



EBA/GL/2022/15

---

22/11/2022

---

## Gairės

---

dėl nuotolinio kliento tapatybės nustatymo  
sprendimų naudojimo pagal Direktyvos  
(ES) 2015/849 13 straipsnio 1 dalį



# 1. Gairių laikymosi ir pranešimo prievolės

---

## Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010<sup>1</sup> 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma konkrečioje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės yra visų pirma skiriamos įstaigoms.

## Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ne vėliau kaip 30.05.2023 privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateiks jokie pranešimo, EBI laikys, kad jos gairių nesilaiko. Pranešimus reikėtų siųsti užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą su nuoroda „EBA/GL/2022/15“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turinys įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

---

<sup>1</sup> 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).



## 2. Dalykas, taikymo sritis ir terminų apibrėžtys

---

### Dalykas ir taikymo sritis

5. Šiose gairėse nustatomi veiksmai, kurių kredito ir finansų įstaigos turėtų imtis priimdamos arba peržiūradamos sprendimus, kad įvykdytų savo su naujų klientų tapatybės nustatymu nuotoliniu būdu susijusias prievoles, nustatytas Direktyvos (ES) 2015/849 13 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktuose<sup>2</sup>. Jose taip pat nustatyti veiksmai, kurių kredito ir finansų įstaigos turėtų imtis remdamosi informacija, gauta iš trečiųjų šalių pagal Direktyvos (ES) 2015/849 I skyriaus 4 skirsnį, o kredito ir finansų įstaigos turėtų taikyti kontrolės priemones ir procedūras, susijusias su deramu klientų tikrinimu, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2015/849 8 straipsnio 3 dalyje ir 4 dalies a punkte, kai deramo klientų patikrinimo priemonės vykdomos nuotoliniu būdu.
6. Kompetentingos institucijos turėtų atsižvelgti į šias gaires vertindamos, ar veiksmai, kurių kredito ir finansų įstaigos imasi, kad įvykdytų su kliento tapatybės nustatymu nuotoliniu būdu susijusias prievoles pagal Direktyvą (ES) 2015/849, yra tinkami ir veiksmingi.

### Kam skirtos gairės?

7. Šios gairės skirtos Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalies apibrėžtoms kompetentingoms institucijoms. Šios gairės taip pat skirtos to reglamento 4 straipsnio 1 a dalyje apibrėžtiems finansų sektoriaus subjektams, kurie yra kredito ir finansų įstaigos, kaip apibrėžta Direktyvos (ES) 2015/849 3 straipsnio 1 ir 2 dalyse.

---

<sup>2</sup> 2015 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/849 dėl finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar teroristų finansavimui prevencijos.



## Terminų apibrėžtys

8. Jei nenurodyta kitaip, Direktyvoje (ES) 2015/849 vartojami ir apibrėžti terminai šiose gairėse turi tokią pačią reikšmę. Šiose gairėse taip pat vartojamos šios terminų apibrėžtys:

---

**Biometriniai duomenys**

Asmens duomenys, susiję su fizinio asmens fizinėmis, fiziologinėmis arba elgesio savybėmis, pagal kurias galima konkrečiai nustatyti arba patvirtinti to fizinio asmens tapatybę, pavyzdžiui, veido atvaizdai arba daktiloskopiniai duomenys, gauti ir tvarkomi techninėmis priemonėmis.

---

## 3. Įgyvendinimas

---

### Taikymo terminas

Šios gairės taikomos nuo 02.10.2023.



## 4. Gairės dėl nuotolinio kliento tapatybės nustatymo sprendimų naudojimo pagal Direktyvos (ES) 2015/849 13 straipsnio 1 dalį

---

### 4.1 Vidaus politika ir procedūros

#### 4.1.1 Politika ir procedūros, susijusios su nuotoliniu kliento tapatybės nustatymu

9. Kredito ir finansų įstaigos turėtų nustatyti ir taikyti politiką ir procedūras, kad įvykdytų savo prievolę pagal Direktyvos (ES) 2015/849 13 straipsnio 1 dalies a ir c punktus tais atvejais, kai kliento tapatybė nustatoma nuotoliniu būdu. Ši politika ir procedūros turėtų atitikti rizikos lygį ir jose turėtų būti nustatyta bent:
  - a) bendras sprendimo, kurį kredito ir finansų įstaigos taiko, kad galėtų rinkti, tikrinti ir registruoti informaciją viso nuotolinio kliento tapatybės nustatymo proceso metu, aprašymas. Tai turėtų apimti sprendimo ypatybių ir veikimo paaiškinimą;
  - b) atvejai, kai galima naudotis nuotolinio kliento tapatybės nustatymo sprendimu, atsižvelgiant į rizikos veiksnius, nustatytus ir įvertintus pagal Direktyvos (ES) 2015/849 8 straipsnio 1 dalį, ir atliekant visos veiklos rizikos vertinimą, įskaitant klientų, produktų ir paslaugų, kurie atitinka nuotolinio tapatybės nustatymo reikalavimus, kategorijos aprašymą;
  - c) kurie veiksmai yra visiškai automatizuoti, o kuriems reikia žmogaus įsikišimo;
  - d) kontrolės priemonės, kuriomis užtikrinama, kad pirmasis sandoris su nauju klientu būtų įvykdytas tik po to, kai buvo pritaikytos visos pradinės deramo klientų patikrinimo priemonės;
  - e) įvadinių ir reguliarių mokymo programų, kuriomis užtikrinamas darbuotojų suvokimas ir aktualios žinios apie nuotolinio kliento tapatybės nustatymo sprendimo veikimą, susijusias rizikas ir nuotolinio kliento tapatybės nustatymo politiką ir procedūras, skirtas užtikrinti tokių rizikų valdymą, aprašymas.
10. Įgyvendinama politika ir procedūros turėtų leisti kredito ir finansų įstaigoms užtikrinti, kad būtų laikomasi šių gairių 4.2–4.7 skirsnių nuostatų.



#### 4.1.2 Valdymas

11. Be EBI atitikties užtikrinimo pareigūno gairių 4.2.4 skirsnyje išdėstytų nuostatų<sup>3</sup>, kovos su pinigų plovimo ir teroristų finansavimu (KPP / KTF) atitikties užtikrinimo pareigūnas<sup>4</sup>, vykdydamas savo bendrąją pareigą parengti politiką ir procedūras, kad būtų laikomasi deramo klientų patikrinimo reikalavimų, turėtų užtikrinti, kad nuotolinio kliento tapatybės nustatymo politika ir procedūros būtų veiksmingai įgyvendinamos, reguliariai peržiūrimos ir prireikus atnaujinamos.
12. Kredito ir finansų įstaigos valdymo organas turėtų patvirtinti nuotolinio kliento tapatybės nustatymo politiką ir procedūras ir prižiūrėti, kad jos būtų tinkamai įgyvendinamos.

#### 4.1.3 Išankstinis nuotolinio kliento tapatybės nustatymo sprendimo įgyvendinimo vertinimas

13. Svarstydamas, ar taikyti naują nuotolinio kliento tapatybės nustatymo sprendimą, kredito ir finansų įstaigos turėtų atlikti sprendimo išankstinio įgyvendinimo vertinimą.
14. Kredito ir finansų įstaigos savo politikoje ir procedūrose turėtų nustatyti išankstinio įgyvendinimo vertinimo taikymo sritį, etapus ir įrašų saugojimo reikalavimus, kurie turėtų apimti bent:
  - a) sprendimo tinkamumo vertinimą, susijusį su rinktinų duomenų ir dokumentų išsamumu ir tikslumu, taip pat naudojamų informacijos šaltinių patikimumu ir nepriklausomumu;
  - b) nuotolinio kliento tapatybės nustatymo sprendimo naudojimo poveikio visai veiklai, įskaitant PP / TF veiklos, reputacijos ir teisinę riziką, vertinimą;
  - c) galimos rizikos mažinimo priemonės ir valdymo veiksmus dėl kiekvienos rizikos, nustatytos atliekant vertinimą pagal b punktą;
  - d) testavimus, skirtus įvertinti sukčiavimo riziką, įskaitant su sukčiavimo apsimetant kitu asmeniu riziką bei kitą informacinių ir ryšių technologijų (IRT) ir saugumo riziką, pagal EBI IRT ir saugumo rizikos valdymo gairių 43 nuostatą<sup>5</sup>;
  - e) ištinį sprendimo veikimo testavimą, skirtą klientui (-ams), produktui (-ams) ir paslaugai (-oms), nurodytiems nuotolinio kliento tapatybės nustatymo politikoje ir procedūrose.

<sup>3</sup> Gairės dėl politikos ir procedūrų, susijusių su atitikties valdymu ir KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno vaidmeniu ir pareigomis pagal Direktyvos 8 straipsnį ir VI skyrių.

<sup>4</sup> Pagal Atitikties pareigūno gairių 4.2.2 skirsnyje nustatytus proporcingumo kriterijus.

<sup>5</sup> EBA/GL/2019/04.



15. Kredito ir finansų įstaigos turėtų laikyti, kad 14 punkto a, d ir e papunkčiuose nurodyti kriterijai yra įvykdyti, kai sprendime naudojama viena iš šių priemonių:
- a) elektroninės atpažinties schemos, apie kurias pranešta pagal Reglamento (ES) Nr. 910/2014 9 straipsnį ir kurios atitinka pakankamo arba aukšto saugumo užtikrinimo lygio reikalavimus pagal to reglamento 8 straipsnį;
  - b) atitinkamos kvalifikuotos patikimumo užtikrinimo paslaugos, atitinkančios Reglamento (ES) Nr. 910/2014, visų pirma to reglamento III skyriaus 3 skirsnio ir 24 straipsnio 1 dalies antros pastraipos b punkto reikalavimus.
16. Kredito ir finansų įstaigos turėtų galėti savo kompetentingai priežiūros institucijai įrodyti, kokius vertinimus jos atliko prieš įgyvendindamos nuotolinio kliento tapatybės nustatymo sprendimą, savo vertinimo rezultatus ir tai, kodėl jo naudojimas yra tinkamas atsižvelgiant į nustatytą PP / TF riziką, susijusią su klientų tipais, paslauga (-omis), geografija ir produktu (-ais), patenkančiu (-iais) į taikymo sritį.
17. Kredito ir finansų įstaigos turėtų pradėti naudoti nuotolinio kliento tapatybės nustatymo sprendimą tik įsitikinusios, kad jį galima integruoti į įstaigos platesnę vidaus kontrolės sistemą, taip įstaigai sudarant sąlygas tinkamai valdyti PP / TF riziką, kuri gali kilti dėl nuotolinio kliento tapatybės nustatymo sprendimo naudojimo.

#### 4.1.4 Nuolatinė nuotolinio kliento tapatybės nustatymo sprendimo stebėseną

18. Kredito ir finansų įstaigos turėtų nuolat stebėti nuotolinio kliento tapatybės nustatymo sprendimą, siekdamos užtikrinti, kad jis atitiktų kredito ir finansų įstaigų lūkesčius. Jos turėtų papildyti 9 punkte aprašytą savo politiką ir procedūras apibūdindamos bent:
- a) veiksmus, kurių jos imsis, kad įsitikintų nuolatine nuotolinio kliento tapatybės nustatymo proceso metu surinktų duomenų kokybe, išsamumu, tikslumu ir tinkamumu, ir kurie turėtų būti proporcingi kredito ir finansų įstaigai kylančiai PP / TF rizikai;
  - b) tokių reguliarių peržiūrų apimtį ir dažnumą, ir
  - c) aplinkybes, dėl kurių reikės atlikti *ad hoc* peržiūras, kurios turėtų apimti bent:
    - a. kredito ir finansų įstaigai kylančios PP / TF rizikos pokyčius;
    - b. sprendimo veikimo trūkumus, nustatytus vykdant stebėsenos, audito ar priežiūros veiklą;
    - c. pastebėtą sukčiavimo bandymų skaičiaus padidėjimą;
    - d. teisinės ar reguliavimo sistemos pakeitimus.



19. Kredito ir finansų įstaigos savo procedūrose ir procesuose turėtų nustatyti taisomuosius veiksmus, kai rizika pasitvirtina arba kai nustatoma klaidų, kurios daro poveikį bendro nuotolinio kliento tapatybės nustatymo sprendimo veiksmingumui ir efektyvumui. Šie veiksmai turėtų apimti bent:
- a) visų paveiktų dalykinių santykių peržiūrą, siekiant įvertinti, ar kredito ir finansų įstaigos atliko pakankamą deramą pradinį klientų patikrinimą, laikydamosi Kovos su pinigų plovimu direktyvos 13 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktų. Kredito ir finansų įstaigos pirmenybę turėtų teikti tiems dalykiniams santykiams, dėl kurių kyla didžiausia PP / TF rizika;
  - b) atsižvelgiant į pirmiau minėtos peržiūros metu gautą informaciją, vertinimą, ar:
    - a. paveiktiems dalykiniams santykiams turėtų būti taikomos papildomos deramo patikrinimo priemonės;
    - b. paveiktiems dalykiniams santykiams turėtų būti taikomi apribojimai, pavyzdžiui, sandorių apimties apribojimai, kai tai leidžiama pagal nacionalinę teisę, kol bus atlikta peržiūra;
    - c. paveikti dalykiniai santykiai turėtų būti nutraukti;
    - d. apie paveiktus dalykinius santykius turėtų būti pranešama FŽP;
    - e. paveikti dalykiniai santykiai turėtų būti perklasifikuoti į kitą rizikos kategoriją.
20. Kredito ir finansų įstaigos turėtų apsvarstyti veiksmingiausią būdą stebėti nuolatinį nuotolinio kliento tapatybės nustatymo sprendimų tinkamumą ir patikimumą. Jos turėtų apsvarstyti vieną ar daugiau iš šių priemonių, bet jomis neapsiribojant:
- i. kokybės užtikrinimo testavimą;
  - ii. automatizuotus kritinius įspėjimus ir pranešimus;
  - iii. reguliarias automatizuotas kokybės užtikrinimo ataskaitas;
  - iv. pavyzdžių testavimą;
  - v. rankiniu būdu atliekamas peržiūras.
21. Šis skirsnis taip pat taikomas tais atvejais, kai naudojami visiškai automatizuoti nuotolinio kliento tapatybės nustatymo sprendimai, kurie labai priklauso nuo automatizuotų algoritmų ir vyksta be žmogaus įsikišimo arba su nedideliu jo įsikišimu.
22. Kredito ir finansų įstaigos turėtų galėti įrodyti savo kompetentingai institucijai, kokias peržiūras jos atliko ir kokių taisomųjų veiksmų ėmėsi, kad pašalintų visus trūkumus, nustatytus per visą nuotolinio kliento tapatybės nustatymo sprendimo naudojimo laikotarpį.





## 4.2 Informacijos gavimas

### 4.2.1 Kliento tapatybės nustatymas

23. Be 9 punkte nurodytų aspektų, kredito ir finansų įstaigos savo politikoje ir procedūrose turėtų apibrėžti kliento tapatybei nustatyti reikalingą informaciją, dokumentų, duomenų ar informacijos, kuriuos įstaiga nauduos kliento tapatybei patikrinti, rūšis ir būdą, kuriuo ši informacija bus tikrinama.

24. Kredito ir finansų įstaigos turėtų užtikrinti, kad:

- a) informacija, gauta nuotolinio kliento tapatybės nustatymo metu, yra aktuali ir atitinka teisinius ir reguliavimo standartus, taikomus pradiniam deramam klientų tikrinimui;
- b) visi atvaizdai, vaizdo ar garso įrašai ir duomenys būtų užfiksuoti suprantamu formatu ir pakankamai kokybiški, kad klientas būtų aiškiai atpažįstamas;
- c) jei nustatomi techniniai trūkumai arba netikėtai nutrūkęs ryšys, tapatybės nustatymo procesas nebetęsiamas.

25. Kredito ar finansų įstaigos turėtų laikyti, kad 24 punkte nurodyti kriterijai yra įvykdyti, kai sprendime naudojama viena iš šių priemonių:

- a) elektroninės atpažinties schemas, apie kurias pranešta pagal Reglamento (ES) Nr. 910/2014 9 straipsnį ir kurios atitinka pakankamo arba aukšto saugumo užtikrinimo lygio reikalavimus pagal to reglamento 8 straipsnį;
- b) atitinkamos kvalifikuotos patikimumo užtikrinimo paslaugos, atitinkančios Reglamento (ES) Nr. 910/2014, visų pirma to reglamento III skyriaus 3 skirsnio ir 24 straipsnio 1 dalies antros pastraipos b punkto reikalavimus.

26. Nuotolinio tapatybės nustatymo proceso metu surinkti dokumentai ir informacija, kuriuos reikalaujama saugoti pagal Direktyvos (ES) 2015/849 40 straipsnio 1 dalies a punktą, turėtų būti pažymėti laiko žyma ir saugiai saugomi kredito ir finansų įstaigos. Saugomų įrašų turinys, įskaitant atvaizdus, vaizdo ar garso įrašus ir duomenis, turėtų būti prieinamas suprantamu formatu, kad būtų galima atlikti paskesnius patikrinimus.

### 4.2.2 Fizinį asmenų tapatybės nustatymas

27. Kredito ir finansų įstaigos savo politikoje, kaip nustatyta 4.1.1 skirsnio 9 punkte, turėtų nustatyti informaciją, kurią jos turi gauti, kad galėtų nuotoliniu būdu nustatyti klientų tapatybę pagal Direktyvos (ES) 2015/849 13 straipsnio 1 dalies a ir c punktus. Be to, kredito ir finansų įstaigos turėtų apibrėžti, kokia informacija yra:

- a) įvedama kliento rankiniu būdu;



- b) automatiškai surenkama iš kliento pateiktų dokumentų;
- c) renkama iš kitų vidaus ar išorės šaltinių.

28. Kredito ir finansų įstaigos turėtų įdiegti ir taikyti tinkamus mechanizmus, kuriais būtų užtikrinta, kad informacija, kurią jos automatiškai surenka pagal 27 punktą, būtų patikima. Jos turėtų taikyti kontrolės priemones, kad pašalintų susijusią riziką, įskaitant riziką, susijusią su automatinio duomenų rinkimu, pvz., kliento įrenginio vietos maskavimu netikrais interneto protokolo (IP) adresais arba paslaugomis, pvz., virtualiaisiais privačiais tinklais (VPN).

#### 4.2.3 Juridinių asmenų tapatybės nustatymas

29. Kai kredito ir finansų įstaigos nuotoliniu būdu nustato juridinių asmenų tapatybę, jos savo politikoje ir procedūrose, kaip nustatyta 4.1.1 skirsnio 9 punkte, turėtų apibrėžti, kurios kategorijos juridinių asmenų tapatybė bus nustatoma nuotoliniu būdu, atsižvelgdamos į kiekvienos kategorijos PP/TF rizikos lygį ir žmogaus įsikišimo lygį, kurio reikia tapatybės nustatymo informacijai patvirtinti.

30. Kredito ir finansų įstaigos turėtų užtikrinti, kad nuotolinio kliento tapatybės nustatymo sprendimas turėtų galimybę rinkti:

- a) visus duomenis ir dokumentus, kurių reikia juridinio asmens tapatybei nustatyti ir patikrinti.
- b) visus duomenis ir dokumentus, kurių reikia tam, kad būtų galima patikrinti, ar fizinis asmuo, veikiantis juridinio asmens vardu, turi teisinį pagrindą veikti juridinio asmens vardu;
- c) informaciją apie naudos gavėjus pagal EBI rizikos veiksnių gairių 4.12 dalį<sup>6</sup>.

31. Juridinio asmens vardu veikiančiam fiziniam asmeniui kredito ir finansų įstaigos turėtų taikyti 4.2.2 skirsnyje aprašytą tapatybės nustatymo procesą.

#### 4.2.4 Dalykinių santykių numatomo pobūdžio ir tikslo nustatymas

32. Kai kredito ir finansų įstaigos įvertina ir prireikus gauna informaciją apie dalykinių santykių tikslą ir numatomą pobūdį pagal Direktyvos (ES) 2015/849 13 straipsnio 1 dalies c punktą, kaip išsamiau nurodyta EBI rizikos veiksnių gairių 4.38 skirsnyje, taikydamos šias gaires jos turėtų būti užbaigusios atitinkamus veiksmus iki nuotolinio kliento tapatybės nustatymo proceso pabaigos.

---

<sup>6</sup> EBA/GL/2021/02.



### 4.3 Dokumentų autentiškumas ir vientisumas

33. Kai kredito ir finansų įstaigos priima dokumento originalo reprodukciją ir netikrina dokumento originalo, jos turėtų imtis priemonių, kad įsitikintų, jog reprodukcija yra patikima. Kredito ir finansų įstaigos turėtų nustatyti bent:
- a) ar reprodukcijoje atgamintos apsaugos priemonės, esančios dokumento originale, ir ar dokumento originalo reprodukcijos specifikacijos yra galiojančios ir priimtinos, visų pirma dokumento rūšis, ženklų dydis ir dokumento struktūra, jas palyginant su duomenimis, esančiais oficialiose duomenų bazėse, pvz., PRADO<sup>7</sup>;
  - b) ar asmens duomenys buvo pakeisti ar kitaip suklastoti, arba, kai taikoma, ar dokumente pateikta kliento nuotrauka nebuvo pakeista;
  - c) ar algoritmas, naudojamas dokumento originalo unikaliam identifikavimo numeriui generuoti, yra vientisas, jei oficialiame dokumente yra mašininio nuskaitymo zona;
  - d) ar pateikta reprodukcija yra pakankamai kokybiška ir apibrėžta, siekiant užtikrinti, kad atitinkama informacija būtų nedviprasmiška;
  - e) ar pateikta reprodukcija nebuvo parodyta ekrane kaip asmens tapatybės dokumento originalo nuotrauka ar nuskenuotas asmens tapatybės dokumentas.
34. Kai kredito ir finansų įstaigos naudoja funkcijas, skirtas automatiškai nuskaityti informaciją iš dokumentų, pavyzdžiui, optinio ženklų atpažinimo algoritmus arba mašininio nuskaitymo zonos patikras, jos turėtų užtikrinti, kad šie naudojami įrankiai informaciją rinktų tiksliai ir nuosekliai.
35. Tais atvejais, kai įrenginyje, kurį klientai naudoja savo tapatybei įrodyti, leidžiama rinkti atitinkamus duomenis, pavyzdžiui, dėl to, kad duomenys yra nacionalinės asmens tapatybės kortelės luste, o kredito ir finansų įstaigoms techniškai įmanoma prieiti prie šių duomenų, kredito ir finansų įstaigos turėtų apsvarstyti galimybę patikrinti, ar ši informacija atitinka informaciją, gautą iš kitų šaltinių, pavyzdžiui, pateiktų duomenų ar kitų kliento pateiktų dokumentų.
36. Kredito ir finansų įstaigos patikrinimo proceso metu turėtų patikrinti oficialiuose dokumentuose esančias apsaugos priemones, jei tokių yra, pavyzdžiui, hologramas, kaip jų autentiškumo įrodymą.
37. Kredito ir finansų įstaigos savo politikoje ir procedūrose turėtų nustatyti, kaip jos pritaikys savo prašymus pateikti dokumentus finansinės įtraukties tikslais. Kai dėl to priimami mažiau apsaugoti arba netradiciniai dokumentai, kredito ir finansų įstaigos, be EBI rizikos veiksmų gairių 4.10 punkte nustatytų priemonių, turėtų imtis kontrolės priemonių arba pavesti

---

<sup>7</sup> <https://www.consilium.europa.eu/prado/en/prado-start-page.html>



daugiau veiksmų žmogui, kad įsitikintų, jog suvokia su dalykiniais santykiais susijusią PP /TF riziką.

#### 4.4 Kliento tapatybės atitikties patikrinimas kaip patikrinimo proceso dalis

38. Kredito ir finansų įstaigų įgyvendinamų nuotolinio kliento tapatybės nustatymo sprendimų patikrinimo procesas turėtų leisti nustatyti bent:
- a) kad matoma fizinio asmens informacija atitinka pateiktus dokumentus;
  - b) jei klientas yra juridinis asmuo, kad jis viešai užregistruotas, kai taikoma;
  - c) jei klientas yra juridinis asmuo, kad jam atstovaujantis fizinis asmuo, gali veikti jo vardu.
39. Kai nuotolinio kliento tapatybės nustatymo sprendimas apima biometrinių duomenų naudojimą kliento tapatybei patikrinti, kredito ir finansų įstaigos turėtų užtikrinti, kad biometriniai duomenys būtų pakankamai unikalūs ir juos būtų galima vienareikšmiškai susieti su vienu fiziniu asmeniu. Kredito ir finansų įstaigos turėtų naudoti veiksmingus ir patikimus algoritmus tikrindamos pateiktame asmens dokumente esančių biometrinių duomenų ir kliento, kuris yra prisijungęs, atitikimą. Tais atvejais, kai sprendimas neužtikrina reikiamo patikimumo lygio, turėtų būti taikomos papildomos kontrolės priemonės.
40. Tais atvejais, kai pateiktų įrodymų kokybė yra nepakankama ir dėl to atsiranda dviprasmiškumas arba neaiškumas, dėl kurių daromas poveikis nuotolinių patikrinimų atlikimui, nuotolinis kliento tapatybės nustatymo procesas turėtų būti nutraukiamas ir pradedamas iš naujo arba pereinama prie kliento tapatybės nustatymo jam dalyvaujant fiziškai.
41. Kai kredito ir finansų įstaigos naudoja žmogaus neprižiūrimus nuotolinio tapatybės nustatymo sprendimus ir tapatybę tikrinama klientui nebendraudant su darbuotoju, jos turėtų:
- a) užtikrinti, kad visos nuotraukos ar vaizdo įrašai būtų padaryti tinkamomis apšvietimo sąlygomis ir kad reikiamos savybės būtų užfiksuotos pakankamai aiškiai, kad būtų galima tinkamai patikrinti kliento tapatybę;
  - b) užtikrinti, kad visos nuotraukos ar vaizdo įrašai būtų padaryti tuo metu, kai klientas atlieka patikrinimą procesą;
  - c) atlikti gyvumo aptikimo patikras, kurios gali apimti tokias procedūras, kai kliento paprašoma atlikti konkrečius veiksmus siekiant nustatyti, ar jis iš tikrųjų dalyvauja tapatybės nustatymo seanse, arba kurios gali būti grindžiamos gautų duomenų analize, kuriai klientas neprivalo imtis jokių konkrečių veiksmų;



- d) naudoti veiksmingus ir patikimus algoritmus siekdamas patikrinti, ar nuotrauka (-os) arba vaizdo įrašas atitinka klientui priklausančio (-ių) oficialaus (-ių) dokumento (-ų) nuotrauką (-as).
42. Kai kredito ir finansų įstaigos naudoja žmogaus prižiūrimus nuotolinio kliento tapatybės nustatymo sprendimus ir tapatybę tikrinama klientui bendraujant su darbuotoju, jos turėtų:
- užtikrinti, kad atvaizdo ir garso įrašo kokybė būtų pakankama, kad būtų galima tinkamai patikrinti kliento tapatybę, ir kad būtų naudojamos patikimos technologinės sistemos;
  - numatyti darbuotojo, kuris turi pakankamai žinių apie taikytiną kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu reglamentavimą ir nuotolinio patikrinimo saugumo aspektus ir kuris yra pakankamai apmokytas numatyti tyčinį ar sąmoningą su nuotoliniu patikrinimu susijusių apgaulės metodų naudojimą ir užkirsti jiems kelią, taip pat aptikti juos ir į juos reaguoti, dalyvavimą;
  - parengti pokalbio atmintinę, kurioje būtų apibrėžti nuoseklūs nuotolinio tapatybės nustatymo patikrinimo proceso etapai ir veiksmai, kuriuos turi atlikti darbuotojas. Į pokalbio atmintinę turėtų būti įtrauktos gairės, kaip stebėti ir nustatyti psichologinius veiksnius ar kitus požymius, kurie gali būti būdingi įtartinam elgesiui nuotolinio kliento tapatybės patikrinimo metu.
43. Kai įmanoma, kredito ir finansų įstaigos turėtų naudoti nuotolinio kliento tapatybės nustatymo sprendimus, kurie apima atsitiktinės sekos veiksmus, kuriuos klientas turi atlikti patikrinimo tikslais, kad apsisaugotų nuo rizikos, pvz., sintetinių tapatybių (angl. *synthetic identities*) naudojimo ar prievartos. Kai įmanoma, kredito ir finansų įstaigos taip pat turėtų atsitiktine tvarka paskirti darbuotojus, atsakingus už nuotolinius kliento tapatybės nustatymo patikrinimus, kad būtų išvengta kliento ir atsakingo darbuotojo slaptų susitarimų.
44. Be to, kai tai atitinka konkrečių dalykinių santykių PP / TF rizikos lygį, kredito ir finansų įstaigos turėtų taikyti vieną ar daugiau toliau nurodytų kontrolės priemonių arba panašią priemonę kliento tapatybės nustatymo patikrinimo proceso patikimumui padidinti. Šios kontrolės arba kitos priemonės gali apimti, tačiau tuo neapsiribojant:
- pirmasis mokėjimas atliekamas į kliento vardu arba kliento ir kitų asmenų vardu atidarytą bendrą sąskaitą EEE reguliuojamoje kredito ar finansų įstaigoje arba trečiojoje šalyje, kurioje taikomi kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu reikalavimai yra ne mažiau patikimi už nustatytus Direktyvos (ES) 2015/849;
  - atsitiktine tvarka sugeneruoto prieigos kodo siuntimą klientui, kad būtų patvirtintas dalyvavimas nuotolinio kliento tapatybės patikrinimo procese. Prieigos kodas turėtų būti vienkartinis ir ribotos trukmės;



- c) biometrinių duomenų rinkimą, kad juos būtų galima palyginti su duomenimis, surinktais iš kitų nepriklausomų ir patikimų šaltinių;
  - d) telefoninius pokalbius su klientu;
  - e) tiesioginio pašto (ir elektronine, ir fizine formomis) siuntimą klientui.
45. Kredito ir finansų įstaigos turėtų laikyti, kad 38–43 punktuose nurodyti kriterijai yra įvykdyti, kai sprendime naudojama viena iš toliau pateiktų priemonių:
- a) elektroninės atpažinties schemos, apie kurias pranešta pagal Reglamento (ES) Nr. 910/2014 9 straipsnį ir kurios atitinka pakankamo arba aukšto saugumo užtikrinimo lygio reikalavimus pagal to reglamento 8 straipsnį;
  - b) atitinkamos kvalifikuotos patikimumo užtikrinimo paslaugos, atitinkančios Reglamento (ES) Nr. 910/2014, visų pirma to reglamento III skyriaus 3 skirsnio ir 24 straipsnio 1 dalies antros pastraipos b punkto reikalavimus.

## 4.5 Rėmimasis trečiųjų šalių informacija ir užsakomosiomis paslaugomis

46. Be 9 punkte nurodytų aspektų, kredito ir finansų įstaigos į savo politiką ir procedūras turėtų įtraukti specifikacijas, kuriose būtų nustatyta, kokias nuotolinio kliento tapatybės nustatymo funkcijas ir veiklą vykdys kredito ir finansų įstaiga, trečiosios šalys ar kitas užsakomųjų paslaugų teikėjas.

### 4.5.1 Rėmimasis trečiųjų šalių informacija pagal Direktyvos (ES) 2015/849 II skyriaus 4 skirsnį

47. Be EBI rizikos veiksnių gairių<sup>8</sup>, visų pirma 2.20–2.21, ir 4.32–4.37 gairių, jos turėtų taikyti šiuos kriterijus:
- a) imtis būtinų priemonių, kad įsitikintų, jog pačios trečiosios šalies deramo klientų patikrinimo ir nuotolinio kliento tapatybės nustatymo procesai ir procedūros, taip pat informacija ir duomenys, kuriuos jie renka šiomis aplinkybėmis, yra pakankami ir atitinka šiose gairėse nustatytus reikalavimus;
  - b) užtikrinti tarp kliento ir kredito bei finansų įstaigos užmegztų dalykinių santykių tęstinumą, siekiant apsisaugoti nuo įvykių, kurie galėtų atskleisti trečiosios šalies vykdomo nuotolinio kliento tapatybės nustatymo proceso trūkumus.

<sup>8</sup> EBA/GL/2021/02.



#### 4.5.2 Deramo klientų patikrinimo užsakomosios paslaugos

48. Kai kredito ir finansų įstaigos visą ar dalį nuotolinio kliento tapatybės nustatymo proceso perduoda užsakomųjų paslaugų teikėjui, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2015/849 29 straipsnyje, kredito ir finansų įstaigos, be EBI rizikos veiksnių gairėse nustatytų 2.20–2.21, ir 4.32–4.37 gairių ir, kai taikytina, EBI gairių dėl užsakomųjų paslaugų<sup>9</sup>, prieš dalykinius santykius su užsakomųjų paslaugų teikėju ir jų metu turėtų taikyti šias priemones, kurių mastas turėtų būti koreguojamas atsižvelgiant į rizikos lygį:

- a) užtikrinti, kad užsakomųjų paslaugų teikėjas veiksmingai įgyvendintų kredito ir finansų įstaigos nuotolinio kliento tapatybės nustatymo politiką ir procedūras ir laikytųsi jų pagal susitarimą su užsakomųjų paslaugų teikėju. Tai turėtų būti pasiekta reguliariai teikiant ataskaitas, vykdant nuolatinę stebėseną, apsilankymus vietoje arba testuojant pavyzdžius;
- b) atlikti vertinimus siekiant užtikrinti, kad užsakomųjų paslaugų teikėjas būtų pakankamai aprūpintas ir pajėgus atlikti nuotolinio kliento tapatybės nustatymo procesą. Vertinimai gali apimti, be kita ko, užsakomųjų paslaugų teikėjo darbuotojų mokymo, technologijų tinkamumo ir duomenų valdymo vertinimą;
- c) užtikrinti, kad užsakomųjų paslaugų teikėjas informuotų kredito ir finansų įstaigas apie visus siūlomus nuotolinio kliento tapatybės nustatymo proceso pakeitimus arba bet kokius užsakomųjų paslaugų teikėjo pateikto sprendimo pakeitimus.

49. Kai užsakomųjų paslaugų teikėjas saugo klientų duomenis, įskaitant nuotraukas, vaizdo įrašus ir dokumentus, bet tuo neapsiribojant, nuotolinio tapatybės nustatymo proceso metu, kredito ir finansų įstaigos turėtų užtikrinti, kad:

- a) laikantis aiškiai apibrėžto saugojimo laikotarpio būtų renkami ir saugomi tik būtini kliento duomenys;
- b) prieiga prie duomenų būtų griežtai ribojama ir registruojama;
- c) būtų įgyvendintos tinkamos saugumo priemonės siekiant užtikrinti saugomų duomenų apsaugą.

#### 4.6 IRT ir saugumo rizikos valdymas

50. Kredito ir finansų įstaigos turėtų nustatyti ir valdyti savo IRT ir saugumo riziką, susijusią su nuotolinio kliento tapatybės nustatymo proceso naudojimu, įskaitant atvejus, kai kredito ir finansų įstaigos remiasi trečiųjų šalių informacija arba kai užsakomos paslaugos, be kita ko, iš įmonės grupės.

<sup>9</sup> EBI gairės dėl užsakomųjų paslaugų ([europa.eu](http://europa.eu)).



51. Kredito ir finansų įstaigos turėtų ne tik laikytis EBI gairėse dėl IRT ir saugumo rizikos valdymo<sup>10</sup>, kai taikytina, nustatytų reikalavimų, bet ir naudotis saugiais ryšių kanalais bendraudamos su klientu nuotolinio kliento tapatybės nustatymo proceso metu. Nuotolinio kliento tapatybės nustatymo sprendimas turėtų naudoti saugius protokolus ir kriptografinius algoritmus pagal sektoriaus geriausią patirtį, kad būtų užtikrintas duomenų, kuriais keičiamasi, konfidencialumas, autentiškumas ir vientisumas, kai taikytina.
52. Kredito ir finansų įstaigos turėtų užtikrinti saugią prieigą, kad būtų galima pradėti nuotolinio kliento tapatybės nustatymo procesą, grindžiamą kvalifikuotais elektroninių spaudų sertifikatais, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 910/2014 3 straipsnio 30 punkte, arba interneto svetainių tapatumo nustatymą, kaip nurodyta to reglamento 3 straipsnio 39 punkte. Klientas taip pat turėtų būti informuojamas apie taikytinas saugumo priemones, kurių reikėtų imtis saugiam sistemos naudojimui užtikrinti.
53. Kai nuotoliniam kliento tapatybės nustatymui naudojamas daugiafunkcis įrenginys, programinės įrangos kodui (jei taikomas) vykdyti kliento įrenginyje turėtų būti naudojama saugi aplinka. Turėtų būti įgyvendintos papildomos saugumo priemonės siekiant užtikrinti programinės įrangos kodo ir surinktų duomenų saugumą ir patikimumą, remiantis saugumo rizikos vertinimu, kaip nustatyta EBI IRT ir saugumo rizikos valdymo gairėse.

#### 4.7 Šių gairių laikymasis, kai kredito ir finansų įstaigos naudojami patikimumo užtikrinimo paslaugomis ir nacionaliniais asmens tapatybės nustatymo procesais, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2015/849 13 straipsnio 1 dalies a punkte

54. Siekdamas laikytis šių gairių, kredito ir finansų įstaigos gali naudotis atitinkamomis patikimumo užtikrinimo paslaugomis ir elektroninės atpažinties procesais, kuriuos reglamentuoja, pripažįsta, patvirtina ar priima atitinkamos nacionalinės institucijos, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2015/849 13 straipsnio 1 dalies a punkte. Naudodamosi tokiais sprendimais, kredito ir finansų įstaigos turėtų įvertinti, kiek sprendimas atitinka šių gairių nuostatas, ir taikyti priemones, būtinas bet kokiai atitinkamai rizikai, kylančiai dėl šių sprendimų naudojimo, sumažinti. Jos visų pirma turėtų įvertinti tai, ar atsižvelgiama į šias rizikas:
- a) riziką, susijusią su tapatumo nustatymu, ir nustatyti savo politikoje bei procedūrose konkrečias rizikos mažinimo priemones, visų pirma susijusias su sukčiavimo apsietant kitu asmeniu rizika;
  - b) riziką, kad kliento tapatybė nėra nurodyta tapatybė;

<sup>10</sup> EBA/GL/2019/04.





- c) riziką, susijusią su prarastais, pavogtais, apribotais, atšauktais arba nebegaliojančiais tapatybės įrodymais, be kita ko, kai tinkama, į tapatybės klastojimo nustatymo ir naudojimo prevencijos priemones.