**Технічне завдання**

**Доповнення даних по клієнту для відкриття віртуальної картки та встановлення кредитного ліміту в рамках пілотного проекту щодо електронної дистанційної ідентифікації фізичних осіб з використанням Системи BankID Національного банку України**

* **Терміни:**

**Клієнт / користувач -** фізична особа – резидент,  яка шляхом дистанційної ідентифікації та верифікації планує отримати послугу в Банку.

* **Етап №1 - в стадії завершення.**

На Етапі №1 реалізована дистанційна ідентифікація та верифікація користувачів.

Банк/ партнер отримує персональні дані користувача в зашифрованому вигляді через Систему BankID НБУ та передає їх на зберігання їх в ПК «WebBank» з проставленням способу верифікації користувача «Ідентифікаційні дані отримано через Систему BankID НБУ».

|  |  |
| --- | --- |
| **Назва поля** | **Інформація отримана через BankID НБУ** |
| Прізвище | BankID |
| Ім'я | BankID |
| По батькові | BankID |
| ПІБ | BankID |
| РНОКПП | BankID |
| Стать | BankID |
| Дата народження | BankID |
| Вид документу | BankID |
| Серія | BankID |
| Номер | BankID |
| Видан | BankID |
| Дата видачі | BankID |
| Дата дії | BankID |
| Країна видачі | BankID |
| Адреса реєстрації | BankID |
| Країна | BankID |
| Область | BankID |
| Район | BankID |
| Нас пункт | BankID |
| Вулиця | BankID |
| Будинок | BankID |
| Квартира | BankID |
| Фактична адреса | BankID |
| Країна | BankID |
| Область | BankID |
| Район | BankID |
| Нас пункт | BankID |
| Вулиця | BankID |
| Будинок | BankID |
| Квартира | BankID |
| Номер мобільного | BankID |

Для зберігання персональних даних користувача в ПК «WebBank», Банк на період дії цього пілотного проекту проставляє за замовчуванням інформацію по користувачу яка є обов’язковою до заповнення в ПК «WebBank» але відсутня в Системі BankID НБУ:

|  |  |
| --- | --- |
| **Назва поля** | **Інформація проставлена за замовчуванням** |
| Код країни громадянства | за замовчуванням "Україна" |
| Сімейний стан | за замовчуванням " неодружений" |
| Резидент | за замовчуванням "Резидент" |
| Поштовий індекс | НЕ заповнюється |
| Поштовий індекс | НЕ заповнюється |
| Код області за місцем реєстрації | Автоматично із адреси реєстрації |
| Рiвень ризику | за замовчуванням "Низький" |
| Місце роботи, посада | за замовчуванням "Безробітний" |
| Код країни народження | за замовчуванням "Україна" |
| Місце народження | за замовчуванням "Україна" |
| Шляхи одержання доходу | за замовчуванням "Одержувачі інших трансфертів" |
| Джерело надходження коштів на рахунки | за замовчуванням "інше" - "інше" |
| Обсяг надходження коштів (планово | за замовчуванням До 50 тис.грн |
| Джерела походження власних коштів | за замовчуванням "інші виплати відповідно до умов цивільно-правового правочину (договору)" |
| Сума середньомісячного сукупного доходу: | за замовчуванням "дохід відсутній" |
| Наявність нерухомого майна | за замовчуванням "відсутня" |
| Наявність рухомого майна | за замовчуванням "відсутня" |
| Інформація про рахунки в інших банках | за замовчуванням "карткові" |
| Наявність кредитів в інших банках | за замовчуванням "відсутні" |
| Наявність депозитів в інших банках | за замовчуванням "відсутні" |
| Наявність цінних паперів у власності | за замовчуванням "відсутні" |
| Банківські послуги якими планую користуватись | за замовчуванням "Розрахункове обслуговувая", "Операції з платіжними картками", "Кредитні операції" |
| Належність до пов‘язаних осіб по відношенню до АБ "УКРГАЗБАНК" відповідно до норм Податкового кодексу України? | за замовчуванням "ні" |
| Належність до політично значущих осіб, до членів їх сімей або повязаних з політично значущими особами | за замовчуванням "Не належить до публічних осіб" |
| Дата виявлення факту належності клієнта до категорії публічної особи, особи близької/пов'язаної із нею | НЕ заповнюється |
| Дата отримання дозволу керівника Банку на встановлення / продовження ділових (договірних) відносин | НЕ заповнюється |
| Дата встановлення високого рівня ризику через ознаку публічності | НЕ заповнюється |
| Дата здійснення та заходи щодо здійснення поглибленої перевірки клієнта | НЕ заповнюється |
| Наявність статусу (свідоцтва) підприємця або особи, яка проводить незалежну професійну діяльність? | за замовчуванням "фізична особа" |
| Податковий резидент США | за замовчуванням "ні" |
| Тип клієнта | за замовчуванням "Клієнт з відкриттям рахунків" |
| Відмітка за вклеюванням фотокартки в 25 років | за замовчуванням "так" |
| Відмітка за вклеюванням фотокартки в 45 років | за замовчуванням "так" |
| Дата верифікації клієнта | Автоматично заповнюється датою заповнення анкети |
| Дата підпису анкети клієнтом (проведення останньої ідентифікації) | Автоматично заповнюється датою заповнення анкети |
| Освіта | за замовчуванням "Середня" |
| Статус клієнта для податкової Статус клієнта | за замовчуванням "фізична особа" |
| Спосіб верифікації клієнта | Автоматично "Ідентифікаційні дані отримано через Систему BankID НБУ" |
| Первинна оцінка репутації клiєнта | за замовчуванням "Задовільний" |
| Код країни громадянства | за замовчуванням "Україна" |
| Наявність Зеленої карти (GreenCard)\* | за замовчуванням "ні" |
| Реєстрація/перебування в США | за замовчуванням "ні" |
| FATCA-статус клієнта | за замовчуванням "не є платником податку США" |

* + 1. **Обмеження:**
  1. категорія клієнтів користувачів: резиденти;
  2. ризик ділових відносин з користувачем (фінансової операції без встановлення ділових відносин) є низьким;
  3. не здійснюється повторна дистанційна ідентифікація через Систему BankID НБУ, якщо Банк вже дистанційно ідентифікував такого користувача через Систему BankID.

1. **Контроль:** 
   1. на стороні Банка здійснюється автоматична перевірка:

2.1.1. ідентифікаційних документів користувача, переданих абонентом - ідентифікатором. У разі виявлення ідентифікаційних документів користувача, відмінних від паспорта громадянина України та паспорта громадянина України (id-картка), наприклад: закордонний паспорт (zpassport) або інший документ, що посвідчує особу у відповідності до вимог законодавства України (ident), користувач отримує наступне повідомлення «**Нажаль ідентифікація Вас як клієнта АБ «УКРГАЗБАНК» не може бути проведена».».**

2.1.2. ідентифікаційних документів користувача, переданих абонентом - ідентифікатором, серед недійсних та/або викрадених та/або втрачених документів. У разі виявлення ідентифікаційних документів користувача серед викрадених / втрачених та/або виявлення в базі недійсних документів ідентифікація та верифікація користувача не здійснюється. В такому випадку користувач отримує наступне повідомлення «Ваші ідентифікаційні документи вважаються не дійсними. Нажаль ідентифікація Вас як клієнта банку не може бути проведена».

2.1.3. чи наявна/ відсутня ознака у користувача, про те, що користувач належить до політично значущих осіб, членів її сім'ї або є особою, пов'язаною з політично значущою особою.

Якщо користувач є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою, ідентифікація та верифікація користувача не здійснюється. В такому випадку користувач отримує наступне повідомлення «**Шановний клієнт! Для проведення ідентифікації Вам необхідно звернутися у відділення АБ «УКРГАЗБАНК» . Дякуємо за довіру! ».**

2.1.4. чи наявний/ відсутній користувач в переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (далі – Перелік осіб), та в санкційному переліку РНБОУ (перелік осіб, стосовно яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України «Про санкції») (далі - санкційний перелік РНБОУ).

У разі виявлення користувача в Переліку осіб або в санкційному переліку РНБОУ. користувач отримує наступне повідомлення **«Ідентифікація Вас як клієнта банку не може бути проведена».**

2.1.5. ідентифікаційних документів користувача (перевірка здійснюється по номеру паспорту/ID-картки **та реєстраційному номеру облікової картки платника податків (inn)**) у внутрішніх базах Банку в ПК «WebBank»).

У разі виявлення (100 % співпадіння) ідентифікаційних документів користувача в ПК «WebBank» як клієнта Банку, відкриття віртуальної платіжної картки/ електронного гаманця здійснюється як клієнту Банка.

У разі виявлення (менше 100 % співпадіння) ідентифікаційних документів користувача в ПК «WebBank» як клієнта Банку, ідентифікація та верифікація користувача не здійснюється. В такому випадку користувач отримує наступне повідомлення **«Шановний клієнт! Для проведення ідентифікації Вам необхідно звернутися у відділення АБ «УКРГАЗБАНК». Дякуємо за довіру!** »

У разі відсутності ідентифікаційних документів користувача в ПК «WebBank» як клієнта Банку, Банк зберігає персональні дані користувача в ПК «WebBank» з проставленням способу верифікації клієнта **«Ідентифікаційні дані отримано через Систему BankID НБУ»**.

* + 1. автоматичне переведення клієнта в статус «Действующий».

1. **Налаштування отриманих даних користувача, які передає абонент – ідентифікатор з недотриманням вимог Специфікації НБУ, для збереження користувачів в ПК «WebBank».**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Дані, які повинні передаватися абонентом ідентифікатором відповідно до вимог Специфікації НБУ** | | | **Дані які передає абонент ідентифікатор** |
| 1 | sex | Можливі значення: латинська літера M – чоловіча  або  F ‒ жіноча | Стать | Стать:  Ч – чоловіча  або  Ж ‒ жіноча |
| 2 | country | Двозначний літерний код країни за стандартом ISO\_3166-1 (alfa-2). Наприклад: UA | Країна | Країна:  «Україна»;  або  «Ук». |
| 3 | issueCountryIso2 | Двозначний літерний код країни за стандартом ISO\_3166-1 (alfa-2). Наприклад: UA | Країна видачі документа | Країна видачі документа:  «Україна»;  або  «Ук». |
| 4 | type | Можливі значення:  **passport,**  **idpassport,**  **zpassport,**  **ident.** | Тип документу:  **passport** – паспорт;  **idpassport** – id-картка;  **zpassport** – закордонний паспорт;  **ident** – посвідчення особи у відповідності до вимог законодавства України. | Тип документу:  «паспорт» |
| 5 | іnn | Заповнюється відповідно до вимог законодавства України | Реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії. | Inn:  «2 букви + 6 цифр із номеру паспорта»;  « 9 цифр із номеру id-картка».  Заміна Inn на значення із 10- ти нулів. |

1. **Що потребує доналаштування на Етапі №1 .**
   1. Значення «не запов**ню**ється для BankID» в анкеті клієнта в ПЗ «Webbank» та АБС Scrooge наразі відсутнє.
   2. Після доповнення значенням «не заповнюється для BankID» анкети клієнта в ПЗ «Webbank» та АБС Scrooge (ініціатива виставлена на Лайм системс) інформація по користувачу яка є обов’язковою до заповнення в ПК «WebBank» але відсутня в Системі BankID НБУ повинна проставлятися за замовчуванням значенням «не заповнюється для BankID» :

|  |  |
| --- | --- |
| **Назва поля** | **Інформація проставлена за замовчуванням** |
| Сімейний стан | за замовчуванням "не заповнюється для BankID" |
| Поштовий індекс | за замовчуванням "не заповнюється для BankID" |
| Поштовий індекс | за замовчуванням "не заповнюється для BankID" |
| Місце роботи, посада | за замовчуванням "не заповнюється для BankID" |
| Код країни народження | за замовчуванням "не заповнюється для BankID" |
| Місце народження | за замовчуванням "не заповнюється для BankID" |
| Шляхи одержання доходу | за замовчуванням "не заповнюється для BankID" |
| Джерело надходження коштів на рахунки | за замовчуванням "не заповнюється для BankID" |
| Обсяг надходження коштів (планово | за замовчуванням "не заповнюється для BankID" |
| Джерела походження власних коштів | за замовчуванням "не заповнюється для BankID" |
| Сума середньомісячного сукупного доходу: | за замовчуванням "не заповнюється для BankID" |
| Наявність нерухомого майна | за замовчуванням "не заповнюється для BankID" |
| Наявність рухомого майна | за замовчуванням "не заповнюється для BankID" |
| Інформація про рахунки в інших банках | за замовчуванням "не заповнюється для BankID" |
| Наявність кредитів в інших банках | за замовчуванням "не заповнюється для BankID" |
| Наявність депозитів в інших банках | за замовчуванням "не заповнюється для BankID" |
| Наявність цінних паперів у власності | за замовчуванням "не заповнюється для BankID" |
| Освіта | за замовчуванням "не заповнюється для BankID" |
| Статус клієнта для податкової Статус клієнта | за замовчуванням "не заповнюється для BankID" |
| Наявність Зеленої карти (GreenCard)\* | за замовчуванням "не заповнюється для BankID" |
| Реєстрація/перебування в США | за замовчуванням "не заповнюється для BankID" |
| FATCA-статус клієнта | за замовчуванням "не заповнюється для BankID" |

* **Етап №2 та Етап №3 - на початку реалізації.**

Для відкриття віртуальної картки та встановлення кредитного ліміту Банку/ партнеру необхідно отримати додаткові дані по клієнту.

1. **Обмеження:** 
   1. Додаткові дані зберігаються для клієнтів із способом верифікації:

* «Ідентифікаційні дані отримано через Систему BankID НБУ»;
* «Верифікацію здійснено в особистій присутності особи».
  1. валюта рахунку: національна валюта (гривня).
  2. загальний ліміт на проведення видаткових фінансових операцій за всіма рахунками та електронними гаманцями, відкритими користувачу в Банку, не перевищує 40 тисяч гривень на місяць та 400 тисяч гривень на рік;
  3. загальний залишок за всіма рахунками та електронними гаманцями, відкритими клієнту в банку, не перевищує 40 тисяч гривень;

1. **Контроль:** 
   1. на стороні Банка повинна здійснюватися автоматична перевірка
      1. чи є діючий у користувача рахунок за продуктом, що оформлюється користувачем.

Якщо у користувача відкритий рахунок за продуктом, що оформлюється користувачем, новий рахунок за аналогічним продуктом йому не відкривається. В такому випадку користувач отримує наступне повідомлення «**Шановний клієнт! Ви вже користуєтесь цим банківським продуктом. Дякуємо за довіру!** »

* + 1. чи наявні/ відсутні у користувача на рахунках арешти.

Якщо у користувача арештовані кошти на рахунку, відкриття віртуальної платіжної картки/ електронного гаманця не здійснюється. В такому випадку користувач отримує наступне повідомлення «**Шановний клієнт! Для відкриття віртуальної платіжної картки зверніться будь-ласка у відділення АБ «УКРГАЗБАНК». Дякуємо за довіру!** »

* + 1. чи наявна/ відсутня ознака у користувача, про те, що користувач належить до політично значущих осіб, членів її сім’ї або є особою, пов’язаною з політично значущою особою.

Якщо користувач є політично значущою особою, членом її сім’ї або особою, пов’язаною з політично значущою особою, відкриття віртуальної платіжної картки/ електронного гаманця не здійснюється. В такому випадку користувач отримує наступне повідомлення **«Шановний клієнт! Для відкриття віртуальної платіжної карти зверніться будь-ласка у відділення банку. Дякуємо за довіру!** ».

1. Банк/ партнер отримає додаткові дані від клієнтів із способом верифікації «Ідентифікаційні дані отримано через Систему BankID НБУ» та із способом верифікації «Верифікацію здійснено в особистій присутності особи» **(дивись перелік запитуваних даних із файлу «Параметры анкеты» в підпункті 3.1. цього ТЗ).**

**3.1.** Банк/ партнер запитує у користувача наступну додаткову інформацію яку він повинен заповнити про себе:

Соціальний статус:

* найманий працівник
* приватний підприємець
* самозайнята особа
* пенсіонер
* студент
* моряк
* безробітний

В залежності від обраного соціального статусу користувач заповнює наступний блок додаткових запитань, які необхідно зберегти в ПЗ «Webbank» та АБС Scrooge:



1. **Розробка методу який дасть можливість:**
   1. Банку/ партнеру **передавати отриману від клієнта** додаткову інформацію по клієнту з метою збереження (оновлення) її в ПЗ «Webbank» (дивись перелік даних із файлу «Параметры анкеты» в підпункті 3.1. цього ТЗ). Так, як дані по клієнту **із способом верифікації «Верифікацію здійснено в особистій присутності особи»** є актуальними в ПЗ «Webbank»оновлювати їх дистанційно не потрібно, але потрібно передбачити можливість збереження в ПЗ «Webbank»наступну інформацію про клієнта: **«Соціальний статус»; «Кількість утриманців»; «Посада (рівень посади)»; «Стаж на поточному місці роботи»; «Регіон роботи»; «Бажана сума кредиту»; «Код продукту»**. Отже, при виконанні передачі (отримання) клієнтських даних в ПЗ «Webbank» необхідно здійснювати додаткову перевірку способу верифікації клієнта :

* «Ідентифікаційні дані отримано через Систему BankID НБУ»;
* «Верифікацію здійснено в особистій присутності особи».
  1. Для формування кредитної заявки та прийняття рішення в системі «Конвеєр кредитних рішень» необхідно передавати інформацію по активному клієнту з ПЗ «Webbank» в систему «Конвеєр кредитних рішень». Прохання розробити окремий метод або окремий «скрипт» для передачі інформації по активному клієнту з ПЗ «Webbank» в систему «Конвеєр кредитних рішень»
  2. Перелік клієнтської інформації для формування кредитної заявки в системі «Конвеєр кредитних рішень»:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Поле** | **Тип даних** | **Обов’язковість** | **Коментар** | **Спосіб отримання інформації** |
| 1. Прізвище | Текст | Так |  | Через BankID |
| 1. Ім’я | Текст | Так |  | Через BankID |
| 1. По-батькові | Текст | Так |  | Через BankID |
| 1. ІПН | Число | Так | 10 символів | Через BankID |
| 1. Дата народження | Дата | Так | Формат dd.mm.yyyy | Через BankID |
| 1. Тип документу, що засвідчує особу | Текст | Так | passport – паспорт;  idpassport – id-картка; | Через BankID |
| 1. Серія документу | Текст | Ні (якщо обраний тип документу (ID картка), інакше - Так |  | Через BankID |
| 1. Номер документу | Число | Так |  | Через BankID |
| 1. Дата видачі документу | Дата | Так | Формат dd.mm.yyyy | Через BankID |
| 1. Стать | Текст | Так | "Жіноча"  "Чоловіча" | Через BankID |
| 1. Регіон проживання | Текст | Так | * Вінницька область * Волинська область * Дніпропетровська область * Донецька область * Житомирська область * Закарпатська область * Запорізька область * Івано-Франківська область * Київська область * Кіровоградська область * Луганська область * Львівська область * Миколаївська область * Одеська область * Полтавська область * Республіка Крим * Рівненська область * Сумська область * Тернопільська область * Харківська область * Херсонська область * Хмельницька область * Черкаська область * Чернівецька область * Чернігівська область * м.Київ * м.Севастополь | Аплікаційна форма |
| 1. Сімейний стан | Текст | Так | * Неодружений(на) * Одружений(на) * Розлучений(на) * Вдова/Вдівець * В громадському шлюбі | Аплікаційна форма |
| 1. Кількість утриманців | Число | Так |  | Аплікаційна форма |
| 1. Освіта | Текст | Так | * Незакінчена середня * Середня * Середня - технічна * Незакінчена вища * Вища освіта * Науковий ступінь * Інше | Аплікаційна форма |
| 1. Середньомісячний дохід | Число | Так |  | Аплікаційна форма |
| 1. Соціальний статус (тип зайнятості) | Текст | Так | * Найманий працівник * Приватний підприємець * Самозайнята особа * Пенсіонер * Студент * Моряк * Безробітний | Аплікаційна форма |
| 1. Посада (рівень посади) | Текст | Так | Тільки для соціального статусу «Найманий працівник»:   * Кваліфікований робітник * Спеціаліст, але не керівник * Некваліфікований робітник * Службовець * Керівник вищої ланки * Керівник нижчої ланки * Керівник середньої ланки | Аплікаційна форма |
| 1. Стаж на поточному місці роботи | Число | Так | В місяцях | Аплікаційна форма |
| 1. Регіон роботи | Текст | Так | * Вінницька область * Волинська область * Дніпропетровська область * Донецька область * Житомирська область * Закарпатська область * Запорізька область * Івано-Франківська область * Київська область * Кіровоградська область * Луганська область * Львівська область * Миколаївська область * Одеська область * Полтавська область * Республіка Крим * Рівненська область * Сумська область * Тернопільська область * Харківська область * Херсонська область * Хмельницька область * Черкаська область * Чернівецька область * Чернігівська область * м. Київ * м.Севастополь | Аплікаційна форма |
| 1. Номер мобільного телефону | Число | Так | Тільки цифрове значення | Аплікаційна форма |
| 1. Бажана сума кредиту | Число | Так |  | Аплікаційна форма |
| 1. Згода з умовами кредитування | Текст | Так | За замовчуванням (У) | Аплікаційна форма |
| 1. Дозвіл передачі і перевірки даних в  БКІ, | Текст | Так | За замовчуванням (У) | Аплікаційна форма |
| 1. Дозвіл передачі і перевірки даних у кредитний реєстр | Текст | Так | За замовчуванням (У) | Аплікаційна форма |
| 1. Дозвіл зберігати і обробляти дані | Текст | Так | За замовчуванням (У) | Аплікаційна форма |
| 1. Код продукту | Текст | Так | Цифрове значення | Аплікаційна форма |

6. Схема відкриття клієнта із способом верифікації «Ідентифікаційні дані отримано через Систему BankID НБУ».

**BankIDНБУ**

**Ідентифікація клієнта через**

5

1

**Партнер EasyPay**

**Відкриття карти**

7

2

3

**ПЗ «Webbank»**

**Відкриття клієнта**

4

**система «Конвеєр кредитних рішень»**

**6**

1. користувач авторизується через BankID;
2. партнер передає, а банк отримує персональні дані користувача та зберігає їх в ПК «WebBank» (відкриття клієнта);
3. партнер отримавши у користувача додаткову інформацію передає її банку. Банк отримує заповнену користувачем додаткову інформацію та зберігає її в ПК «WebBank»;
4. банк передає до системи «Конвеєр кредитних рішень» персональні дані користувача для формування кредитної заявки;
5. Банк відкриває картковий рахунок з віртуальною карткою, змінює статус картки на «Видана клієнту» та активує віртуальну картку.
6. якщо рішення системою «Конвеєр кредитних рішень» про можливе встановлення кредитного ліміту позитивне «Погоджено», банк автоматично встановлюється кредитний ліміт в сумі розрахованого кредитного ліміту системою «Конвеєр кредитних рішень».
7. Схема відкриття клієнта із способом верифікації ««Верифікацію здійснено в особистій присутності особи»».

**BankIDНБУ**

**Ідентифікація клієнта через**

**1**

**Партнер EasyPay**

**Відкриття карти**

**5**

7

Відкриття клієнта не здійснюється

**2**

**3**

**ПЗ «Webbank»**

**Відкриття клієнта**

**4**

**система «Конвеєр кредитних рішень»**

**6**

1. користувач авторизується через BankID;
2. партнер передає, банк не зберігає персональні дані користувача в ПК «WebBank» (відкриття клієнта не здійснюється) та передає партнеру інформацію, що користувача вже є клієнтом банку;
3. партнер отримавши у користувача додаткову інформацію передає її банку. Банк отримує заповнену користувачем додаткову інформацію та методом фільтрації вибирає необхідний набір даних по клієнту («Соціальний статус»; «Кількість утриманців»; «Посада (рівень посади)»; «Стаж на поточному місці роботи»; «Регіон роботи»; «Бажана сума кредиту»; «Код продукту».) та зберігає ці дані в ПК «WebBank»;
4. банк передає до системи «Конвеєр кредитних рішень» персональні дані користувача для формування кредитної заявки;
5. Банк відкриває картковий рахунок з віртуальною карткою, змінює статус картки на «Видана клієнту» та активує віртуальну картку.
6. якщо рішення системою «Конвеєр кредитних рішень» про можливе встановлення кредитного ліміту позитивне «Погоджено», банк автоматично встановлюється кредитний ліміт в сумі розрахованого кредитного ліміту системою «Конвеєр кредитних рішень».