

ΠΡΟΤΑΣΗ της ΕΕΤΤ
για την έκδοση Υ.Α. σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 30 παρ. 2
της από 20-3-2020 ΠΝΠ (ΦΕΚ 68 Α)

Θέμα: Απαιτήσεις της διαδικασίας εξ αποστάσεως ταυτοποίησης προσώπου κατά την έκδοση εγκεκριμένων πιστοποιητικών για υπηρεσίες εμπιστοσύνης κατ' άρθρο 24 παρ. 1 περ. δ' του Κανονισμού (ΕΕ) 910/2014

Μαρούσι, Απρίλιος 2020

Το παρόν κείμενο υποβάλλεται στο Υπουργείο Ψηφιακής Διακυβέρνησης με σκοπό την έκδοση Υ.Α. σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 30 παρ. 2 της από 20-3-2020 ΠΝΠ (ΦΕΚ 68 Α) και ενσωματώνει την πρόταση της Εθνικής Επιτροπής Τηλεπικοινωνιών και Ταχυδρομείων (ΕΕΤΤ) για τις απαιτήσεις της διαδικασίας εξ αποστάσεως ταυτοποίησης προσώπου κατά την έκδοση εγκεκριμένων πιστοποιητικών για υπηρεσίες εμπιστοσύνης κατ' άρθρο 24 παρ. 1 περ. δ' του Κανονισμού (ΕΕ) 910/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Ιουλίου 2014 «σχετικά με την ηλεκτρονική ταυτοποίηση και τις υπηρεσίες εμπιστοσύνης για τις ηλεκτρονικές συναλλαγές στην εσωτερική αγορά και την κατάργηση της οδηγίας 1999/93/ΕΚ».

Κατά τη διαμόρφωση της πρότασής της, η ΕΕΤΤ έλαβε υπόψη τα σχόλια που υποβλήθηκαν από τους ενδιαφερόμενους φορείς, στο πλαίσιο της συνοπτικής δημόσιας διαβούλευσης, που διενεργήθηκε κατά το χρονικό διάστημα 7-15 Απριλίου 2020, σύμφωνα με την ΑΠ ΕΕΤΤ 931/03/6-4-2020.

ΜΕΡΟΣ Α: Γενικές Διατάξεις

Άρθρο 1

Σκοπός και πεδίο εφαρμογής

1. Η παρούσα Απόφαση καθορίζει τις ελάχιστες απαιτήσεις ασφάλειας, τα πρότυπα και τις διαδικασίες για την εξ' αποστάσεως εξακρίβωση της ταυτότητας (ταυτοποίηση) του προσώπου που αιτείται την έκδοση εγκεκριμένου πιστοποιητικού για υπηρεσία εμπιστοσύνης με χρήση ηλεκτρονικών μέσων, σε περίπτωση που δεν υπάρχει φυσική παρουσία του προσώπου αυτού στο χώρο ταυτοποίησης (άρθρο 24 παρ. 1 περ. δ' Κανονισμού (ΕΕ) 910/2014 (eIDAS)).

2. Υπόχρεοι για την εφαρμογή των διατάξεων της παρούσας είναι οι Πάροχοι Υπηρεσιών Εμπιστοσύνης (ΠΥΕ) ή τρίτα μέρη, στα οποία οι ΠΥΕ έχουν αναθέσει τη διαδικασία, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας, και μόνο για το σκοπό της εξακρίβωσης της ταυτότητας και των ειδικών χαρακτηριστικών του αιτούντος πριν την έκδοση εγκεκριμένου πιστοποιητικού υπηρεσίας εμπιστοσύνης.

Άρθρο 2

Ορισμοί και Ακρωνύμια

1. Για την εφαρμογή της παρούσας ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί και ακρωνύμια:

ΕΑΣ: Έκθεση Αξιολόγησης Συμμόρφωσης

ΟΑΣ: Οργανισμός Αξιολόγησης Συμμόρφωσης

ΠΥΕ: Πάροχος Υπηρεσιών Εμπιστοσύνης

Ταυτοποίηση: Η εξακρίβωση και επαλήθευση της ταυτότητας φυσικού προσώπου βάσει εγγράφων, καθώς και των στοιχείων νομιμοποίησής του σε περίπτωση που ενεργεί για λογαριασμό νομικού προσώπου.

Ταυτοποιών: ο υπάλληλος του ΠΥΕ ή τρίτου μέρους που λειτουργεί για λογαριασμό του, που διενεργεί την ταυτοποίηση με χρήση τηλεδιάσκεψης.

Ταυτοποιούμενος: το φυσικό πρόσωπο το οποίο ταυτοποιείται ενεργώντας για τον εαυτό του ατομικά ή ως νόμιμος εκπρόσωπος νομικού προσώπου.

Στιγμιότυπο: Στιγμαία λήψη μιας εικόνας από το τρέχον περιεχόμενο της οθόνης που αφορά στη διαδικασία της εξ' αποστάσεως ταυτοποίησης μέσω τηλεδιάσκεψης, που λαμβάνεται σε υψηλή ποιότητα ώστε να ικανοποιούνται οι απαιτήσεις των διαδικασιών επαλήθευσης και καταγραφής των στοιχείων του αιτούντα, και ηλεκτρονική αποθήκευση αυτής συμπεριλαμβανομένης της ημερομηνίας και της ώρας λήψης της.

Τηλεδιάσκεψη (Videoconference): Αμφίδρομη οπτική και ηχητική επικοινωνία πραγματικού χρόνου μεταξύ προσώπων που βρίσκονται σε διαφορετικές τοποθεσίες, η οποία υποστηρίζει παράλληλα την ανταλλαγή αρχείων και μηνυμάτων.

2. Λοιπές λέξεις ή φράσεις που χρησιμοποιούνται έχουν την έννοια που τους αποδίδει ο Κανονισμός ΕΕ 910/2014 (eIDAS).

ΜΕΡΟΣ Β: ΕΞ ΑΠΟΣΤΑΣΕΩΣ ΤΑΥΤΟΠΟΙΗΣΗ

Άρθρο 3

Ταυτοποίηση προσώπου με χρήση τηλεδιάσκεψης

Κατά την έκδοση εγκεκριμένου πιστοποιητικού για υπηρεσία εμπιστοσύνης, επιτρέπεται η εξ αποστάσεως ταυτοποίηση του φυσικού προσώπου, ή του εξουσιοδοτημένου εκπροσώπου του νομικού προσώπου για το οποίο εκδίδεται το πιστοποιητικό με τη χρήση τηλεδιάσκεψης (videoconference), υπό τους όρους και προϋποθέσεις της παρούσας απόφασης, ώστε, παρά το φυσικό διαχωρισμό, να διασφαλίζεται η αισθητηριακή αντίληψη των φυσικών προσώπων που συμμετέχουν στη διαδικασία, με την έννοια ότι τόσο ο ταυτοποιούμενος όσο και ο ταυτοποιών επικοινωνούν, ο ένας με τον άλλον «πρόσωπο με πρόσωπο» μέσω οπτικής και ηχητικής επικοινωνίας.

Άρθρο 4

Κατάλληλα έγγραφα ταυτοποίησης

1. Κατάλληλα για την ταυτοποίηση είναι μόνο πρωτότυπα έγγραφα με προηγμένα χαρακτηριστικά ασφαλείας, που περιλαμβάνουν τη φωτογραφία του κατόχου τους, έχουν εκδοθεί από αρμόδια Δημόσια Αρχή και είναι σε ισχύ.

2. Ειδικότερα, κατάλληλα για την εξ αποστάσεως ταυτοποίηση, είναι πρωτότυπα έγγραφα ταυτοποίησης τα οποία φέρουν τουλάχιστον τρία από τα ακόλουθα χαρακτηριστικά ασφαλείας: α) κείμενο τυπωμένο με χρήση οπτικώς μεταβλητής μελάνης, β) περίπλοκα σχέδια / αναπαραστάσεις (γραμμοκοσμήματα / λεπτόγραμμα μοτίβα), γ) υδατογραφήματα, δ) οπτικώς μεταβλητές διατάξεις (για παράδειγμα, στοιχεία που αλλάζουν χρώμα λόγω συμβολής φωτός μεταξύ λεπτών στιβάδων, υλικά / δομές με μεταβλητά ανακλαστικά χαρακτηριστικά, περιθλαστικές διατάξεις με οπτικώς μεταβλητές εικόνες) ε) μηχανικώς αναγνώσιμη ζώνη (MRZ) και στ) μικροσίπ που περιλαμβάνει, κατ' ελάχιστον, τη φωτογραφία του κατόχου και τα στοιχεία της μηχανικώς αναγνώσιμης ζώνης του εγγράφου. Οι προδιαγραφές και τα χαρακτηριστικά ασφαλείας των δημόσιων εγγράφων περιλαμβάνονται στο Επιγραμμικό Δημόσιο Μητρώο Γνήσιων Εγγράφων Ταυτότητας και Ταξιδιού PRADO της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

3. Για χρονικό διάστημα μέχρι και ενός (1) έτους από την ημερομηνία έναρξης κυκλοφορίας αντίστοιχων εγγράφων ταυτοποίησης νέου τύπου με προηγμένα χαρακτηριστικά ασφαλείας, γίνονται δεκτά ως κατάλληλα έγγραφα ταυτοποίησης, κατά την κρίση του ΠΥΕ και ύστερα από τη διενέργεια Ανάλυσης Κινδύνου, το ισχύον αστυνομικό δελτίο ταυτότητας στο οποίο το ονοματεπώνυμο αναγράφεται και με λατινικούς χαρακτήρες και τα δελτία ταυτότητας των στελεχών των Ενόπλων Δυνάμεων και των Σωμάτων Ασφαλείας. Σε αυτή την περίπτωση, χρησιμοποιούνται βάσεις δεδομένων κατάλληλες για την επαλήθευση των στοιχείων των εγγράφων, όπως το «Ενοποιημένο Μητρώο Πολιτών» ή η βάση δεδομένων της Αστυνομίας και το Μητρώο Πολιτών, με τις οποίες υποχρεούται να διασυνδεθεί ο ΠΥΕ. Για το χρονικό διάστημα κατά το οποίο δεν είναι δυνατή η διασύνδεση για λόγους που δεν είναι στην ευθύνη του ΠΥΕ, ο ταυτοποιούμενος υποβάλλει στον ΠΥΕ ηλεκτρονική υπεύθυνη δήλωση, στην οποία δηλώνει αναλυτικά τα στοιχεία του και τη βούλησή του να προχωρήσει στην έκδοση εγκεκριμένου πιστοποιητικού.

ΜΕΡΟΣ Γ: ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ

Άρθρο 5

Πρότυπα ETSI

Για να διασφαλίζεται ότι η εξ αποστάσεως ταυτοποίηση με χρήση τηλεδιάσκεψης είναι ισοδύναμη με την ταυτοποίηση με φυσική παρουσία, εξετάζεται και επιβεβαιώνεται από οργανισμό αξιολόγησης συμμόρφωσης, η συμμόρφωση της διαδικασίας με κατάλληλα για το σκοπό αυτό πρότυπα που εκδίδονται από τον Ευρωπαϊκό Οργανισμό Τηλεπικοινωνιακών Προτύπων (ETSI).

Μέχρι την έκδοση ειδικότερων προτύπων, απαιτείται η συμμόρφωση τουλάχιστον με την εκάστοτε ισχύουσα έκδοση των ακολούθων προτύπων ETSI EN:

- ETSI EN 319 401 “Electronic Signatures and Infrastructures (ESI); General policy requirements for trust service providers”
- ETSI EN 319 411-1 “Electronic Signatures and Infrastructures (ESI); Policy and security requirements for trust service providers issuing certificates; Part 1: General requirements” και
- ETSI EN 319 411-2 “Electronic Signatures and Infrastructures (ESI); Policy and security requirements for trust service providers issuing certificates; Part 1: Requirements for trust service providers issuing EU qualified certificates”

Άρθρο 6

Κατάρτιση και απαιτήσεις για το Προσωπικό

1. Η εξ αποστάσεως ταυτοποίηση με χρήση τηλεδιάσκεψης μπορεί να διενεργείται μόνο από κατάλληλα εκπαιδευμένο προσωπικό στο οποίο έχει ανατεθεί αποδεδειγμένα η συγκεκριμένη εργασία.

2. Το προσωπικό που διενεργεί την εξ αποστάσεως ταυτοποίηση απαιτείται να εκπαιδεύεται συστηματικά προκειμένου να έχει καλή και διαρκώς ενημερωμένη γνώση των χαρακτηριστικών των εγγράφων ταυτοποίησης και να μπορεί να επαληθεύει αποτελεσματικά τη γνησιότητα και την ακεραιότητά τους, ελέγχοντας ότι αυτά δεν έχουν παραποιηθεί, νοθευθεί ή πλαστογραφηθεί. Επίσης, πρέπει να έχει γνώση όλων των υποχρεώσεων που απορρέουν από τον eIDAS, την παρούσα απόφαση και τη νομοθεσία για την προστασία δεδομένων.

3. Το επίπεδο γνώσεων, οι δεξιότητες και η επάρκεια του προσωπικού πρέπει να αξιολογούνται με τεκμηριωμένο τρόπο μέσω εξέτασης που διενεργεί ο ΠΥΕ.

4. Ο ΠΥΕ συντάσσει εσωτερικό έντυπο αναλυτικών Οδηγιών Ελέγχου Εγγράφων Ταυτοποίησης στο οποίο περιλαμβάνονται, κατ' ελάχιστον, η λίστα με τα έγγραφα ταυτοποίησης που γίνονται αποδεκτά και οι χώρες έκδοσης αυτών, τα χαρακτηριστικά ασφαλείας τους και οι πιο κοινές μέθοδοι πλαστογράφησης ή παραχάραξης αυτών. Το έντυπο αυτό, χρησιμοποιείται για την εκπαίδευση του προσωπικού στο οποίο ανατίθεται η διεκπεραίωση της διαδικασίας της εξ αποστάσεως ταυτοποίησης με χρήση τηλεδιάσκεψης.

5. Για τη διασφάλιση της αξιοπιστίας της διαδικασίας, ο ΠΥΕ οφείλει να εξετάζει ότι δεν υπάρχει εις βάρος του προσωπικού που διενεργεί την ταυτοποίηση αμετάκλητη καταδικαστική απόφαση για κάποιον από τα εγκλήματα που αναφέρονται στο άρθρο 73, παρ. 1 του Ν. 4412/2016, όπως ισχύει.

6. Ο ΠΥΕ τηρεί αναλυτικό ονομαστικό κατάλογο του προσωπικού στο οποίο έχει αναθέσει τη διεκπεραίωση της διαδικασίας της εξ αποστάσεως ταυτοποίησης με χρήση τηλεδιάσκεψης, τον οποίο ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση σε κάθε αλλαγή.

Άρθρο 7

Οργάνωση και τεκμηρίωση

1. Ο ΠΥΕ καταρτίζει έντυπο Αναλυτικής Περιγραφής της Διαδικασίας Εξ Αποστάσεως Ταυτοποίησης με χρήση τηλεδιάσκεψης, στο οποίο περιγράφονται λεπτομερώς η διαδικασία, τα μέτρα ασφαλείας που εφαρμόζονται για όλες τις επιμέρους διαδικασίες, τα μέτρα που έχουν ληφθεί για την επαρκή εκπαίδευση και αξιολόγηση του προσωπικού, οι αλγόριθμοι κρυπτογράφησης που χρησιμοποιούνται για τη διασφάλιση του απορρήτου της τηλεδιάσκεψης αλλά και για την καταγραφή και αποθήκευση όλων των σχετικών δεδομένων με την εξ αποστάσεως ταυτοποίηση του φυσικού προσώπου με ασφαλή τρόπο.

2. Ο ΠΥΕ εφαρμόζει μηχανισμούς που διασφαλίζουν την τυχαία ανάθεση στο προσωπικό του της διεκπεραίωσης αιτήσεων εξ αποστάσεως ταυτοποίησης φυσικών προσώπων με χρήση τηλεδιάσκεψης και ελαχιστοποιούν την πιθανότητα επιτυχούς χειραγώγησης.

3. Ο ΠΥΕ οφείλει να αναπτύξει και να καταγράψει ικανό αριθμό διαφορετικών τυποποιημένων σεναρίων ταυτοποίησης. Κάθε σενάριο περιλαμβάνει τις ερωτήσεις και τις ενέργειες που πρέπει να εκτελεστούν κατά τη διάρκεια της διαδικασίας. Ένα εξ' αυτών πρέπει να επιλέγεται τυχαία από το σύστημα και να ακολουθείται από τον ταυτοποιούμενο.

4. Ο ΠΥΕ διασφαλίζει ότι η διαδικασία ταυτοποίησης διενεργείται σε ειδικά διαμορφωμένο χώρο με περιορισμένη και ελεγχόμενη πρόσβαση μόνο εξουσιοδοτημένου κατάλληλα για το σκοπό αυτό προσωπικού, που επιτρέπει τη διενέργεια της τηλεδιάσκεψης αλλά και την καταγραφή της στην κατάλληλη ποιότητα. Κατά τη διάρκεια της τηλεδιάσκεψης, ο ΠΥΕ οφείλει να διασφαλίζει ότι σε οπτική και ηχητική επικοινωνία με τον ταυτοποιούμενο βρίσκεται μόνο ο υπάλληλος που έχει επιφορτιστεί με την ταυτοποίησή του.

ΜΕΡΟΣ Δ: ΕΙΔΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ ΤΑΥΤΟΠΟΙΗΣΗΣ

Άρθρο 8

Παροχή πληροφοριών

1. Ο ΠΥΕ αναρτά στον ιστότοπό του αναλυτική πληροφόρηση σχετικά με τη διαδικασία της εξ αποστάσεως ταυτοποίησης, αναφέροντας τα έγγραφα ταυτοποίησης που αποδέχεται.

2. Ο ΠΥΕ υποχρεούται να υποβάλει στην ΕΕΤΤ εντός δέκα (10) ημερών από την ημερομηνία έγκρισης οποιαδήποτε αλλαγή στο περιεχόμενο των ακόλουθων εγγράφων: α) το έντυπο Οδηγιών Ελέγχου Εγγράφων Ταυτοποίησης μόνο στο μέρος που αφορά στη λίστα με τα έγγραφα ταυτοποίησης που γίνονται αποδεκτά, τις χώρες έκδοσης αυτών, και τα χαρακτηριστικά ασφαλείας τους β) την Ανάλυση Κινδύνου στην οποία υποχρεούται να προβεί σύμφωνα με το Άρθρο 4, παρ. 3 και γ) το έντυπο Αναλυτικής Περιγραφής της Διαδικασίας Εξ Αποστάσεως Ταυτοποίησης.

Άρθρο 9

Υποβολή Έκθεσης Αξιολόγησης Συμμόρφωσης

1. Πριν την έναρξη χρήσης της διαδικασίας για την εξ αποστάσεως ταυτοποίηση φυσικών προσώπων, ο ΠΥΕ υποβάλλει στην ΕΕΤΤ Έκθεση Αξιολόγησης Συμμόρφωσης (ΕΑΣ) εκδοθείσα από πιστοποιημένο Οργανισμό Αξιολόγησης Συμμόρφωσης (ΟΑΣ), με την οποία πιστοποιείται η συμμόρφωση της διαδικασίας που εφαρμόζει με τα οριζόμενα στην παρούσα.

2. Ο ΠΥΕ μπορεί να χρησιμοποιήσει τη διαδικασία για την εξ αποστάσεως ταυτοποίηση φυσικών προσώπων μόνο μετά την αποδοχή της ΕΑΣ από την ΕΕΤΤ και την έκδοση σχετικής Απόφασης.

3. Μετά την έκδοση της ανωτέρω Απόφασης, ο έλεγχος επαναλαμβάνεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 20, παρ. 1 του Κανονισμού ΕΕ 910/2014 ενώ για οποιαδήποτε αλλαγή στη διαδικασία ταυτοποίησης εφαρμόζεται το άρθρο 24, παρ. 2 σημείο (α) του ίδιου Κανονισμού και ενδέχεται να απαιτείται υποβολή νέας ΕΑΣ.

Άρθρο 10

Ειδικές τεχνικές απαιτήσεις

1. Πριν την έναρξη της τηλεδιάσκεψης ο ΠΥΕ δύναται να προβλέπει ότι το φυσικό πρόσωπο συμπληρώνει τα στοιχεία του σε κατάλληλη φόρμα, που παρέχεται στον ιστότοπό του, και

υποβάλλει με ασφαλή σύνδεση αντίγραφα σε ηλεκτρονική μορφή του εγγράφου ταυτοποίησης και τυχόν άλλων απαιτούμενων εγγράφων.

2. Στην αρχή της τηλεδιάσκεψης και πριν την έναρξη της διαδικασίας ταυτοποίησης, ο ταυτοποιούμενος δίνει τη ρητή συγκατάθεσή του αναφορικά με τη χρήση της διαδικασίας εξ αποστάσεως ταυτοποίησης, την καταγραφή και αποθήκευση αυτής, τη λήψη στιγμιοτύπων του προσώπου του, του εγγράφου ταυτοποίησής του και, ενδεχομένως, άλλου απαραίτητου υλικού. Η συγκατάθεση αυτή καταγράφεται κατάλληλα.

3. Η τηλεδιάσκεψη λαμβάνει χώρα σε πραγματικό χρόνο. Δεν επιτρέπονται διακοπές ή παύσεις.

4. Η ακεραιότητα και εμπιστευτικότητα της οπτικοακουστικής επικοινωνίας μεταξύ του υπαλλήλου του ΠΥΕ και του ταυτοποιούμενου πρέπει να διασφαλίζεται επαρκώς. Για το λόγο αυτό, επιτρέπονται μόνο κρυπτογραφημένες από άκρο σε άκρο τηλεδιασκέψεις.

5. Η τηλεδιάσκεψη πρέπει να εκτελείται με ποιότητα ήχου και εικόνας που επιτρέπει τη χωρίς περιορισμούς και με ικανοποιητικό βαθμό βεβαιότητας ταυτοποίηση, επί τη βάση των ελέγχων που αναφέρονται στην παρούσα. Ειδικότερα, πρέπει να είναι δυνατή η απρόσκοπτη εξέταση των χαρακτηριστικών ασφαλείας που μπορούν να ελεγχθούν σε λευκό φως (π.χ. ολογράμματα) καθώς και ελέγχου πιθανής πλαστογράφησης ή παραχάραξης του εγγράφου ταυτοποίησης. Ο ταυτοποιών ελέγχει ότι ο ταυτοποιούμενος διατηρεί κατάλληλη απόσταση από την κάμερα, δεν καλύπτεται το πρόσωπό του και ότι επιτυγχάνεται η εν γένει απρόσκοπτη και πέραν αμφιβολίας αποτύπωση των ζητούμενων χαρακτηριστικών του. Δύναται επίσης να χρησιμοποιεί τεχνικές αντιστάθμισης ελλειπούς φωτισμού στο χώρο του φυσικού προσώπου, ιδίως κατά τη λήψη στιγμιοτύπων.

6. Το περιεχόμενο της τηλεδιάσκεψης καταγράφεται και αποθηκεύεται με κατάλληλη χρονοσήμανση. Ομοίως αποθηκεύονται όλα τα στιγμιότυπα που λαμβάνονται κατά τη διάρκεια της τηλεδιάσκεψης καθώς και τα έγγραφα που υποβάλλει ο ταυτοποιούμενος σε ηλεκτρονική μορφή στο πλαίσιο της διαδικασίας εξ αποστάσεως ταυτοποίησης. Επιπλέον, καταγράφεται το αποτέλεσμα της διαδικασίας και, σε περίπτωση απόρριψης, ο λόγος αυτής, που επιλέγεται από λίστα προκαθορισμένων λόγων απόρριψης.

7. Κατά τη διάρκεια της τηλεδιάσκεψης, αποστέλλεται στον ταυτοποιούμενο μέσω ηλεκτρονικής αλληλογραφίας, SMS ή άλλης παρόμοιας μεθόδου εκτός τηλεδιάσκεψης ένας μοναδικός κωδικός μίας χρήσης (One Time Password - OTP), που δημιουργείται αυτόματα, με τυχαίο τρόπο, από τον εξοπλισμό του ΠΥΕ. Ο ταυτοποιούμενος εισάγει τον κωδικό αυτόν στο σύστημα. Μόνο μετά την επιβεβαίωση του κωδικού από το σύστημα θεωρείται ολοκληρωμένη η διαδικασία ταυτοποίησης.

Άρθρο 11

Εξακρίβωση της αυθεντικότητας του εγγράφου ταυτοποίησης

1. Ο ταυτοποιών λαμβάνει στιγμιότυπα που απεικονίζουν τον ταυτοποιούμενο καθώς και τις όψεις του εγγράφου ταυτοποίησης με τα στοιχεία του ταυτοποιούμενου.

2. Ο ταυτοποιών προβαίνει στους ακόλουθους, κατ' ελάχιστον, ελέγχους για την εξακρίβωση της αυθεντικότητας του εγγράφου ταυτοποίησης:

α) ελέγχει ότι το έγγραφο ταυτοποίησης δεν είναι φθαρμένο ή σε κακή κατάσταση, σε βαθμό που δεν επιτρέπει την εξακρίβωση της αυθεντικότητάς του,

β) ελέγχει ότι το έγγραφο ταυτοποίησης είναι αποδεκτό για χρήση στη διαδικασία εξ αποστάσεως ταυτοποίησης,

γ) ελέγχει ότι το έγγραφο ταυτοποίησης δεν έχει πλαστογραφηθεί ή παραχαραχθεί και, ιδίως, ότι δεν έχει τοποθετηθεί άλλη φωτογραφία στη θέση της φωτογραφίας του εγγράφου,

δ) ελέγχει ότι τα χαρακτηριστικά του εγγράφου ταυτοποίησης όπως, ενδεικτικά, η διάρθρωση, ο τύπος του αριθμού, το μέγεθος και η απόσταση των χαρακτήρων, η γραμματοσειρά κ.λπ., είναι σύμφωνα με το πρότυπο του συγκεκριμένου εγγράφου ταυτοποίησης,

ε) ελέγχει ότι τα στοιχεία του φυσικού προσώπου που περιέχονται στο έγγραφο ταυτοποίησης είναι λογικά, όπως, για παράδειγμα, ότι η ημερομηνία έκδοσης του εγγράφου δεν είναι στο μέλλον και η διάρκειά του είναι η τυπική διάρκεια για ένα τέτοιο έγγραφο,

στ) ζητά από τον ταυτοποιούμενο να διαβάσει τον αριθμό του εγγράφου ταυτοποίησης,

ζ) ζητά από τον ταυτοποιούμενο να στρέψει το έγγραφο ταυτοποίησης εμπρός και πίσω ή δεξιά και αριστερά μπροστά στην κάμερα ή να το κινήσει με άλλο τρόπο εφόσον απαιτείται,

η) ζητά από το φυσικό πρόσωπο να τοποθετήσει το δάχτυλό του μπροστά από τα χαρακτηριστικά ασφαλείας του εγγράφου ταυτοποίησης ή να μετακινήσει το χέρι μπροστά από το πρόσωπό του,

θ) με την επιφύλαξη των αναφερομένων στο Άρθρο 4, παρ. 3, καταγράφει τα στοιχεία της Μηχανικώς Αναγνώσιμης Ζώνης του εγγράφου ταυτοποίησης (MRZ), τα αποκωδικοποιεί και ελέγχει ότι συμφωνούν με τα στοιχεία του ταυτοποιούμενου,

ι) με την επιφύλαξη των αναφερομένων στο Άρθρο 4, παρ. 3, ελέγχει τουλάχιστον τρία (3) από τα χαρακτηριστικά ασφαλείας του εγγράφου ταυτοποίησης που αναφέρονται στο Άρθρο 4, παρ. 2,

ια) χρησιμοποιεί υπηρεσίες εξακρίβωσης (π.χ. εθνικές βάσεις δεδομένων) της εγκυρότητας των στοιχείων και της ισχύος του εγγράφου ταυτοποίησης, εφόσον είναι διαθέσιμες.

Άρθρο 12

Εξακρίβωση ταυτότητας φυσικού προσώπου

1. Ο ταυτοποιών υποχρεούται να επαληθεύει, με ικανοποιητική βεβαιότητα, ότι ο ταυτοποιούμενος ταυτίζεται με το πρόσωπο που απεικονίζεται στη φωτογραφία στο έγγραφο ταυτοποίησης και ότι η εκτιμώμενη ηλικία του είναι σύμφωνη με την ηλικία που προκύπτει βάσει της ημερομηνίας γέννησης στο έγγραφο ταυτοποίησης. Η φωτογραφία αναλύεται με χρήση κατάλληλου λογισμικού ελέγχου βιομετρικών χαρακτηριστικών (όπως των αποστάσεων μεταξύ των ματιών, μύτης, στόματος και αυτιών κ.λπ.).

2. Ο ταυτοποιών υποχρεούται να εξακριβώνει μέσω ερωτήσεων και παρατηρήσεων κατά τη διάρκεια της τηλεδιάσκεψης και με ικανοποιητικό επίπεδο βεβαιότητας, την εγκυρότητα των πληροφοριών που παρέχει ο ταυτοποιούμενος σε σχέση με τις πληροφορίες που περιέχονται στο έγγραφο ταυτοποίησης (ενδεικτικά, αναφορικά με την ημερομηνία και τον τόπο γέννησης του).

3. Ο ταυτοποιών υποχρεούται να επιβεβαιώνει, με ικανοποιητικό βαθμό βεβαιότητας, ότι ο ταυτοποιούμενος έχει υποβάλει με τη θέλησή του αίτημα να αποκτήσει πιστοποιητικό υπηρεσίας εμπιστοσύνης από τον ΠΥΕ, ότι δεν απειλείται ή δεν υποχρεώνεται από τρίτο πρόσωπο να το πράξει και ότι δεν είναι θύμα απάτης.

ΜΕΡΟΣ Ε: ΤΕΡΜΑΤΙΣΜΟΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ ΕΞ ΑΠΟΣΤΑΣΕΩΣ ΤΑΥΤΟΠΟΙΗΣΗΣ

Άρθρο 13

Υποχρεωτική διακοπή διαδικασίας

1. Η διαδικασία εξ αποστάσεως ταυτοποίησης φυσικού προσώπου με χρήση τηλεδιάσκεψης διακόπτεται υποχρεωτικά, χωρίς να καταλήγει σε επιτυχή ταυτοποίηση του φυσικού προσώπου, στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- α. Όταν η ταυτοποίηση δεν είναι δυνατή λόγω ελλιπούς φωτισμού, κακής ποιότητας εικόνας ή / και ήχου, διακοπών στη μετάδοση δεδομένων ή διακοπών στη ροή της διαδικασίας,
- β. Όταν το έγγραφο ταυτοποίησης δεν είναι κατάλληλο ή εγείρει αμφιβολίες ως προς την εγκυρότητά του και την αξιοπιστία του,
- γ. Όταν υπάρχουν αμφιβολίες σχετικά με άλλα στοιχεία που εξετάζονται κατά τη διαδικασία,
- δ. Όταν δεν είναι εφικτή η επικοινωνία με το φυσικό πρόσωπο για λόγους εκτός αυτών που αναφέρονται στο σημείο α ανωτέρω ή όταν εμφανίζεται ακούσια ή εκούσια τρίτο πρόσωπο κατά την τηλεδιάσκεψη,
- ε. Όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι ο ταυτοποιούμενος τελεί υπό εξαναγκασμό, ψυχική ή διανοητική διαταραχή ή την επήρεια ουσιών.
2. Εάν η διαδικασία διακοπεί λόγω κάποιας εκ των περιπτώσεων β και γ της ανωτέρω παραγράφου, δεν μπορεί να επαναληφθεί και η ταυτοποίηση του φυσικού προσώπου πρέπει να γίνει με κάποια εκ των άλλων μεθόδων που αναφέρονται στο άρθρο 24 παρ. 1 του Κανονισμού ΕΕ 910/2014.
3. Ο λόγος διακοπής της διαδικασίας εξ αποστάσεως ταυτοποίησης καταγράφεται κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 14.

ΜΕΡΟΣ ΣΤ: ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΤΑΓΡΑΦΗΣ, ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΑΙ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Άρθρο 14

Τήρηση αρχείου

1. Ο ΠΥΕ υποχρεούται να τηρεί σε ηλεκτρονική μορφή Αρχείο με το σύνολο των πληροφοριών σχετικά με την ταυτοποίηση και την έκδοση πιστοποιητικού υπηρεσίας εμπιστοσύνης.
2. Κάθε καταχώριση στο Αρχείο διατηρείται για χρονική περίοδο τουλάχιστον επτά (7) ετών από τη λήξη ισχύος του εγκεκριμένου πιστοποιητικού που εκδίδεται. Εάν, τελικώς, δεν εκδοθεί εγκεκριμένο πιστοποιητικό, η περίοδος διατήρησης της καταχώρισης στο Αρχείο ορίζεται στα δύο (2) έτη.
3. Ο ΠΥΕ εφαρμόζει όλες τις απαιτούμενες διαδικασίες για την προστασία του Αρχείου. Πρόσβαση στο Αρχείο έχουν μόνο εξουσιοδοτημένα για το σκοπό αυτό άτομα. Ο ΠΥΕ τηρεί κατάλογο με τα ονόματα αυτών που έχουν δικαίωμα πρόσβασης.

Άρθρο 15

Προστασία προσωπικών Δεδομένων

Ο ΠΥΕ καθώς και τυχόν εντεταλμένο τρίτο μέρος που διενεργεί για λογαριασμό του την εξ αποστάσεως ταυτοποίηση ευθύνεται έναντι των φυσικών προσώπων που ταυτοποιούν για την τήρηση των διατάξεων του Γενικού Κανονισμού για την Προστασία Δεδομένων και του Ν. 4624/2019 υπό τους όρους περί ευθύνης του Κανονισμού αυτού.

Ο ταυτοποιών διασφαλίζει, ιδίως, ότι ο ταυτοποιούμενος παρέχει τη ρητή και ειδική συγκατάθεσή του για τη λήψη, επεξεργασία και τήρηση όλων των δεδομένων και των αρχείων που απαιτούνται για την ταυτοποίηση σύμφωνα με την παρούσα και την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

ΜΕΡΟΣ Ζ: ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΕΚΘΕΣΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Άρθρο 16

Περιεχόμενο ΕΑΣ

1. Η ΕΑΣ που πιστοποιεί τη συμμόρφωση της διαδικασίας εξ αποστάσεως ταυτοποίησης με χρήση τηλεδιάσκεψης πρέπει να περιλαμβάνει τα στοιχεία 1 έως 5, 12 και 15 έως 19 που αναφέρονται στο άρθρο 10 του Κανονισμού ΕΕΤΤ 837/1B και, επιπλέον αυτών, τα στοιχεία που παρατίθενται αναλυτικά στην παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου, με την επιφύλαξη ότι η ΕΕΤΤ μπορεί να ζητήσει πρόσθετες πληροφορίες από τον ΠΥΕ. Ως προς την εμπιστευτικότητα, ισχύουν οι διατάξεις περί χειρισμού των εμπιστευτικών στοιχείων του ν. 4070/2012 και της νομοθεσίας περί προστασίας προσωπικών δεδομένων.

2. Εφόσον ο έλεγχος γίνεται στο πλαίσιο του άρθρου 20, παρ. 1 του Κανονισμού ΕΕ 910/2014, μπορεί να υποβάλλεται μία ενιαία ΕΑΣ με το περιεχόμενο που ορίζεται στο άρθρο 10 του Κανονισμού ΕΕΤΤ 837/1B και, επιπλέον, τα στοιχεία που παρατίθενται αναλυτικά στο σημείο που ακολουθεί.

3. Η ΕΑΣ που πιστοποιεί τη συμμόρφωση της διαδικασίας εξ αποστάσεως ταυτοποίησης με χρήση τηλεδιάσκεψης περιλαμβάνει υποχρεωτικά και τα ακόλουθα:

α) Λεπτομερή κατάλογο όλων των σχετικών εγγράφων του ΠΥΕ, δημόσιων και εσωτερικών.

β) Αναλυτικό πίνακα με τις απαιτήσεις της παρούσας στον οποίο περιλαμβάνεται ρητή ένδειξη της συμμόρφωσης ή μη του ΠΥΕ με κάθε μία από αυτές και σύντομη περιγραφή του τρόπου συμμόρφωσης ή του λόγου μη συμμόρφωσης.

ΜΕΡΟΣ Η: ΑΝΑΘΕΣΗ ΤΗΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ ΕΞ ΑΠΟΣΤΑΣΕΩΣ ΤΑΥΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΣΕ ΤΡΙΤΟ ΜΕΡΟΣ

Άρθρο 17

Ανάθεση σε τρίτο μέρος

1. Ο ΠΥΕ δύναται να εκχωρήσει μέρος ή όλη τη διαδικασία εξ αποστάσεως ταυτοποίησης φυσικού προσώπου σε τρίτο μέρος. Στην περίπτωση αυτή, οφείλει να διασφαλίζει ότι τηρούνται όλες οι απαιτήσεις της παρούσας από το τρίτο αυτό μέρος. Ο ΠΥΕ διατηρεί πλήρως την ευθύνη για την ορθή εφαρμογή των όρων της παρούσας.

2. Η εκχώρηση μέρους ή όλης της διαδικασίας ταυτοποίησης σε τρίτο, δεν μπορεί σε καμία περίπτωση να υποβαθμίζει την αξιοπιστία των εσωτερικών μηχανισμών ελέγχου του ΠΥΕ ή να εμποδίζει καθ' οιονδήποτε τρόπο το ελεγκτικό έργο της ΕΕΤΤ.

3. Σε περίπτωση ανάθεσης της διαδικασίας εξ αποστάσεως ταυτοποίησης σε τρίτο μέρος, το Αρχείο του Άρθρου 14 μπορεί να τηρείται από το τρίτο μέρος. Αμέσως μόλις ολοκληρωθεί η διαδικασία ταυτοποίησης, το τρίτο μέρος μεταβιβάζει στον ΠΥΕ, μέσω ασφαλούς σύνδεσης μετάδοσης δεδομένων, όλα τα στοιχεία που αφορούν στη διαδικασία συμπεριλαμβανομένων στοιχείων σχετικά με τις πηγές δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την επαλήθευση, τους ελέγχους που διενεργήθηκαν και τα αποτελέσματα αυτών.

4. Σε περίπτωση εκχώρησης της διαδικασίας ταυτοποίησης σε τρίτο μέρος, καταρτίζεται συμφωνία μεταξύ ΠΥΕ και τρίτου στην οποία ορίζεται με σαφήνεια ο ρόλος, τα καθήκοντα, τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις κάθε μέρους, περιλαμβανομένων αυτών που προκύπτουν από την καταγγελία ή τη λύση της σύμβασης. Οι όροι της συμφωνίας και η τήρησή τους ελέγχονται

από τον ΟΑΣ και αναφέρονται στην ΕΑΣ που υποβάλλεται από τον ΠΥΕ στην ΕΕΤΤ, σύμφωνα με το άρθρο 9 της παρούσας.