



Pravila uporabe elektronskega in oddaljenega poslovanja družbe Sava Infond d.o.o.

Maribor, februar 2024

Vsebina

1	Pregled vlagatelja ob vzpostavitvi poslovnega razmerja	3
1.1	Uporaba sredstva elektronske identifikacije (kvalificirano digitalno potrdilo).....	3
1.2	Uporaba Video elektronske identifikacije.....	4
1.3	Uporaba drugih ustrezno varnih, daljinsko upravljanih ali elektronskih postopkov	4
2	Elektronsko poslovanje in podpisovanje dokumentacije	5
2.1	Uporaba dvofaktorske avtentikacije (2FA)	5
2.2	Uporaba elektronskega podpisa preko namenskih aplikacij	6
3	Končne določbe.....	6

Družba za upravljanje, v skladu »Prospektom z vključenimi pravili upravljanja Krovnega sklada Infond«, omogoča vlagateljem oddaljeno elektronsko poslovanje.

1 Pregled vlagatelja ob vzpostavitvi poslovnega razmerja

Pred vzpostavitvijo poslovnega razmerja in izvedbo prvega pristopa k skladom družba izvede postopke pregleda vlagatelja. Poleg pregleda v osebni navzočnosti družba omogoča tudi elektronsko podprte načine pregleda vlagatelja.

Ob upoštevanju pravil s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma se lahko pregled vlagatelja opravi elektronsko, z uporabo sredstva elektronske identifikacije, ki zagotavlja postopke za preverjanje veljavnosti sredstva elektronske identifikacije, s pomočjo sredstva video elektronske identifikacije ali z uporabo drugih, ustrezno varnih daljinsko upravljanih ali elektronskih postopkov. V okviru postopka identifikacije vlagatelj družbi za upravljanje posreduje vse zahtevane podatke, ki se preverijo s sredstvom elektronske identifikacije oziroma iz posredovane kopije oziroma digitalno zajetega osebnega dokumenta.

1.1 Uporaba sredstva elektronske identifikacije (kvalificirano digitalno potrdilo)

Družba uporabnikom omogoča elektronsko identifikacijo preko portala SavaNet z uporabo kvalificiranega digitalnega potrdila.

- S** Uporabnikom portala SavaNet, pri katerih portal prepozna, da še nimajo opravljene ustreznega pregleda vlagatelja in opravljene identifikacije pri družbi Sava Infond, portal samodejno ponudi možnost izbire identifikacije z uporabo kvalificiranega digitalnega potrdila. Uporabnik s klikom na gumb sproži preverjanje digitalnega potrdila.
- S** Uporabnik mora predhodno vnesti svoje osebne podatke v aplikacijo SavaNet in digitalno zajeti osebni dokument.
- S** Uporabnika portal preko brskalnika pozove, da izbere ustrezno digitalno potrdilo. Na osnovi izbora digitalnega potrdila, portal na podlagi pridobljenih podatkov iz digitalnega potrdila ali s strani storitve za preverjanje identifikacijskih podatkov izdajatelja potrdila preveri ali:
 - je izdajatelj na statičnem seznamu podprtih izdajateljev,
 - je digitalno potrdilo veljavno,
 - digitalno potrdilo ni na seznamu preklicanih digitalnih potrdil pri izdajatelju,
 - je veljavnost podpisnega zasebnega ključa ustrezna,
 - je datum veljavnosti digitalnega potrdila v prihodnosti,
 - neposredno (iz certifikata) ali posredno (od izdajatelja potrdila) pridobljena davčna številka pripada uporabniku portala.
- S** Skladnost vnesenih podatkov se navzkrižno preveri s podatki iz kvalificiranega digitalnega in posredovane kopije osebne dokumenta oziroma digitalno zajetega osebnega dokumenta v okviru kontrol.

Družba za upravljanje si v postopku identifikacije z uporabo kvalificiranega digitalnega potrdila v skladu s predpisi s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma pridržuje pravico:

- S** sprejeti dodatne ukrepe, s katerimi se zagotovi, da je prvo vplačilo izvedeno iz vlagateljevega transakcijskega računa in
- S** od izdajatelja sredstva elektronske identifikacije pridobiti podatke o načinu preveritve istovetnosti vlagatelja.

Družba lahko poslovanje tako identificiranega vlagatelja spremlja s posebno skrbnostjo vsaj še 6 mesecev oziroma po potrebi pridobi dodatne podatke in dokazila o izvoru sredstev vlagatelja.

1.2 Uporaba Video elektronske identifikacije

Vlagateljem družba omogoča tudi možnost uporabe video elektronske identifikacije, katero lahko izvedejo na osnovi izražene zahteve za izvedbo preko portala SavaNet ali posredovane zahteve neposredno na sedež družbe Sava Infond. Video elektronska identifikacija predstavlja identifikacijo z oddaljenega računalnika ali mobilne naprave, ki ima nameščeno snemalno napravo ob izpolnjevanju naslednjih pogojev:

- S** istovetnost se ugotovi in preveri izključno na podlagi uradnega osebnega dokumenta, opremljenega s fotografijo,
- S** v zvezi z vlagateljem ni ugotovljeno povečano tveganje za pranje denarja in financiranje terorizma,
- S** vlagatelj ima stalno prebivališče v državi članici.

Podrobnejši opis postopkov izvedbe Video identifikacije se nahaja v »Splošnih pravilih za uporabo storitve Video identifikacije Sava Infond« na spletni strani www.infond.si.

Družba za upravljanje si v postopku video elektronske identifikacije v skladu s predpisi s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma pridržuje pravico:

- S** sprejeti dodatne ukrepe, s katerimi se zagotovi, da je prvo vplačilo izvedeno iz vlagateljevega transakcijskega računa in
- S** vsaj še 6 mesecev s posebno skrbnostjo spremljati poslovanje vlagatelja oziroma po potrebi pridobiti dodatne podatke in dokazila o izvoru sredstev vlagatelja.

1.3 Uporaba drugih ustrezno varnih, daljinsko upravljanih ali elektronskih postopkov

Vlagateljem družba omogoča tudi možnost drugih, daljinsko upravljanih ali elektronskih postopkov ugotavljanja istovetnosti ob izpolnjevanju naslednjih pogojev:

- S** istovetnost se ugotovi in preveri izključno na podlagi uradnega osebnega dokumenta, opremljenega s fotografijo in vključuje podatek o osebnem imenu in datumu rojstva,
- S** v zvezi z vlagateljem ni ugotovljeno povečano tveganje za pranje denarja in financiranje terorizma,
- S** vlagatelj ima stalno prebivališče v državi članici in
- S** vlagatelj nima stalnega prebivališča v državah z visokim tveganjem.

Postopek se izvede tako, da:

- S** vlagatelj predhodno vnese svoje osebne podatke v aplikacijo,
- S** nato se s pomočjo aplikacije izvedejo postopki preverjanja istovetnosti z obojestranskim zajemom uradnega osebnega dokumenta in oddaljenim zajemom fotografije obraza,
- S** in na koncu še programske ter ročne kontrole podatkov in zajetega uradnega osebnega dokumenta in fotografije obraza.

Družba za upravljanje si v drugih, daljinsko upravljanih ali elektronskih postopkih ugotavljanja istovetnosti, v skladu s predpisi s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma pridržuje pravico:

- S** sprejeti dodatne ukrepe, s katerimi se zagotovi, da je prvo vplačilo izvedeno iz vlagateljevega transakcijskega računa in
- S** vsaj še 6 mesecev s posebno skrbnostjo spremljati poslovanje vlagatelja oziroma po potrebi pridobiti dodatne podatke in dokazila o izvoru sredstev vlagatelja.

2 Elektronsko poslovanje in podpisovanje dokumentacije

Pregledanim in identificiranim vlagateljem družba omogoča poslovanje in podpisovanje dokumentacije (pristopna izjava, sprememba osebnih podatkov, zahteva za izplačilo, zahteva za prehod, sklenitev direktne obremenitve, sprememba zneska direktne obremenitve, ukinitve ali preklic direktne obremenitve) preko portala SavaNet z uporabo dvofaktorske avtentikacije (2FA) ali z elektronskim podpisovanjem preko namenskih aplikacij (npr. Adobe Acrobat, SI-PASS ipd.).

2.1 Uporaba dvofaktorske avtentikacije (2FA)

Registriranim in identificiranim uporabnikom portala SavaNet družba omogoča podpisovanje dokumentacije preko portala z uporabo dvofaktorske avtentikacije (2FA). Dvofaktorska avtentikacija je način, oziroma metoda, sestavljena iz dveh avtentikacijskih faktorjev z namenom povečati varnost pri istovetnosti in avtentikaciji vlagatelja, da se zagotovi nivo močne overitve. Močno overjanje je postopek, ki temelji na uporabi dveh ali več faktorjev:

- S** nekaj, kar ve samo uporabnik (v primeru spodaj navedenega postopka je to uporabniško ime in geslo)
- S** nekaj, kar je v izključni lasti uporabnika (v primeru spodaj navedenega postopka je to mobilni telefon, na katerega posredujemo enkratno geslo). Avtentikacija s SMS žetonom oziroma enkratno kodo je mehanizem, prek katerega se ustvari geslo za enkratno uporabo, ki se pošlje na potrjeno mobilno številko uporabnika.
- S** nekaj, kar uporabnik je.

Pogoji uporabe 2FA:

- S** vlagatelj je predhodno pregledan in identificiran,
- S** vlagatelj družbi poleg potrebnih podatkov za identifikacijo posreduje tudi številko mobilnega telefona,
- S** vlagatelj izvede prvo registracijo, kot je to zapisano v postopku registracije v portal SavaNet.

Registracija vlagatelja, katerega identifikacija po ZPPDFT-2 je bila predhodno že ugotovljena. Osnovo za prvo registracijo v aplikacijo predstavlja registracijski postopek za »Portal SavaNet«, ki zajema vse podatke, potrebne za prijavo z 2FA. Gre za zajem e-poštnega naslova, mobilne telefonske številke in gesla. Elektronska pošta in mobilna številka se obe preverita, da ima registrirajoči se uporabnik res lastništvo oz. dostop do njiju (s potrditveno povezavo na e-mail oz. SMS kodo), geslo pa z dvakratnim vnosom uporabnika, vse skupaj pa dodatno verifikira s postopkom verifikacije lastnika. Ko je lastništvo teh (kontaktnih) podatkov potrjeno, se lahko prijavni podatki uporabijo za prijavo v sistem in izvajanje aktivnosti.

Omogočeni so tudi postopki menjave e-poštnega naslova, mobilne telefonske številke in gesla, prav tako pa tudi reševanje uporabnika iz situacije, če se geslo pozabi. S tem so zagotovljeni pogoji uporabnosti za izvedbo 2FA. Na ta način je zagotovljena večjo varnost prijave, ki pa zahteva en dodatni korak pri prijavi (uporaba drugega faktorja). Pogoj za vklop je verificirana mobilna telefonska številka.

Potrjevanje zahtevkov. Po uspešni registraciji lahko uporabnik izvaja različne akcije. Za izvedbo in potrjevanje zahtevkov (npr. pristop k skladu, oddaja zahtevka za izplačil...) se prav tako smiselno zahteva uporabo drugega faktorja in takšno aktivnost varnostno tudi ustrezno beleži.

Za izvedbo oz. potrjevanje zahtevkov (npr. pristop k skladu, oddaja zahtevka za izplačilo, sklenitev DB...) sistem od uporabnika prav tako zahteva uporabo drugega faktorja (uporaba mobilne telefonske številke, na katero uporabnik dobi časovno omejen enkratno kodo, ki jo mora vnesti za potrditev akcije) in takšno aktivnost varnostno ustrezno zabeleži. Potrjene podatke in podatke o postopku potrjevanja sistem kot celoto podpiše z digitalnim potrdilom (strežniški elektronski podpis) s čimer se zagotavlja tudi nespremenljivost vnesenih in potrjenih podatkov.

2.2 Uporaba elektronskega podpisa preko namenskih aplikacij

Družba sprejema tudi s kvalificiranim digitalnim potrdilom podpisane dokumente (pristopna izjava, sprememba osebnih podatkov, zahteva za izplačilo, zahteva za prehod, sklenitev direktne obremenitve, sprememba zneska direktne obremenitve, ukinitve ali preklic direktne obremenitve), kjer se proces podpisovanja izvede preko različnih namenskih aplikacij (npr. Adobe Acrobat, SI-PASS ipd.). Pri tem je sprejem neodvisen od izdajatelja elektronskega podpisa, ki se uporablja (mdr. SIGEN-CA, REKONO ipd.). Vse organizacije, ki omogočajo izdajanje kvalificiranih digitalnih potrdil (elektronski podpis, elektronski časovni žig, elektronski žig), namreč omogočajo uporabo z aplikacijami, ki opremijo dokument z digitalnim podpisom in ga mdr. lahko tudi vizualizirajo.

3 Končne določbe

7.1. Postopki so objavljeni na spletnem mestu www.infond.si.

7.2. Upravljalca obvešča uporabnike o spremembi teh pravil in njegovih sestavnih delov preko spletne strani www.infond.si.

7.3. Postopki začnejo veljati 1.3.2024

Sava Infond d.o.o.