lietotāja kabinetā.
- 4.3. Pēc reģistrācijas datu ievadīšanas Klients uz norādīto e-pastu saņems e-pasta verifikācijas kodu un uz mobilā telefona numuru saņems SMS mobilā telefona verifikācijas kodu.
 - 4.4. Lai izveidotu piekļuvi Lietotāja kabinetam, Klients saņemtos kodus ievada Bankas reģistrācijas formā. Pēc veiksmīgas reģistrācijas Klientam/Klienta pārstāvim Bankā tiek piesaistīta identifikācijas ierīce (norādītais mobilā telefona numurs), kas turpmāk tiks izmantota Klienta/Klienta pārstāvja autentifikācijai.
 - 4.5. Lai pirmo reizi pieslēgtos Lietotāja kabinetam pēc reģistrācijas, Klients (fiziska persona) vai Klienta pārstāvis izmanto e-pasta adresi vai norādīto mobilā telefona numuru (kā login vārdu) un reģistrācijas gaitā izvēlēto paroli.
 - 4.6. Piekļuve Lietotāja kabinetam tiek nodrošināta tikai Identificējamai personai fiziskas personas gadījumā vai personai, kura Klienta uzdevumā sniedz ziņas, juridiskas personas gadījumā, kas veica reģistrāciju saskaņā ar 4.2.2.punktu.
 - 4.7. Lietotāja kabinets jaunajam Klientam ļauj veikt tikai saziņu ar Banku, iesniegt un saņemt dokumentus, saņemt norādes par identifikācijas procesu.
 - 4.8. Pēc pieslēgšanās Lietotāja kabinetam Identificējamā persona fiziskas personas gadījumā vai persona, kura Klienta uzdevumā sniedz ziņas, juridiskas personas gadījumā, izvēlas interesējošos pakalpojumus.
 - 4.9. Pēc interesējošo pakalpojumu izvēles, ja Klients ir fiziska persona, norāda: vārdu, uzvārdu, personas kodu/dzimšanas datumu un saziņas valodu; pievieno vismaz vienu Personu apliecinājošu dokumentu attiecībā uz katru tā pilsonību (ja ir vairākas pilsonības); pievieno dokumentus, kas nepieciešami Klienta izpētes veikšanai saskaņā ar Noteikumu 1.pielikumu.
 - 4.9.1. Ja interesējošos pakalpojumos tika izvēlēts Papildus maksājumu kartes lietotājs vai Internetbankas lietotājs papildus:
 - 4.9.2. norāda informāciju par saistīto Klientu;
 - 4.9.3. pievieno vismaz vienu Personu apliecinājošu dokumentu attiecībā uz katru tā pilsonību (ja ir vairākas pilsonības).
 - 4.10. Pēc interesējošo pakalpojumu izvēles, Klienta pārstāvis (juridiskai personai), norāda:
 - 4.10.1. par Klientu – reģistrācijas valsts, uzņēmuma nosaukums, reģistrācijas numurs, reģistrācijas datums, darbības nozare, uzņēmuma mājas lapas URL adrese, darbinieku skaits uzņēmumā un norāda saziņas valodu;
 - 4.10.2. par PLG – vārds uzvārds, dzimšanas datums, personas kods, pilsonība, līdzdalības apjoms, nodokļu rezidences valsts;
 - 4.10.3. par Klienta pārstāvi – vārds uzvārds, dzimšanas datums, personas kods, pilsonība, amats un pārstāvības forma (vienpersoniski vai kopā ar citām paraksttiesīgajām personām), e-pasts, atzīmē, vai Klienta pārstāvis būs Klienta pārstāvis Bankā;
 - 4.10.4. par ģiņnieku (fiziskā persona) – vārds uzvārds, dzimšanas datums, personas kods, pilsonība, rezidences valsts, līdzdalības apjoms vai;
 - 4.10.5. par ģiņnieku (juridiskā persona) – reģistrācijas valsts, uzņēmuma nosaukums, reģistrācijas numurs, reģistrācijas datums, līdzdalības apjoms;
 - 4.10.6. par personu, kura Klienta uzdevumā sniedz ziņas – vārds uzvārds, dzimšanas datums, personas kods, loma uzņēmumā.
 - 4.10.7. pievieno vismaz vienu savu Personu apliecinājošu dokumentu attiecībā uz katru tā pilsonību (ja ir vairākas pilsonības);
 - 4.10.8. pievieno dokumentus, kas nepieciešami Klienta izpētes veikšanai saskaņā

ar Noteikumu 1.pielikumu.

4.11. Pēc informācijas norādes Klients vai Klienta pārstāvis Bankai nosūta sākotnējo informāciju saskaņā ar 4.9. vai 4.11.punktiem, kas nepieciešama Klienta atbilstības izvērtēšanai. Sākotnējās informācijas nosūtīšana notiek nospiežot pogu "Iesniegt", kas apliecina, ka tā iesniegtie dokumenti/ informācija ir precīza, pilnīga un patiesa.

4.12. Identificējamām personām ir veiksmīgi jāiziet Fotoidentifikāciju.

4.13. Veiksmīgas Fotoidentifikācijas rezultātā Identificējamā persona fiziskas personas gadījumā vai persona, kura Klienta uzdevumā sniedz ziņas, juridiskas personas gadījumā, aizpilda un Bankai nosūta nepieciešamos dokumentus. Tos nosaka atkarībā no Klientam vai Klienta pārstāvim interesējošiem pakalpojumiem.

4.14. Ja Lietotāja kabinetā saņemtie dokumenti tiks atzīti par atbilstoši aizpildītiem, tad Banka pieprasīs tos:

4.14.1. parakstīt ar Drošu elektronisko parakstu (ja Klientam/Klienta pārstāvim tāds ir) un iesniegt tos Lietotāja kabinetā, vai

4.14.2. vai izmantot pakalpojumu, ko nodrošina IKT pakalpojumu sniedzējs Nr.2 (ja Klientam/Klienta pārstāvim nav Droša elektroniskā paraksta) . Parakstīšana ar Drošu elektronisko parakstu un iespēju šādu parakstu iegūt, nodrošina IKT pakalpojumu sniedzējs Nr.2. Ja Klients/ Klienta pārstāvis izmantos šo iespēju, tad Banka pievienos Dokumentu komplektu un citus dokumentus (PDF formātā) Lietotāja kabinetā un iniciēs šo procesu, lai Klients/ Klienta pārstāvis varētu saņemt saiti parakstīšanai un/vai paraksta iegūšanai.

4.15. Ja Klienta pārstāvis Bankā ir norādījis pārstāvības apjomu kopā ar citu Klienta pārstāvi/-jiem Bankā, tad dokumentiem jābūt parakstītiem atbilstoši norādītajam pārstāvības apjomam (atbilstoši norādītajam skaitam, piemēram, jāparaksta kopā diviem, trim u.tml.).

4.16. Ja Klienta pārstāvjiem (nepieciešamajā pārstāvības apjomā) nav Drošu elektronisko parakstu, tad dokumentiem jābūt parakstītiem ar drošu elektronisko parakstu, ko nodrošina IKT pakalpojumu sniedzējs Nr.2 atbilstoši norādītajam pārstāvības apjomam (atbilstoši norādītajam skaitam, piemēram, jāparaksta kopā diviem, trim u.tml.). Šajā gadījumā Banka nosūta saiti e-pastā uz IKT pakalpojuma sniedzēja Nr.2 sistēmu attiecīgajiem Klienta pārstāvjiem. Klienta pārstāvji, izmantojot e-pastā saņemto saiti, pieslēdzas IKT pakalpojuma sniedzēja Nr.2 informācijas tehnoloģiju sistēmai un, izpildot norādītās darbības, paraksta dokumentus

4.17. Dokumentu saņemšana un Neklātienas identifikācijas veikšana no Bankas puses vēl nav uzskatāma par lēmumu uzsākt sadarbību ar Klientu. Pieņemtais lēmums tiks paziņots Klientam e-pastā.

5. Klienta pārstāvja Bankā (juridiskas personas) maiņa esošam Klientam

5.1. Jaunam Klienta pārstāvim ir jāizveido Lietotāja kabinets. Jaunais Klienta pārstāvis pirmo reizi sākotnēji:

5.1.1. veic reģistrāciju un pieslēdzas Lietotāja kabinetam, saskaņā ar 4.sadaļu;

5.1.2. pievieno dokumentu, kas apliecina jaunā Klienta pārstāvja tiesības pārstāvēt Klientu - juridisko personu;

5.1.3. jāpievieno vismaz viens Personu apliecināošs dokuments attiecībā uz katru tā pilsonību (ja ir vairākas pilsonības);

5.1.4. aizpilda un paraksta ar Drošu elektronisko parakstu vai pakalpojumu, ko nodrošina IKT pakalpojuma sniedzējs Nr.2;

5.1.5. veic Fotoidentifikāciju saskaņā ar 6.sadaļu.

5.2. Ja Lietotāja kabinetā saņemtie dokumenti tiks atzīti par atbilstoši aizpildītiem, tad Banka pieprasīs tos parakstīt ar drošu elektronisko parakstu un iesniegt tos Lietotāja kabinetā, saskaņā ar 4.14.-4.16.punktiem.

6. Fotoidentifikācija

6.1. Šī sadaļa attiecas gan uz jaunajiem Klientiem, gan uz esošajiem Klientiem, E-komercijas pakalpojuma klientiem, kuri vēlas iesniegt izmaiņas Klientu pārstāvju Bankā sastāvā (piemēram, jauns valdes loceklis), gan uz Papildus maksājumu kartes lietotājiem, lai saņemtu Papildus maksājumu karti, gan Internetbankas lietotājiem.

6.2. Identificējamai personai, pirms tiek uzsākta Fotoidentifikācija, Lietotāja kabinetā tiek nosūtīts e-pasts ar saiti, ar kuras starpniecību tas tiek novirzīta uz IKT pakalpojumu sniedzēja Nr.1 sistēmu.

6.3. Identificējamai personai pēc pieslēgšanās IKT pakalpojuma sniedzēja Nr.1 sistēmā tiek nodrošināta Fotoidentifikācija saskaņā ar šīs sadaļas prasībām.

6.4. Identificējamai personai Fotoidentifikācijas procesa laikā veic šādas darbības:

6.4.1. Pēc IKT pakalpojuma sniedzēja Nr.1 sistēmas pieprasījuma, sekojot līdzī IKT pakalpojuma sniedzēja Nr.1 sistēmas norādījumiem, izgatavo Identificējamai personai Personu apliecināšanas dokumenta fotoattēlus;

6.4.2. Pēc IKT pakalpojuma sniedzēja Nr.1 sistēmas pieprasījuma, sekojot līdzī IKT pakalpojuma sniedzēja Nr.1 sistēmas norādījumiem, veic īsa videofaila (liveness check) ierakstīšanu.

6.5. Gadījumā, ja Fotoidentifikācijas process tika pārtraukts, tad Identificējamai personai ir iespēja atkārtoti veikt Fotoidentifikāciju, izmantojot to pašu saiti.

7. Videoidentifikācija

7.1. Šī nodaļa attiecas gan uz jaunajiem Klientiem, gan uz esošajiem Klientiem, kuri vēlās atjaunot dokumentus (piemēram, iesniegt izmaiņas Klientu pārstāvju Bankā sastāvā vai atjaunot finanšu nosacījumus), gan uz esošajiem Klientiem, kuri vēlās noņemt darbības ierobežojumus, gan uz Papildus maksājumu kartes lietotājiem, lai saņemtu Papildus maksājumu karti, gan uz Papildus Internetbankas lietotājiem.

7.2. Personu apliecināšanas dokumentam, kuru Klients/Klienta pārstāvis izmanto Videoidentifikācijas veikšanas brīdī, jābūt derīgam vismaz 5 darba dienas pēc Videoidentifikācijas pabeigšanas un jābūt tādām, kas tika iesniegts Bankai ar Lietotāja kabineta starpniecību.

7.3. Ja Banka atzīs Videoidentifikāciju par piemērotu identifikācijas veidu attiecīgajam Klientam/Klienta pārstāvim, tad pirms Klientam/Klienta pārstāvim tiek uzsākta Videoidentifikācija, tam e-pastā tiks nosūtīts paziņojums ar saiti, ar kuras starpniecību Klients/Klienta pārstāvis tiks novirzīts uz IKT pakalpojumu sniedzēja Nr.1 sistēmu. Klients/Klienta pārstāvis tam norādītajā laikā pieslēdzas IKT pakalpojuma sniedzēja Nr.1 sistēmai, ievada Bankā reģistrētā mobilā telefona numuru, ievada uz mobilo telefonu saņemto kodu, iepazīstas un piekrīt IKT pakalpojumu sniedzēja Nr.1 sistēmas lietošanas noteikumiem un veic Videoidentifikāciju atbilstoši Operatora sniegtajām norādēm.

7.4. Operators ir tiesīgs Klienta/Klienta pārstāvja Videoidentifikācijas procesa laikā:

7.4.1. informēt Klientu/Klienta pārstāvi par Videoidentifikācijas procesa gaitu un ieraksta veikšanu;

7.4.2. lūgt identificējamo personu nodrošināt, ka tā telpā atrodas viena. Tehnisku problēmu gadījumā ar Operatora atļauju Klients/Klienta pārstāvis drīkst izmantot citas personas palīdzību, lai novērstu tehniskas problēmas un pēc to novēršanas personai ir jāatstāj attiecīgo telpu;

7.4.3. lūgt Klientam/Klienta pārstāvim nodrošināt, ka ir skaidri redzama tās galva, pleci, tās sejas attēls ir bez ēnojuma un ir skaidri atšķirams no fona un citiem objektiem, netiek izmantoti filtri, seja nav aizklāta, uzrādītie dokumenti ir skaidri salasāmi;

7.4.4. lūgt uzrādīt Personu apliecināšanu dokumentu dažādos leņķos;

- 7.4.5. uzņemt Klienta/Klienta pārstāvja foto;
- 7.4.6. uzņemt Klienta/Klienta pārstāvja Personu apliecinoša dokumenta foto;
- 7.4.7. veikt video ierakstu;
- 7.4.8. uzdot jautājumus;
- 7.4.9. pārtraukt Videoidentifikāciju:
 - 7.4.9.1. ja rodas aizdomas, ka Klients/Klienta pārstāvis telpā neatrodas viens;
 - 7.4.9.2. ja ir tehniski traucējumi (piemēram, slikta dzirdamība vai video straumēšanas traucējumi);
 - 7.4.9.3. ja rodas aizdomas, ka Klients/Klienta pārstāvis atrodas alkohola, toksisko, narkotisko vai psihotropo vielu reibuma stāvoklī (piemēram, Identificējamā persona nespēj atbildēt uz jautājumiem, uzvedas neadekvāti/nepiedienīgi, lieto lamu vārdus u.tml.);
 - 7.4.9.4. ja nav skaidri redzama Klienta/Klienta pārstāvja galva, pleci, sejas attēls ir ar ēnojumu un/vai nav skaidri atšķirams no fona un citiem objektiem, tiek izmantoti filtri, seja ir aizklāta, uzrādītie dokumenti nav skaidri salasāmi. u.tml.;
 - 7.4.9.5. ja to aizliedz veikt Noteikumi vai Piemērojamie tiesību akti.
- 7.4.10. veikt citas darbības, kas nepieciešamas Videoidentifikācijas prasību izpildei.

7.5. IKT pamalpojuma sniedzējam Nr.1 ir tiesības fiksēt Klienta un/vai Klienta pārstāvja interneta savienojuma IP adresi.

7.6. Ja Klientam/Klienta pārstāvim bija pārtraukts Videoidentifikācijas process, tad Klienta/Klienta pārstāvis, novēršot Videoidentifikācijas procesa pārtraukšanas iemeslu (piemēram, novēršot tehniskās problēmas), veic atkārtotu Videoidentifikāciju, pieslēdzoties IKT pakalpojumu sniedzēja Nr.1 sistēmai (izmantojot to pašu saiti) un atkārtoti izpildot Noteikumu 7.3.punktā noteiktās darbības.

7.7. Ja Klientam/Klienta pārstāvim Videoidentifikācijas process ir bijis neveiksmīgs (uz ekrāna redzams attiecīgs paziņojums), tad Klienta/Klienta pārstāvis veic atkārtotu Videoidentifikāciju, pieslēdzoties IKT pakalpojumu sniedzēja sistēmai (izmantojot to pašu saiti) un atkārtoti izpildot Noteikumu 7.3. punktā noteiktās darbības. Pirms atkārtoti veikt Videoidentifikāciju Klientam/Klienta pārstāvim nepieciešams pārliecināties par Personu apliecinošā dokumenta atbilstību Noteikumu 3.2.punkta prasībām un tā derīguma termiņa atbilstību Noteikumu 7.2.punkta prasībām.

7.8. Bankai ir tiesības jebkurā gadījumā Klientam/Klienta pārstāvim pieprasīt veikt atkārtotu Videoidentifikāciju, par to paziņojot Klientam/Klienta pārstāvim e-pastā un SMS.

7.9. Bankai ir tiesības vienpusēji noteikt maksimāli pieļaujamo mēģinājumu skaitu Videoidentifikācijas veikšanai, ja Videoidentifikācijas process tika pārtraukts.