

Online Kontoeröffnungsprozess

Rechtliche Hinweise und Nutzungsbedingungen

Allgemeines

Valiant Bank AG («Bank») bietet die Möglichkeit einer online Kontoeröffnung für die in der Schweiz domizilierten Kunden. Der Eröffnungsprozess beinhaltet die Erfassung der Personendaten sowie die anschliessende Online-Identifizierung, welche nach erfolgter Erfassung der Daten durchgeführt wird.

Mit der Nutzung dieser Dienstleistung bzw. Erfassung Ihrer Daten in der App oder auf der Website der Valiant Bank («Valiant-Webseite») erklären Sie, dass Sie die vorliegenden rechtlichen Hinweise und Nutzungsbedingungen im Zusammenhang mit der online Kontoeröffnung gelesen, verstanden und anerkannt haben. Wenn Sie mit den nachfolgenden Bedingungen nicht einverstanden sind, unterlassen Sie die Registrierung auf dieser Webseite.

Die nachfolgenden Bedingungen gelten zusätzlich zu den rechtlichen Hinweisen, der [Datenschutzerklärung](#), der [Nutzungsbedingungen Mobile App](#) sowie den [Allgemeinen Geschäftsbedingungen](#), die Sie mit der Registrierung ebenfalls anerkennen.

1. Registrierung

Mit der Registrierung (Eingabe der Personendaten in ein Kontaktformular) in der App oder auf der Valiant-Webseite interessieren Sie sich für die online Kontoeröffnung und stimmen der zweckgebundenen Bearbeitung Ihrer Personendaten zu. Sie verpflichten sich im Rahmen der Registrierung wahrheitsgetreue und korrekte Daten zu erfassen. Durch die Registrierung wird noch kein Vertrag abgeschlossen.

2. Identifizierung

Die Identifizierung kann vorgenommen werden, entweder durch live-Schaltung (Videoidentifizierung) oder mittels Erstellung eines Lichtbildes von Identifizierungsdokumenten (Online-Identifizierung).

Nach erfolgter Registrierung werden Ihre Daten zwecks Video- oder Online-Identifizierung auf die Call Center Landingpage weitergeleitet. Die Video-Personen-Identifizierung erfolgt mittels eines verschlüsselten Internet basierten Videogesprächs. Die Vertraulichkeit und Sicherheit bei Vermittlung und Übertragung sind gewährleistet.

3. Nutzungsbedingungen der Identifikationsprüfung

Für die Durchführung der Video-Identifizierung brauchen Sie ein videofähiges Endgerät mit Kamera sowie Mikrofon.

Die Identifikationsprüfung umfasst einerseits die Echtheit des Identifikationsdokuments und andererseits die Übereinstimmung der registrierten mit der zu identifizierenden Person.

Die Valiant ist berechtigt die Durchführung der Identifizierung an Unterakkordanten zu delegieren. Sie erklären sich damit einverstanden, dass die Bank die für die Abwicklung notwendiger Daten (Name, E-Mail-Adresse, Telefonnummer etc.) nach der Registrierung an allfällige Unterakkordanten weitergibt. Sie entbinden die Bank diesbezüglich von der Wahrung des Bankkundengeheimnisses und allfälligen weiteren gesetzlichen oder vertraglichen Geheimhaltungsvorschriften. Ebenso erklären Sie sich mit der Durchführung der Videoidentifizierung und der Audioaufzeichnung des Gesprächs einverstanden.

3.1 Video-Identifizierung

Für die Durchführung der Video-Identifizierung brauchen Sie ein videofähiges Endgerät mit Kamera sowie Mikrofon. Die audiovisuelle Identifikation in Echtzeit wird durch einen Call Agent durchgeführt und beinhaltet insbesondere:

- Abgleichung der auf dem Identifikationsdokument enthaltenen Angaben mit den im System erfassten Daten.
- Während der Videoübertragung erstellt der Call-Agent Fotografien von Ihnen und des vorgezeigten ID-Dokuments.
- Die Identifizierung wird mit der Zustellung einer Transaktionsnummer (TAN) als Einmalpasswort zwecks Verifizierung zugestellt. Die Nummer muss von Ihnen bestätigt werden.

3.2. Online Identifizierung

Für die Durchführung der Online-Identifizierung brauchen Sie ein Endgerät mit videofähiger Kamera.

Bei der Online Identifizierung werden eine Videosequenz und Lichtbilder (Fotos) des Vorgangs aufgezeichnet, bei dem Ihr Identifizierungsdokument von allen

relevanten Seiten sowie von Ihnen selbst erfasst werden. Der Identifizierungsprozess beinhaltet des Weiteren:

- Eine Banküberweisung von einem auf Ihrem Namen lautenden Konto oder
- Eine Überprüfung der Wohnsitzadresse (z.B. durch Zustellung einer Rechnungskopie (Utility Bill, Postzustellung oder Geolokalisierung) oder
- Postzustellung an Ihre Domiziladresse
- Die Identifizierung wird mit der Zustellung einer Transaktionsnummer (TAN) als Einmalpasswort zwecks Verifizierung zugestellt. Die Nummer muss von Ihnen bestätigt werden.
- Eine Banküberweisung von einem auf Ihrem Namen lautenden Konto oder das Auslesen der Daten aus dem Chip der biometrischen Identifizierungsdokumente.
- Eine Überprüfung der Wohnsitzadresse durch Abgleich mit einem öffentlichen Register oder mit einer Rechnungskopie, durch Postzustellung oder Geolokalisierung. Die Identifizierung wird mit der Zustellung einer Transaktionsnummer (TAN) als Einmalpasswort zwecks Verifizierung zugestellt. Die Nummer muss von Ihnen bestätigt werden.

4. Vertragsabschluss

Die von Ihnen erfassten Personendaten, das vorgelegte Identifikationsdokument sowie die erfasste Signierung werden vor dem definitiven Vertragsschluss durch Valiant überprüft. Sobald Sie nach erfolgter und abgeschlossener Prüfung seitens Valiant eine Bestätigung der Kundeneröffnung erhalten, ist der Vertrag zwischen Ihnen und Valiant zu Stande gekommen.

Valiant behält sich jedoch vor bei unvollständigen oder nicht korrekten Angaben oder ungewöhnlichen Feststellungen im Rahmen des Identifizierungsprozesses die Eröffnung einer Geschäftsbeziehung abzulehnen.

5. Änderung der Nutzungsbedingungen

Die Bank behält sich vor, die Nutzungsbedingungen jederzeit zu ändern.

6. Gerichtsstand

Die Benutzung der Valiant-Website sowie diese Nutzungsbedingungen unterstehen schweizerischem Recht. Ausschliesslicher Gerichtsstand ist Bern.