



Инструкция по Удаленной идентификации в ОАО «Капитал Банк»

Оглавление

1. Термины и определения.....	3
2. Введение	4
3. Удаленная идентификация в мобильном приложении	5
4. Удаленная идентификация для физического лица	5
Шаг 1. Ввод номера телефона	5-6
Шаг 2. Загрузка и подтверждение паспорта	6-7
Шаг 3. Видео-идентификация	7
Шаг 4. Заполнение анкеты	7-8
5. Удаленная идентификация для индивидуального предпринимателя	9
Шаг 1. Ввод номера телефона	9
Шаг 2. Загрузка и подтверждение паспорта	9-10
Шаг 3. Видео-идентификация	10-11
Шаг 4. Заполнение анкеты	11-12

Инструкция по прохождению Удаленной идентификации (ОАО «Капитал Банк»)

1. Термины и определения

Клиент – индивидуальный предприниматель или физическое лицо, пользующееся услугами банка.

Логин – учетная запись Клиента для входа в систему, являющейся мобильным номером, указанным клиентом на момент регистрации.

Мобильный-банкинг (далее – МБ) – это система управления банковскими продуктами с помощью мобильного устройства, планшета, имеющего доступ в интернет.

Кодовое слово – это контрольная информация, необходимая для идентификации Клиента Банком по телефону.

ОТР-код – одноразовый код, который приходит на телефон Клиента (указывается Клиентом на странице ввода данных), используется для подтверждения данных Клиентов и согласия с условиями публичной оферты, политикой конфиденциальности и обработкой его персональных данных.

ГРС – Государственная Регистрационная Служба.

Верификация - процедура проверки идентификационных данных Клиента и(или) бенефициарного владельца.

Разовый пароль – секретный набор символов, предназначенный для подтверждения полномочий Клиента, который требуется сменить на постоянный после успешной авторизации.

2. Введение

Удаленная идентификация — это процесс онлайн-регистрации клиента в системе МБ, позволяющий физическим лицам/индивидуальным предпринимателям получать финансовые услуги дистанционно, подтвердив свою личность с помощью биометрических, персональных данных при фото/видео-идентификации.

Клиенты, которые могут пройти Удаленную идентификацию:

- Физические лица и индивидуальные предприниматели, имеющие документ удостоверяющий личность, являющиеся гражданами Кыргызской Республики и не имеющие на момент заполнения заявки учетную запись в МБ.

Случаи, когда Клиенту система отказывает в Удаленной идентификации:

- У клиента имеется учетная запись в МБ;
- Качество фотографий документов, не позволяющее идентифицировать личность клиента;
- Неверно предоставленная информация клиентом;
- Несовпадения данных в ГРС, с данными, указанными клиентом в заявке;
- Изображения в плохом качестве во время фото-идентификации;
- Присутствие посторонних лиц во время фото-идентификации;
- Технические проблемы: слабый сигнал сети, прерывания при обмене данными с мобильным оператором, сервисами, ошибки API на стороне Поставщика;
- В случае нахождения клиента в санкционном перечне.

Услуги, которые будут доступны Клиенту, прошедшему процесс Удаленной идентификации:

- Финансовые услуги, доступные в МБ;
- Возможность открытия срочного вклада;
- Автоматическое открытие счета до востребования в валюте KGS (в случае отсутствия активного счета);
- Дополнительное открытие счета до востребования в валюте: KZT, KGS, RUB, USD, EUR.

3. Удаленная идентификация в мобильном приложении

Клиенту необходимо открыть приложение Capital Online и нажать на главном экране кнопку «Стать клиентом Банка». (Рис. 1-2)

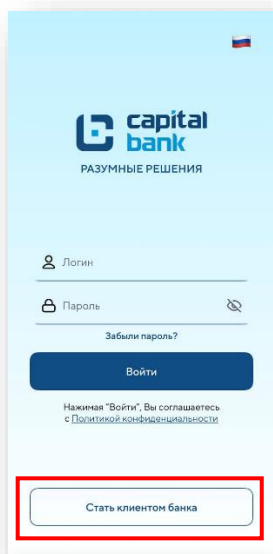


Рис. 1. Главный экран приложения

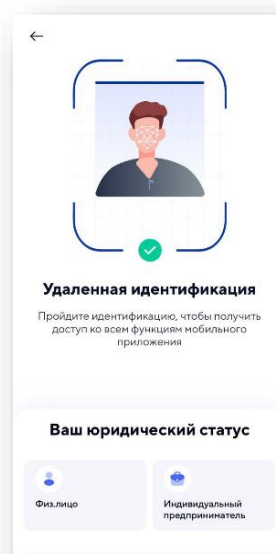


Рис. 2. Выбор юридического статус

После этого откроется окно выбора юридического статуса:

- Физическое лицо;
- Индивидуальный предприниматель.

4. Удаленная идентификация для физического лица

Шаг 1. Ввод номера телефона

После выбора юридического статуса «Физическое лицо», Клиенту необходимо ввести номер мобильного телефона и подтвердить согласие с условиями публичной оферты и политикой конфиденциальности. На указанный номер поступит одноразовый ОТП-код. После его ввода становится доступной кнопка «Войти». (Рис. 3-5)

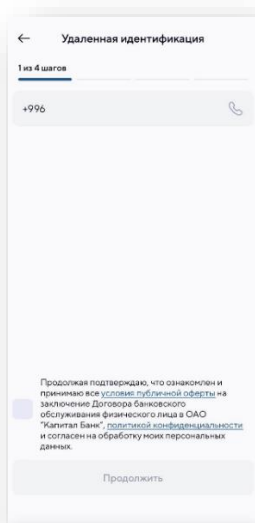


Рис.3. Ввод номера телефона и подтверждение

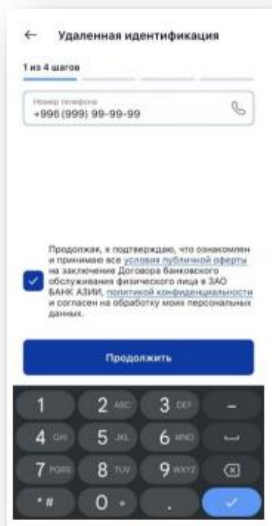


Рис. 4. Подтверждение документов банка

Рис. 5. Подтверждение кодом верификации

Шаг 2. Загрузка и подтверждение паспорта

Далее, на экране отобразится пример для загрузки паспорта и инструкция, где Клиенту будет предложено загрузить фото паспорта с камеры. Необходимо нажать на кнопку «Отсканировать», далее откроется окно для сканирования паспорта. Важно избегать бликов на паспорте, иначе МБ выдаст ошибку.

(Рис. 6-7)



Рис. 6. Пример паспорта

Рис. 7. Загрузка

После загрузки, система распознает и отобразит данные по паспорту, которые Клиенту необходимо проверить на корректность и подтвердить (Рис. 8):

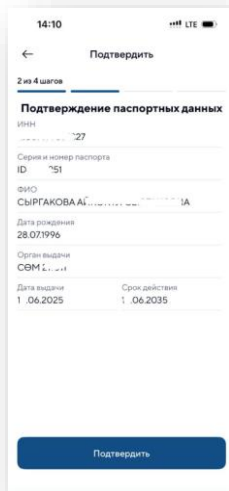


Рис. 8. Подтверждение паспортных данных

- ИНН;
- Серию и номер документа;
- ФИО;
- Дату рождения;
- Орган выдачи;
- Дату выдачи и срок действия.

Шаг 3. Видео-идентификация

Затем, Клиент проходит видео-идентификацию, следуя подсказкам на экране: стабильно держит камеру, остаётся в кадре. (Рис. 9)



Рис. 9. Видео-идентификация

Шаг 4. Заполнение анкеты

При успешном прохождении видео идентификации у Клиента откроется заполнение анкеты. (Рис. 10)

Клиенту необходимо указать:

- Адрес электронной почты (не обязательно);
- Кодовое слово (обязательно);
- Имеет ли отношение к США;

- Является ли публичным должностным лицом;
- Является ли владельцем денежных средств;
- Источник денежных средств;
- Предполагаемый оборот;
- Сегмент клиента;
- Филиал обслуживания;
- Отделение обслуживания.

Рис. 10. Анкета

При подтверждении Клиентом своих данных отображается финальное окно с уведомлением об успешном прохождении Удаленной идентификации.

Клиенту придет на номер телефона разовый пароль, логином которого является номер телефона Клиента. (Рис. 11)

Примечание:

Если Клиент остановился в одном из вышеописанных шагов, он может вернуться обратно к последнему пройденному шагу в течении ограниченного времени (контролируемым на стороне Банка)

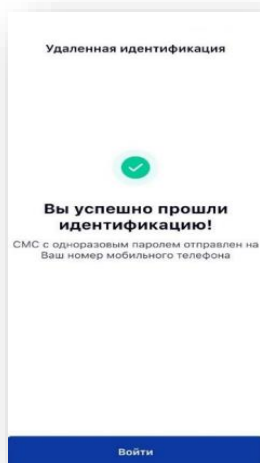


Рис. 11. Окно успешного прохождения Удаленной идентификации

5. Удаленная идентификация для индивидуального предпринимателя

Шаг 1. Ввод номера телефона

Клиент выбирает юридический статус «Индивидуальный предприниматель», вводит номер телефона и подтверждает документы. Полученный ОТР-код вводится в соответствующее поле, после чего становится доступен следующий шаг. (Рис. 12-14)

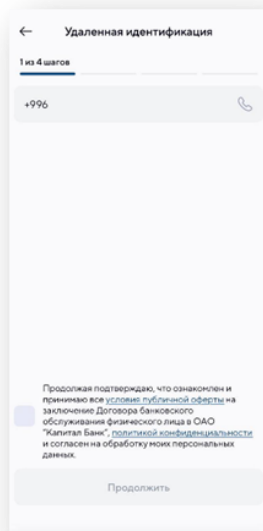


Рис. 12. Ввод номера телефона и Подтверждение

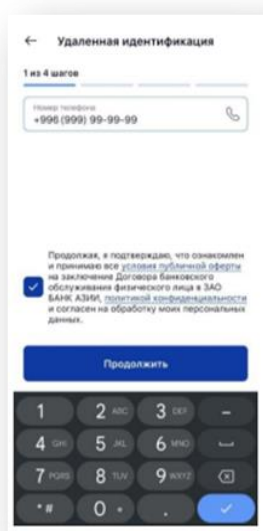


Рис. 13. Подтверждение документов банка



Рис. 14. Подтверждение кодом верификации

Шаг 2. Загрузка и подтверждение паспорта

На экране отобразится пример для загрузки паспорта и инструкция. Где, нажав на «Далее», Клиент сможет сделать фото паспорта с камеры смартфона. (Рис. 15-16)



Рис. 15. Пример паспорта

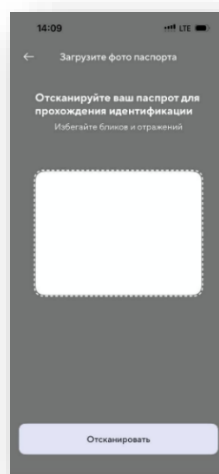


Рис. 16. Загрузка лицевой стороны

После загрузки система распознает и отобразит данные по паспорту, которые Клиенту необходимо проверить на корректность и подтвердить (Рис. 17):

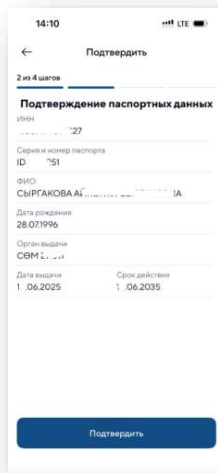


Рис. 17. Подтверждение данных

- ИНН;
- Серию и номер документа;
- ФИО;
- Дату рождения;
- Орган выдачи;
- Дату выдачи и срок действия.

Шаг 3. Видео-идентификация

Подтвердив свои паспортные данные, Клиент начинает свой следующий шаг, а именно видео идентификацию. (Рис. 18)

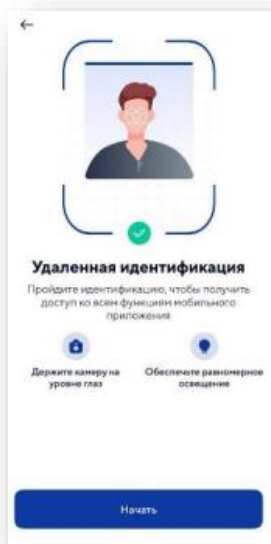


Рис. 18. Видео-идентификация

После видео-идентификации появляется окно с данными (Рис. 19):

- ИП;

- ФИО;
- ИНН;
- Регистрационные сведения.

Клиенту необходимо их подтвердить.

Рис. 19. Данные ИП

Шаг 4. Заполнение анкеты

При успешном прохождении видео идентификации следующей страницей откроется заполнение анкеты. (Рис. 20)

Клиенту необходимо указать:

- Адрес электронной почты (не обязательно);
- Кодовое слово (обязательно);
- Вид деятельности;
- Имеет ли отношение к США;
- Является ли публичным должностным лицом;
- Является ли владельцем денежных средств;
- Источник денежных средств;
- Предполагаемый оборот;
- Лицензирован ли вид деятельности;
- Номер лицензии;
- Дату выдачи;
- Орган выдачи;
- Вид лицензированной деятельности;
- Филиал обслуживания;
- Отделение обслуживания.

Рис. 20. Анкета ИП

После подтверждения Клиентом анкеты отобразится заключительная страница, указывающая об успешном прохождении процесса Удаленной идентификации. Затем, Клиенту придет на номер телефона разовый пароль, логином которого является номер телефона Клиента. (Рис. 21)

Примечание:

Если Клиент остановился в одном из вышеописанных шагов, он может вернуться обратно к последнему пройденному шагу в течении ограниченного времени (контролируемым на стороне Банка)

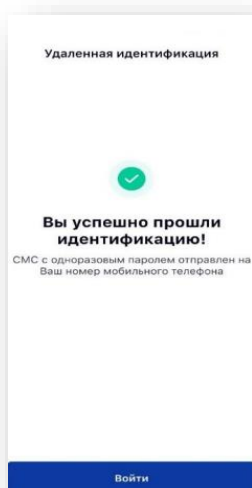


Рис. 21. Окно успешного прохождения Удаленной идентификации.