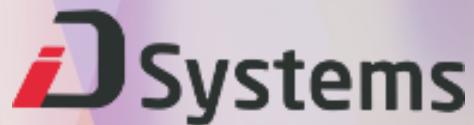




**iDПрофиль – автоматизация
и юридическая значимость
при создании и проверки
досье клиента.**



www.id-sys.ru



ООО «АйДиСистемс»

Product owner,
Борисов Евгений



+7 (499) 707-19-40



post@id-sys.ru

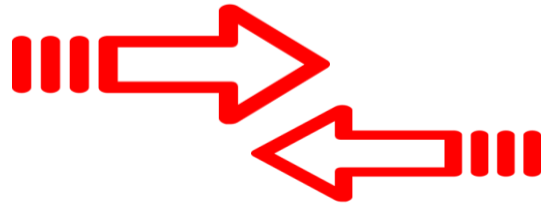
Задача:

Создание досье ЮРЛИЦА



Клиент обращается в банк для открытия счета для бизнеса.

Процесс открытия счета



- ↓ Клиенту требуется посетить офис банка для заполнения, подписания анкеты и предоставления документов
- ↓ Банк берет время на проверку заполненных данных и согласование между подразделениями банка
- ↓ Клиент повторно посещает банк для предоставления недостающих документов либо подписания финальных документов для открытия счета.

Задачи Банка



- ↓ Быстро принять предварительное решение. (положительное/отрицательное).
- ↓ Если решение положительное - запустить процесс создания досье клиента (заполнить анкету клиента).
- ↓ Отправить на проверку анкету клиента подразделениям банка.
- ↓ Открыть счет клиенту

! Много итераций в процессе взаимодействия с клиентом, многозадачность подразделений при проведении проверки, отрыв специалистов от текущих задач для, большие временные задержки от обращения клиента до открытия счета и активации ДБО.



Задача:

Создание досье ЮРЛИЦА



Клиент обращается в банк для открытия счета для бизнеса.



Процесс открытия счета



Клиент самостоятельно в любое удобное время заполняет **онлайн анкету**, при этом часть анкетных данных будет заполнена автоматически информацией из юридически значимых источников (в соответствии с Положением Банка России от 15 октября 2015 г. N499-П) загружает необходимые документы.

Менеджер запускает мастер заполнения анкеты, связавшись клиентом в удобное для него время, самостоятельно заполняя данные полученные от клиента

Задачи Банка



iDПрофиль

Базовый
Механизм
проверки

- ✓ Автоматизация проведения проверки между подразделениями.
- ✓ Автоматическая проверка бенефициаров, контрагентов и т.д. :

Проверка по перечню публичных должностных лиц.
Проверка по перечню террористов и экстремистов.
Проверка по перечню организаций физлиц, причастных к распространению ОМУ.
Проверка по списку Межведомственной комиссии по противодействию терроризма.
Проверка по перечню ЦБ РФ на основании Положения от 30.03.2018 № 639-П.
Проверка по международному санкционному списку.
Проверка по перечню стратегических предприятий на основании 213-ФЗ.

- ✓ iDПрофиль предоставляет API для интеграции с различными системами CRM/ВРМ/ДБО/АБС

Преимущества:

iDПрофиль. Создание досье

iDПрофиль сокращает число взаимодействий с клиентом до одного.

Прозрачная и гибкая ролевая модель проверки досье клиента между подразделениями Банка

Получение юридически значимой информации о клиентах в соответствии с п.2 Положения Банка России от 15 октября 2015 г. N499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Фактического присутствия при открытии счета и активации ДБО для прохождения идентификации

Оптимизация операционной работы сотрудников Банка. Минимизация риска «человеческого фактора» .

Легкая интеграция с ИС системами Банка через API (CRM/ВРМ/АБС/ДБО).

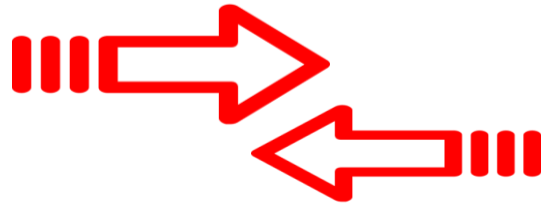
«iDПрофиль» предоставляет Open API, которое позволяет Заказчику реализовать свой веб-интерфейс

Задача:

Регулярная проверка досье клиента



Клиент банка



Клиенту требуется посетить офис банка для заполнения анкеты и предоставления документов

Банк берет время на проверку заполненных данных и согласование между подразделениями банка

В случае выявления не соответствий возможна временная блокировка счетов.

Задачи Банка



Ежегодное обновление данных существующих клиентов в соответствии с ФЗ от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ

Коммуникация с клиентом для актуализации анкеты клиента.

Проверка анкеты клиента подразделениями банка.

Обновление данных в Информационных системах банка.

! Много итераций в процессе взаимодействия с клиентом, клиент испытывает неудобство, как следствие поиск альтернативных Кредитных организаций с более удобным подходом, многозадачность подразделений, отрыв специалистов от текущих задач для проведения проверки, временная блокировка счетов.



Задача:

Регулярная проверка досье клиента



Клиент банка



Клиент получает заблаговременно, предварительно заполненную и проверенную по юридически значимым источникам анкету, для проверки и внесения изменений при необходимости, подписывает анкету ЭЦП и направляет в банк.



Задачи Банка



iDПрофиль

Базовый
Механизм
проверки

- ✓ Возможность заблаговременного уведомления об актуализации данных досье клиента.
- ✓ При актуализации досье клиента используется «**базовый механизм проверки**».
- ✓ iDПрофиль предоставляет API для интеграции с различными системами CRM/BPM/ДБО/АБС.

Преимущества:

iDПрофиль. Регулярная проверка досье клиента.

Фактического присутствия не требуется.
Работа происходит онлайн

Прозрачная и гибкая ролевая модель
проверки досье клиента между
подразделениями Банка

Гибкая настройка уведомлений оповещения
клиентов о необходимости проведения
регулярной проверки во избежание
нежелательной блокировки счетов.

Оптимизация операционной работы
сотрудников Банка. Минимизация риска
«человеческого фактора» .

Соблюдение требований пп.3 п.1 ст.7 ФЗ от 07.08.2001 г.
№ 115-ФЗ «О противодействии легализации
(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и
финансированию терроризма».

Легкая интеграция с ИС системами Банка через API
(CRM/ВРМ/АБС/ДБО).

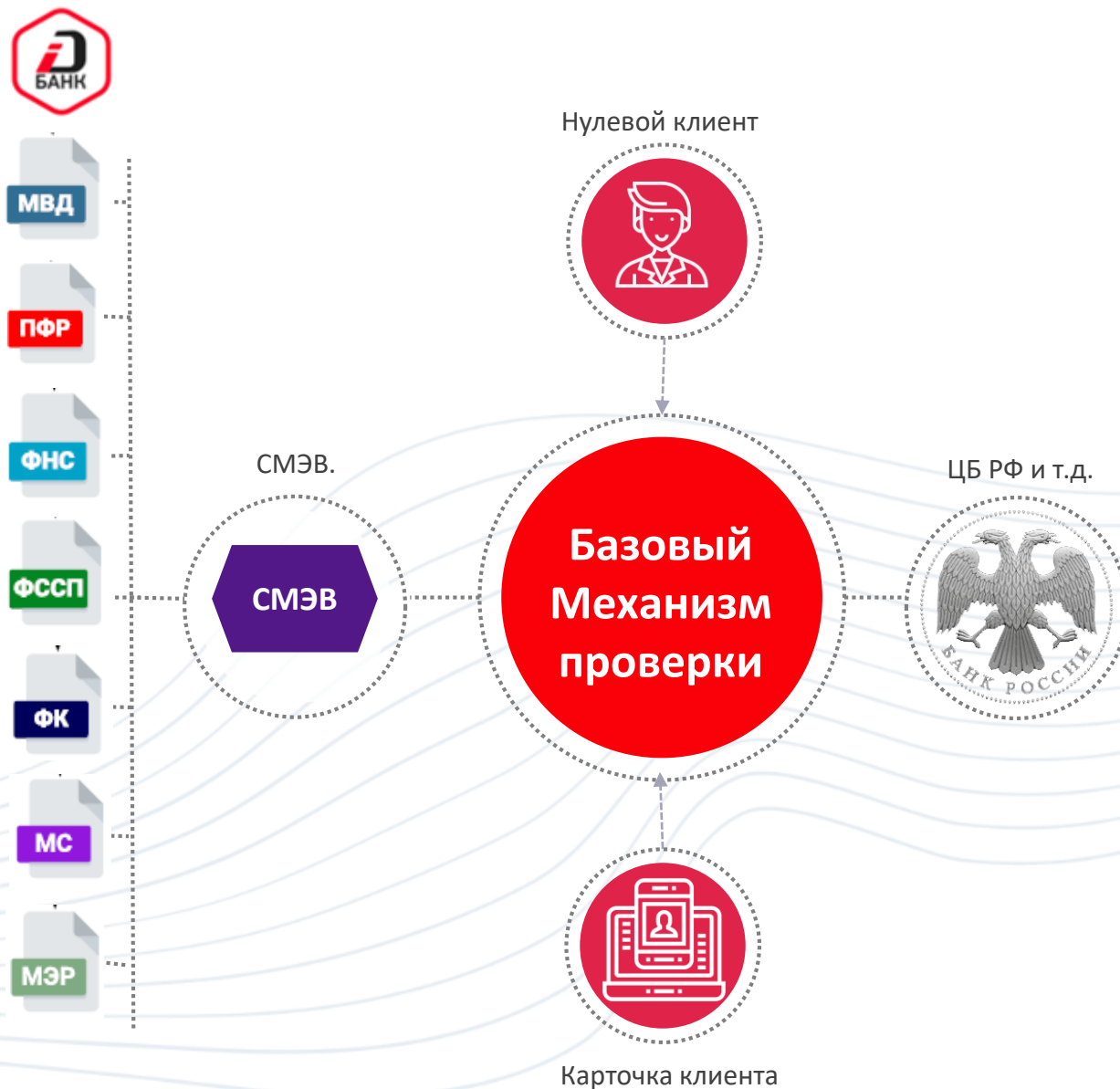
«iDПрофиль» предоставляет Open API, которое
позволяет Заказчику реализовать свой веб-интерфейс

Получение юридически значимой информации о клиентах в соответствии с
п.2 Положения Банка России от 15 октября 2015 г. N499-П"Об
идентификации кредитными организациями клиентов, представителей
клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях
противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию терроризма"

Базовый механизм проверки

В iDПрофиле используется базовый механизм проверки сведений используется для формирования сервисов банка «Создание досье клиентов» и «Регулярная проверка» при взаимодействии системы iDBank с государственными органами через СМЭВ.


Обмен производится с помощью защищенных каналов связи, а каждый документ при обмене подписывается электронной подписью ведомства, что обеспечивает абсолютную юридическую значимость сведений.




iDПрофиль

Возможности «iDПрофиль»

«iDПрофиль» - решение тесно интегрируемое с продуктами iDБанк, которое использует различные наборы модулей Системы «iDБанк» для получения документов из государственных органов в электронном виде.

 Возможность получить одним решением весь функционал системы iDБанк

 Либо расширить существующий набор iDБанк одним решением iDПрофиль



Система «iDБанк» Модуль «iDПрофиль» Расширенный

Система «iDБанк», включающая серверные компоненты и один АРМ «Администратор». Экземпляр в «Серой» зоне безопасности.

Система «iDБанк», включающая серверные компоненты и один АРМ «Администратор». Экземпляр в «Белой» зоне безопасности

Система «iDБанк». Модуль «iDПрофиль» Базовый

Система «iDБанк». ЭДО с ФНС. Запрос действующих приостановлений

Система «iDБанк». ЭДО с ФССП России. Реестр должников / Система «iDБанк». ЭДО с ФССП России. Номер ИП*

Система «iDБанк». Модуль «Электронный документооборот с ФНС. Получение выписок ЕГРЮЛ и ЕГРИП»

Система «iDБанк». Единый реестр малого и среднего предпринимательства

Система «iDБанк». ЭДО с ПФР. Расширенная выписка из ПФР

Система «iDБанк». ЭДО с МЭР. Реестр сведений о банкротстве

Система «iDБанк». ЭДО с ФНС. Реестр бухгалтерской отчетности

Система «iDБанк». Модуль «ЭДО с МВД. Справка о судимости»

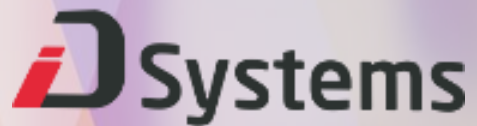
Система «iDБанк». Модуль «ЭДО с ФНС. Получение 2-НДФЛ»

Система «iDБанк». Модуль «Документооборот с МВД. Проверка действительности паспортов» / Система «iDБанк». Модуль «Документооборот с МВД, ФНС, ПФР, ФОМС. Упрощенная идентификация» **

Система «iDБанк». Модуль «Универсальный сервис по получению результатов оказания госуслуг»



Спасибо
за
Внимание!




www.id-sys.ru



ООО «АйДиСистемс»

Product owner,
Борисов Евгений

 +7 (499) 707-19-40

 post@id-sys.ru