

## FELHASZNÁLÁSI FELTÉTELEK

### Közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágításhoz

A De Lage Landen Finance Zrt. (a továbbiakban: Társaság) védett, auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzi a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) és a 26/2020. MNB rendelet által előírtak szerint ügyfél-átvilágítási kötelezettségét („közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás”). A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítási alkalmazás azt a célt szolgálja, hogy a Társaság a Pmt. 7. §-ában foglalt ügyfél-átvilágítási kötelezettségének az ügyfelek (a továbbiakban: Ügyfél) számára kényelmes, személyes megjelenést nem igénylő módon tudjon eleget tenni.

Tájékoztatjuk, hogy a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás legalább kétfaktoros, amelyek közül egyik kép-és hangátvitelt lehetővé tevő elektronikus hírközlő eszköz. A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás során a teljes kommunikációt, ideértve a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítással kapcsolatos valamennyi tájékoztatást és az Ön ehhez történő kifejezett hozzájárulását a Társaság visszakereshető módon, kép-és hangfelvételen rögzíti, és az adatkezelési tájékoztatóban meghatározott ideig megőrzi.

#### 1. Előzetes tudnivalók

Kérjük, még a video hívás elindítása előtt, előre készítse ki személyi igazolványát vagy útlevelét vagy jogosítványát, illetve lakcím azonosító kártyáját. Felhívjuk figyelmét, hogy amennyiben az azonosítás elvégzéséhez szükséges dokumentumok a videó hívás során nem állnak rendelkezésére, úgy a közvetlen elektronikus ügyfél-azonosítást nem tudja folytatni, a Társaság ebben az esetben megszakítja a folyamatot és azt az első lépéstől meg kell ismételni.

Kérjük ügyeljen arra, hogy a hívás során harmadik személy ne tartózkodjon abban a helyiségben, ahonnan Ön a hívást lebonyolítja, és a hívás teljes időtartama alatt gondoskodjon arról, hogy a más személy ne váljon láthatóvá vagy hallhatóvá.

Kérjük ügyeljen arra, hogy a helyiségben megfelelően világos legyen, mert az online azonosítás csak abban az esetben lesz sikeres, amennyiben az Önről és okmányairól készült felvételeken minden apró részlet pontosan és tisztán kivehető (gépi feldolgozásra is alkalmas). Felhívjuk figyelmét, hogy a videós azonosítás során videó- és képfelvétel készül, amelyre tekintettel javasoljuk, hogy a hívás helyszínét, környezetét úgy válassza meg, hogy a felvételen lehetőség szerint semleges háttér előtt szerepeljen, s a felvételen értéktárgyak, illetve szenzitív információk (pl. személyes tárgyak, fényképek, érmek) ne legyenek láthatóak.

#### 2. A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás alkalmazásával igénybe vehető szolgáltatások köre

A Társaság minden, általa nyújtott pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó ügyfél-átvilágítás körben lehetővé teszi a személyes megjelenés nélküli, közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás alkalmazásának lehetőségét.

#### 3. A közvetlen elektronikus ügyfél-azonosítás igénybevételének feltételei

Ügyfeleink és leendő ügyfeleink a Társaság szolgáltatásait közvetlen elektronikus, videós azonosítás alkalmazásával abban az esetben vehetik igénybe, amennyiben az alábbi személyi és technikai feltételek fennállnak.

### 3.1. Személyi feltételek

A Társaság közvetlen elektronikus ügyfél-azonosítással megvalósuló szolgáltatását kizárólag azon személyek vehetik igénybe, akik:

- a) magyar állampolgárok,
- b) magyar nyelvet értik és beszélnek,
- c) érvényes kártyaformátumú személyazonosító igazolvánnyal vagy vezetői engedéllyel vagy útlevelel, valamint lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal rendelkeznek,
- d) akik 18. életévét betöltött cselekvőképes természetes személyek, valamint 14-18 életév közötti cselekvőképességében részlegesen korlátozott természetes személyek (esetükben kizárólag törvényes képviselőjük közreműködésével),
- e) nem minősül a Pmt. szerint kiemelt közszereplőnek,
- f) a Társaság közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítással kapcsolatos felhasználási feltételei és adatkezelési tájékoztatója alapján a közvetlen elektronikus ügyfél-azonosításhoz, és a személyes adatainak kezeléséhez egyértelmű, kifejezett hozzájárulásukat adják,

Az olvasni nem tudó, látássérült, hallássérült, beszédében korlátozott ügyfél kizárólag segítő közreműködő, illetve két tanú jelenlétében veheti igénybe a Társaság közvetlen elektronikus ügyfél-azonosítás útján történő szolgáltatását.

Esetükben a nyilatkozataik érvényességéhez két tanú jelenléte is szükséges, akik nyilatkozatukkal igazolják, hogy a szolgáltatáshoz és a szolgáltatás során megtenni szükséges nyilatkozatokhoz kapcsolódó tájékoztatásokat az ügyfél a számára érthető módon megkapta.

### 3.2. Technikai feltételek

A közvetlen elektronikus ügyfél-azonosítás során mobil eszköz és számítógép egyaránt használható, a szolgáltatás minőségének garantálása érdekében azonban elengedhetetlen, hogy a videós azonosítás során bizonyos környezeti, és technikai körülmények teljesüljenek. A közvetlen elektronikus ügyfél-azonosítás sikeres, megfelelő minőségben történő elvégzésének tehát elengedhetetlen feltétele, hogy az Ön tekintetében az alábbi környezeti illetve technikai feltételek biztosítottak legyenek:

- a) csendes, nyugodt környezet,
- b) megfelelő fényviszonyok illetve megvilágítás,
- c) a kamera látószögében egyedül Ön tartózkodjon, ide nem értve a látássérült, hallássérült, illetve beszédében korlátozott személyeket, akik esetében segítő közreműködő illetve tanúk jelenléte szükséges,
- d) a használt eszköze rendelkezzen mikrofonnal, hangszóróval, kamerával támogatott böngészővel rendelkezzen, melyek Google Chrome, Mozilla Firefox, Microsoft Edge, Safari
- e) internet elérésének minimum sávszélessége: 2 Mbps

### 4. A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás menete

A szolgáltatás teljesítésére és a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás lefolytatására az alábbiak szerint kerül sor.

#### 4.1. A Társaság telefonon felveszi Önnel a kapcsolatot

A szolgáltatásra vonatkozó igényének beérkezését követően Társaságunk illetékes ügyintéző kollégája az Ön által megadott telefonos elérhetőségén felveszi Önnel a kapcsolatot, amely során tájékoztatja Önt a közvetlen elektronikus, videós átvilágítás lehetőségéről és időpontot egyeztet Önnel a videós azonosítás elvégzése céljából. Amennyiben Ön úgy nyilatkozik, hogy a videós azonosítást igénybe kívánja venni, úgy kollégánk az Ön által megadott telefonszámra vagy elektronikus elérhetőségére elküldi Önnek azt az egyedi webes hivatkozást, melyen keresztül a videós azonosítással működő hívás elindítható, továbbá mellékeli a videós azonosítással kapcsolatos tudnivalókat is.

Kérjük, hogy a továbbított tájékoztatókat, nyilatkozatokat és minden információt olvasson el, olyan gondossággal, mintha személyes ügyfélszolgálatunkon keresztül járna el.

#### 4.2. Bejelentkezés a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás megkezdéséhez

Amennyiben Ön a telefonos egyeztetés során hozzájárult a videós azonosítás elvégzéséhez, úgy a Társaság kollégájától az Ön által megadott e-mail elérhetőségére megkapja a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás lefolytatására szolgáló felületre történő belépéshez szükséges egyedi linket, és a videós átvilágítással kapcsolatos információkat. A Társaság ügyintéző kollégájával egyeztetett időpontban az e-mail-ben vagy SMS-ben kapott linkre kattintva jelentkezzen be az azonosításra szolgáló felületre. A bejelentkezést követően a rendszer automatikusan ellenőrzi, hogy a videóhíváshoz szükséges technikai feltételek fennállnak-e. Amint az ügyintéző kolléga elérhetővé válik, a felület egyúttal egy videós telefonhívással működő kapcsolatot hoz létre Ön és a Társaság munkatársa között. Ezt megelőzően kérjük készítse elő:

- a személyazonosság igazolásához szükséges iratait (személyi igazolvány, jogosítvány, útlevél) és a lakcímet igazoló hatósági igazolványát, valamint
- az Ön által képviselt társaságra vonatkozó információkat (cégjegyzékszám, adószám, székhely, képviseletre jogosultak adatai, tényleges tulajdonosra vonatkozó információk: név, születési név, születési dátum, cím, tulajdonosi érdekelttség jellege, mértéke, kiemelt közszereplői minőség) is, ugyanis a videókapcsolat létrejöttét követően az azonosítás nem szakítható meg az okmány megkeresésével, ebben az esetben a Társaság ügyintéző kollégájának meg kell szakítania az azonosítást s azt meg kell újra ismételni. A videó kapcsolat létrejöttét követően a Társaság ügyintéző kollégája meggyőződik arról, hogy a videókapcsolat hang- és képminősége megfelelő a videós átvilágítás lefolytatásához.

#### 4.3. A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás lefolytatása

Az azonosításra szolgáló felületre történő bejelentkezést követően, amennyiben a Társaság ügyintéző kollégája megállapítja, hogy a videókapcsolat a kép és hang minősége szempontjából is megfelelően létrejött, sor kerül az ügyfél-átvilágítás lefolytatására. A videós ügyfél-átvilágítás folyamatán a Társaság ügyintéző kollégája vezeti végig, aki mindvégig segíti és tájékoztatja Önt a szükséges lépésekről. Ezt követően sor kerül egy kétfaktoros hitelesítésre, amely keretében az Ön által megadott telefonszámra kiküldött ellenőrző kódot kell bemondania az ügyintéző kolléga részére. Az azonosítás során fel kell mutatnia az azonosító okmányát, lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amiről a Társaság képfelvételt készít, ill. a Társaság egy fényképfelvételt készít

Önről is. Felhívjuk figyelmét, hogy a közvetlen elektronikus, videós ügyfél-átvilágításra kizárólag akkor kerülhet sor, ha Ön ahhoz, illetve személyes adatainak azzal összefüggésben történő kezeléséhez hozzájárulását adja és azt az azonosítás folyamata során nem vonja vissza. Ezen hozzájárulását ugyanis Ön jogosult bármikor visszavonni a beszélgetés során, ebben az esetben azonban a Társaság ügyintéző kollégája megszakítja a videós ügyfél-átvilágítást. Tájékoztatjuk, hogy a Társaság az alábbi esetekben megszakítja a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítást:

- a) a technikai feltételek oly módon változnak meg, hogy a videó vagy a kép minősége nem megfelelő az ügyfél-átvilágítás lefolytatásához,
- b) amennyiben bármely, az azonosításhoz szükséges okmány nem áll rendelkezésére a videókapcsolat során,
- c) amennyiben Ön visszavonja a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágításhoz és e körben az adatainak rögzítéséhez adott hozzájárulását,
- d) a bemutatott okmányok, okiratok vizuális azonosításának feltételei nem teljesülnek,
- e) amennyiben Ön bármely, az ügyfél-átvilágítás körében szükséges nyilatkozat megtételét megtagadja, vagy észlelhetően befolyás alatt tesz meg valamely nyilatkozatot,
- f) amennyiben olvasni nem tudó, látássérült, hallássérült, beszédében korlátozott ügyfél mellett segítő közreműködő, illetve két tanú nem vesz részt a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágításban
- g) az ügyfél-átvilágítás során ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel.

Felhívjuk figyelmét, hogy amennyiben a videós ügyfél-átvilágítás bármely okból sikertelenül zárult, az átvilágítást meg kell ismételni. Ebben az esetben az ügyfél-átvilágításra újabb, videós ügyfél-azonosításra vonatkozó időpont egyeztetés, vagy személyes megjelenés útján kerülhet sor.

#### **4.4. A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás befejezése**

A Társaság a közvetlen elektronikus, videós ügyfél-átvilágítás teljes munkamenetét, az Ön videós ügyfél-átvilágítással kapcsolatos részletes tájékoztatását és az ehhez adott kifejezett hozzájárulását, továbbá a videós ügyfél-átvilágítás során készült kép-és hangfelvételt a hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő, visszakereshető módon rögzíti és tárolja.

#### **5. Adatkezelési rendelkezések**

A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás körében megvalósuló személyes adatok kezelésével kapcsolatban az adatkezelési célokat, jogalapjait, az adatkezelések időtartamát, a kezelt adatok körét, az adatkezelésekkel kapcsolatos érintetti jogokat, valamint a jogorvoslati lehetőségeket a Társaság e körben irányadó adatkezelési tájékoztatója tartalmazza.

Kérjük, hogy figyelmesen olvassa el a Társaság Adatkezelési tájékoztatóját is közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágításról.

#### **6. Általános rendelkezések**

Felhívjuk figyelmét, hogy a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás igénybevétele esetén fordítson fokozott figyelmet az Ön által használt számítástechnikai eszközök és szoftverek

biztonságára, s e körben különös körültekintéssel járjon el, így adatait és számítógépét a Társaság szolgáltatásainak igénybevétele során kizárólag megfelelő vírusvédelem használata mellett vegye igénybe. Tájékoztatjuk, hogy a Társaság nem vállal felelősséget az Ön számítástechnikai eszközén és rendszerében történő vírusfertőzésekből, szoftverhibákból eredő károkért, továbbá azokért a károkért sem, amelyek a Társaság érdekkörén kívül felmerülő okból következtek be. Tájékoztatjuk, hogy a Társaság a jelen felhasználási feltételeket jogosult bármikor módosítani vagy visszavonni, azzal, hogy az ily módon már végrehajtott közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás szabályait, érvényességét az esetleges módosítás vagy visszavonás nem érinti.