

Isikusamasuse tuvastamise juhend

Lepingute sõlmimisel tuleb teostada dokumendi kontrolli isikusamasuse tuvastamiseks.

Tähelepanu/kahtlust peaks äratama:


- ID-kaardi number algab tähekombinatsiooniga EA, EB, EC (see tähendab, et id-kaart on välja antud Euroopa Liidu kodanikule).
- ID-kaart, mis on **hiljuti välja antud** Läti või Leedu (või muu) kodakondsusega isikutele.
- Klient soovib teada oma järelmaksu/ostu limiiti ja soovib võimalikult palju tooteid ühte lepingusse (näiteks 2-3 hinnalist telefoni vms).
- Tankist – näha on, et klienti sunnitakse lepingut sõlmima või ta teeb seda kellegi teise soovil.
- Lepingut sõlmivale kliendile öeldakse vastuseid ette või ta vaatab neid käe pealt või paberilt järgi.
- Joobes isik.
- Klient muudab olukorrast sõltuvalt ootamatult ostusoovi (näiteks enne soovis telekat osta, aga kui teleka summat ei saa, siis soovib hoopis odavamat telefoni vms).
- Kui ID-kaardil on allkirja asemel „rukkilille“ kujutis, on tegemist allkirjavõimetu või teovõimetu isikuga.



- Eestkostja ja kolmandatele isikutele antud allkirjaõigusega (seadusega määratud) isikutele sõlmituid lepinguid Inbank ei aktsepteeri.

Sellisel juhul loobu tehingust ja anna meile sellest teada, vajutades PP-s olevale nupule Inbanki kasutajatugi – kirjeldusse isikukood ja sõnastus kahtlane tehing. Või siis lihtsalt helista telefonil 640 8085 ja anna meile märku.

Inbanki kasutajatugi



Kontaktandmed

☎ 640 8085

✉ partner@inbank.ee

🕒 Tööpäevadel 9-18

Kontakti vorm

Kui teil tekib probleem, siis ära kõhkle meile sellest kirjutamast ja me võtame Sinuga ühendust või lahendame probleemi koheselt.

Pealkiri

Üldine küsimus

Kirjeldus

Saada

Tühista

NB! Kui kahtled, kas tegemist on hea kliendiga või petturiga, siis küsi kliendilt arvelduskonto väljavõtet.

ISIKUT TÕENDAVAD DOKUMENDID, millega on võimalik lepingut sõlmida:

1. **Eesti kodaniku isikutunnistus ehk ID-kaart** on Eestis elaval Eesti kodanikul kohustuslik isikut tõendav dokument. ID-kaarti saab lisaks tavapärasele isiku tõendamisele kasutada ka enda isiku tuvastamiseks elektroonilises keskkonnas ning digitaalallkirja andmiseks. Euroopa Liidu piires saavad Eesti kodanikud ID-kaarti kasutada ka reisidokumendina.
2. **Eesti kodaniku pass** on reisidokument, mis antakse Eesti kodanikule riigipiiri ületamiseks.
3. **Välismaalase pass antakse välismaalasele**, kellel on kehtiv Eesti elamisloa ning kui on tõendatud, tal puudub välisriigi reisidokument ja tal ei ole võimalik seda saada.
4. **Elamisloakaart** on Eestis kehtiva elamisloa või elamisõiguse alusel püsivalt elava välismaalase kohustuslik isikut tõendav dokument. Elamisloakaarti saab lisaks tavapärasele isiku tõendamisele kasutada ka enda isiku tuvastamiseks elektroonilises keskkonnas ning digitaalallkirja andmiseks.

LEPINGU SÕLMIMINE ELAMISLOAGA ISIKULE

Elamisloa välismaalase passis või elamisloa kaardil võib olla tähtajaline (kehtivusaeg kuni 5 aastat) või pikaajaline.

NB! Tähtajalise elamisloa puhul tuleb kontrollida ka elamisloa kehtivusel seda, et elamisloa lõpptähtaeg ei tohi olla lühem kui finantseeritava lepingu kehtivus. Taotlust esitades, teeb ka meie süsteem kontrolli tähtajalise dokumendi kehtivuse üle ning seetõttu võib ka lepingu periood automaatselt lüheneda.

Kodakondsuse andmed leiad ID-kaardi esiküljelt (EV kodanikul on EST ja mittekodanikul XXX), elamisloa info asub ID kaardi tagaküljel:



Elamisloa info on Elamisloakaardil esiküljel, isikukoodi leiad tagumisel küljel:



Välismaalase passil leiad kodakondsuse info isikuandmete lehelt ja elamisloa info eraldiseisvalt leheküljelt.

Juhiluba finantseeritavale lepingu sõlmimiseks ei sobi, kuna sellel puudub info kodakondsuse ja elamisloa



kohta:

ISIKUSAMASUSE TUVASTAMISE NÕUDED

Käesolevad nõuded kirjeldavad Partneri töötaja või Partneri nimel isikusamasust tuvastava isiku (edaspidi mõlemad "Töötaja") kohustusi Teenuselepingut sõlmida sooviva isiku (edaspidi "Klient") tuvastamiseks Kliendiga samas kohas füüsiliselt kohal viibides:

1. Töötaja palub Kliendil esitada tema isikut tõendav dokument (edaspidi "Dokument").
2. Dokumendina aktsepteeritakse ainult järgmisi originaaldokumente:
 - 2.1. Eesti Vabariigi pass;
 - 2.2. Eesti Vabariigis välja antud ID-kaart;
 - 2.3. Eesti Vabariigi välismaalase pass;
 - 2.4. Eesti Vabariigi poolt väljaantud elamisloakaart (NB! Tähtajalise elamisloa puhul tuleb kontrollida ka elamisloa kehtivust, mis ei tohi olla lühem kui Teenuselepingu, s.o osamaksetega tasumise müügilepingu kehtivus).

3. Töötaja tuvastab visuaalse vaatluse teel Dokumendi ehtsuse ja kehtivuse ning Kliendi

isikusamasuse. Kontrollida tuleb:

- 3.1. Dokumendi kehtivust kehtivuse lõpptähtaja järgi – kehtivusaeg ei tohi olla lõppenud;
- 3.2. isiku välist sarnasust ja ealist sobivust Dokumendil kujutatud isiku välimusega;
- 3.3. Dokumendil oleva isikukoodi vastavust Dokumendi esitaja soole ja vanusele. Isikukoodi esimene number viitab isiku soole ning isikukoodi teine ja kolmas number viitavad sünniaasta kahele viimasele numbrile.
 - 3.3.1. 3 – mees, sündinud 1900–1999;
 - 3.3.2. 4 – naine, sündinud 1900–1999;
 - 3.3.3. 5 – mees, sündinud 2000–2099;
 - 3.3.4. 6 – naine, sündinud 2000–2099.
- 3.4. Dokumendi seisukorda - Dokument ei tohi olla rikutud, samuti ei tohi Dokumendil olla

parandusi ega täiendusi. Dokument loetakse rikutuks, kui kasvõi üks selles sisalduv number või täht ei ole loetav. Kui Dokument on kaetud kilega, tuleb kontrollida, et kile ei ole vahetatud, foto on täielikult kile all ja kile ei ole kortsunud. Töötaja peab veenduma, et Dokument kuulub selle esitajale ning sellel ei esine tunnuseid, mis võivad viidata Dokumendi võimalikule võltsimisele (Dokument on katki või rääbaldunud, puuduvad turvaelemendid vms).

4. Juhul, kui Dokument ei vasta punktides 2 ja 3 loetletud nõuetele või kui Kliendi tuvastamisel tekib põhjendatud kahtlus, et Klient ei tegutse enda nimel (on variisikuks, nt Klient kasutab taotluse esitamisel kellegi teise abi), siis tehing katkestatakse.

5. Töötaja kontrollib Kliendi poolt Lepingule (või Kauba üleandmise aktile) kirjutatud allkirja ja Dokumendil oleva allkirja sarnasust.

Juhul, kui Kliendi allkiri Dokumendil ei vasta Lepingul (või Kauba üleandmise aktil) fikseeritud allkirjale, tuleb kontrollida allkirja teisel Dokumendil või paluda allkirja uuesti kirjutada. Kui ka sellisel juhul Kliendi allkiri ei vasta Dokumendil toodud allkirjaga, tehing katkestatakse.

6. Kui Dokument vastab kõikidele käesolevas dokumendis sätestatud nõuetele ning ei esine punktis 4 - 5 toodud asjaolusid, mille puhul tehing katkestatakse, teeb Töötaja **Dokumendist koopia ja kinnitab koopia õigsust oma ees- ja perekonnanime ning allkirjaga ja märgib koopia koopia tegemise kuupäeva. Dokumendi originaal tagastatakse Kliendile.**

7. Pärast eeltoodud asjakohaste punktide täitmist saadab Töötaja **Dokumendi koos Teenuselepinguga (eeldusel, et Teenuseleping sõlmitakse) Inbankile.** Dokumendi koopia edastamiseni tagab Partner, et Dokumendi koopiade ja Teenuselepingute füüsilisi eksemplare hoitakse kolmandatele isikutele ligipääsmatul viisil.