

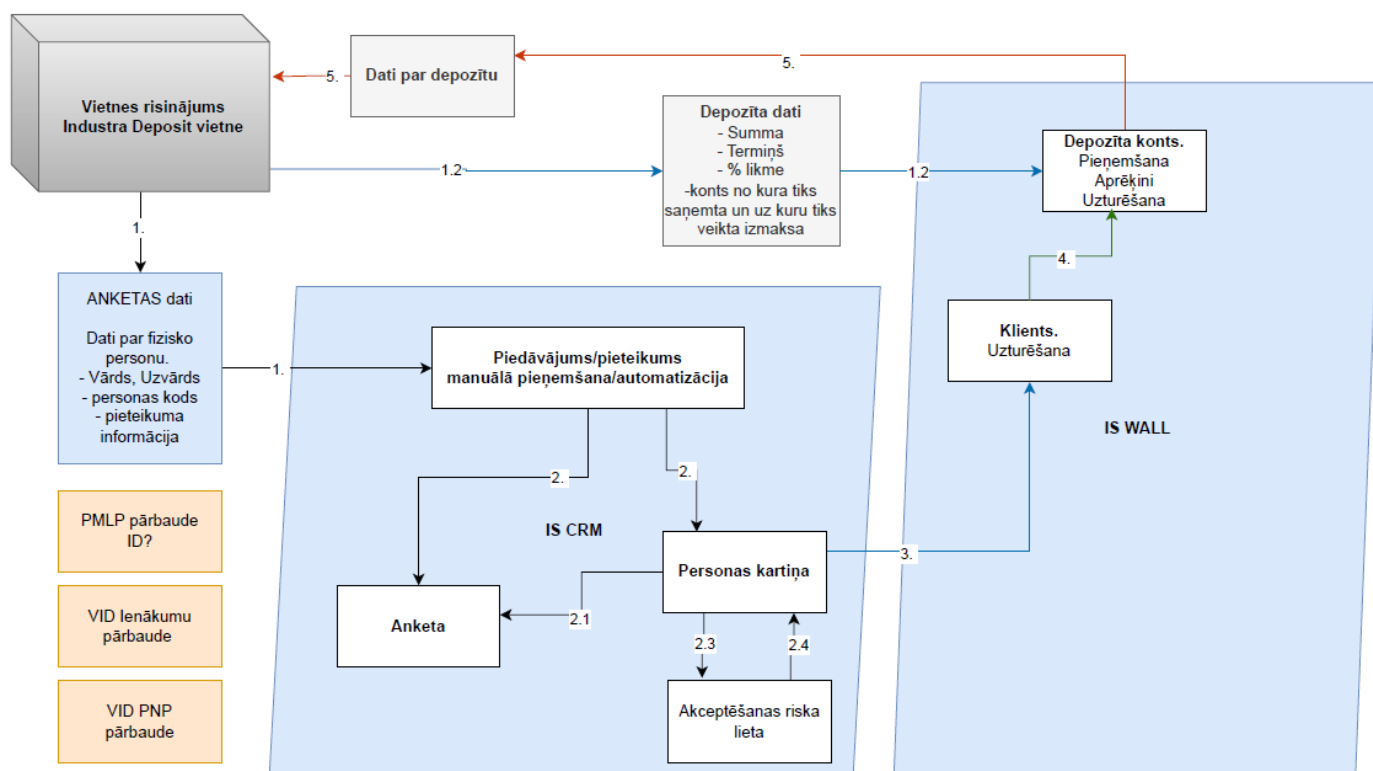
**Piedāvājuma pieprasījums “Industra Depozītu depozīti” risinājumam.  
Bankas apraksts par risinājumu.**

AS Industra Bank vēlas saņemt piedāvājumu, izstrādei – lai iegūtu papildus sistēmu (vai sistēmu kopumu), jaunam Bankas produktam – Industra Depozīti.

Šobrīd Bankā jau eksistē 3 pamatsistēmas, kuras spētu nodrošināt risinājumam nepieciešamās datu plūsmas un apstrādi. Tās ir:

1. CRM – Creatio CRM risinājums.
2. WALL – Core Banking sistēma.
3. Internetbanka.

**Kā mēs redzam iespējamo risinājumu, shematiski:**



**Industra Bank AS**

Reģ. Nr.: 40003194988  
Adrese: Elizabetes iela 57  
Rīga, LV-1050, Latvija

E-pasts: info@industra.finance  
WWW: industra.finance  
SWIFT: MULTLV2X

**Industra Depozīti – Web vietne ar Front end un Back End daļām, kurā klienti var izveidot pieteikumu un aizpildīt anketu par depozītu izvietojumu Bankā. Turpmāk – Deposit Vietne.**

**Vietnes mērķis un funkcijas:**

- nodrošināt fiziskām personām iespēju pieteikties Depozīta noguldīšanai neatverot Industra Bank norēķinu kontu
- dot iespēju ievadīt personas datus par sevi Bankai nepieciešamajā apjomā un mainīt tos
- iespēja ievadīt pieteikumu Depozītam
- atspoguļot fiziskās personas iesniegtos pieteikumus Depozītiem un to statusu un apstrādes procesu
- nodrošināt datu nodošanu un integrāciju ar Bankas sistēmām
- nodrošināt komunikācijas iespēju Depozīta noguldītājam ar Banku

**Prasības Deposit Vietnei:**

- Klienta pieteikšanās ar identifikāciju.

Par identifikāciju- Bankas, esošā procesa apraksts:

*Neklātienas identifikāciju veic vienā no norādītajiem veidiem:*

- eParaksta identifikācija LV zems/Mērens risks
- eParaksta identifikācija- Personas neklātienas identifikācijas, kas tiek veikta izmantojot drošu (kvalificētu) elektronisko parakstu

*No tā izriet, ka Bankas normatīvie dokumenti neliedz izmantot arī SmartID kvalificēto(ne Basic versiju)*

Pēc Klienta pieteikšanās un identificēšanas, Deposit Vietnei būtu jāatpazīst klients – esošs vai jauns.

Pēc tā – klientam ir iespēja aizpildīt pieteikumu depozīta izvietojumam vai, jau pie aizpildīta pieteikuma – iepazīties ar esošā pieteikuma statusu, saviem datiem – Mani Dati.

**Par pieteikšanās procesu:**

Vietnē pirmais logs atspoguļo noguldījumu likmes (nospiežot atveras Pieteikums) , termiņus:

**Depozītu likmes**

Valūta	Summa	3 mēneši	6 mēneši	1 gads	2 gadi	3 gadi	4 gadi	5 gadi
Depozīts ar procentu izmaksu termiņa beigās								
EUR	3000.0	1.75%	1.75%	1.75%	2%	2.5%	2.6%	2.75%

Pēc noguldījuma % likmes izvēlnes aizpilda pieteikuma logu, vienīgais lauks, ko norāda, no un uz kādu kontu tiks veikti pārskaitījumi.

Depozīta nosacījumi

Veids \*  
Depozīts ar procentu izmaksu termiņa beigās

Konta Nr. \*

Summa un valūta \*  
3000 EUR

Termiņš \*  
1 gads

Gada procentu likme \*  
1.75%

Sākuma datums  
10.09.2025

Beigu datums  
10.09.2026

**Industra Bank AS**

Reģ. Nr.: 40003194988  
Adrese: Elizabetes iela 57  
Rīga, LV-1050, Latvija

E-pasts: info@industra.finance  
WWW: industra.finance  
SWIFT: MULTLV2X

Jaunam klientam pirmo reizi pieslēdzoties, klients sāk aizpildīt Pieteikumu un turpina ar Anketu.

Klients aizpilda Anketu vietnē (viens vai vairāki logi, saskaņā ar AML norādēm vienkāršota anketas forma, lai process būtu maksimāli viegls un automatizēts). Šo procesu, Bankas iespējas veikt pārbaudes un prasības tiek vēl noskaidrotas un tiks precizētas. Pamata informācija- Rezidences valsts, CRS/FATCA, PNP- Nodarbošanās.

Iepazīstas ar noteikumiem, nosacījumiem, apliecina.

Paraksta to ar Elektroniskās identifikācijas rīkiem.

#### **Pārbaudes:**

Paralēli tam, ko ievada un aizpilda klients, Deposit Vietnei būtu jāspēj veikt sekojošas pārbaudes:

PMLP - Automātiska informācijas apmaiņa ar nederīgo dokumentu reģistru, lai pārbaudītu dokumenta derīgumu.

VID - Pārbaude par klienta iepriekšējā gada ienākumiem, lai pārlicinātos par līdzekļu izcelsmi.

VID- Klienta pārbaude PNP reģistrā.

Pēc pārbaudēm - Ja nevienā no pārbaudēm netiek konstatēti neatbilstība Industra Deposit prasībām, tad informācija automātiski tiek padota uz CRM attiecīgajiem laukiem, ja tiek, tad uz CRM darbiniekam manuālai apstrādei. CRM tiek ierosināts process.

#### **Pieteikuma pieņemšana un Klienta Onboarding Bankas sistēmās:**

Elektroniski parakstītu Pieteikuma/Klienta anketu (svarīgi iegūt datus par eparakstu (svarīgi audita pierakstos iegūt pārbaudžu rezultātus) un datus nosūta uz CRM uz manuālu apstrādi pie darbinieka.

Tiek izveidots:

Personas kartiņa + Anketa.

Klienta riska lieta.

#### **Atgriezeniskā saite no Bankas sistēmām.**

Vietne sūta informāciju (Pieteikums) IS Wall par Depozīta konta atvēršanu.

#### **Depozīta konta atvēršana un papildināšana.**

##### **Pirmā Depozīta gadījumā.**

Vietne nosūta Pieteikuma informāciju uz IS Wall, sagaida ka klienta dati nonāk Wall, un atver noguldījuma kontu.

##### **Nākamie Depozīti.**

Klientam parakstot Pieteikumu Vietne sazinās ar Wall un automātiski atver kontu.

- Depozīta kontu var papildināt līdz summai, kas norādīta pieteikumā. Nevar vairāk.
- Ja tiek ieskaitīta lielāka Depozīta summa kā pieteikumā norādīts, naudas līdzekļi tiek atgriezti sūtītājam. Ja mazāka, naudas līdzekļi tiek ieskaitīti (Banku, pārskaitījumu, autorizācijas līdzekļu limiti) un noguldījums atspoguļo ieskaitīto summu.
- Depozīta kontu var papildināt termiņā, ko nosaka Banka, piemēram, 3 dienas no Depozīta konta atvēršanas. Papildināt Depozītu pēc 3 dienu termiņa beigām nevar.
- Naudas līdzekļi depozītā jāieskaita noteiktā laika posmā, ja naudas līdzekļi neienāk, Depozīta konts automātiski tiek slēgts.
- “Ārējais” noguldītāja konts tiek automātiski reģistrēts depozīta līgumā naudas līdzekļu atgriešanai, kad tiek saņemts ienākošais maksājums uz depozīta kontu.
- Ja naudas līdzekļi ienāk no cita konta, kas nav norādīts Depozīta pieteikumā, nauda tiek atgriezta.

#### **Depozīta pārvaldība un komunikācija.**

Klients vietnē var sekot līdzi depozīta statusam.

Piem.: Pieteikts- Apstrādē- Apstiprināts- Slēgts vai Pagarināts.

#### **Industra Bank AS**

Reģ. Nr.: 40003194988

Adrese: Elizabetes iela 57

Rīga, LV-1050, Latvija

E-pasts: info@industra.finance

WWW: industra.finance

SWIFT: MULTLV2X

Vietnē “Depozīts” atspoguļo statusu un ir poga Papildināt. Nospiežot to atveras informācija ar Rekvizītiem, lai var veikt pārskaitījumu no ES bankas un ir paredzēta iespēja pārskaitīt *no citas Bankas izmantojot saiti. (Vai ir iespēja izveidot Bank Link?)*

Vietnē Klientam attiecībā pret noformēto noguldījumu ir iespēja:

- 14 dienu laikā attiekties no Depozīta noformēšanas- netiek izmaksāti uzkrātie Depozīta procenti, nav līgumsods.
- Pārtraukt noguldījumu jebkurā laikā- netiek izmaksāti uzkrātie procenti, tiek ieturēts līgumsods saskaņā ar noteiktajiem tarifiem (0 dienas vai 30 dienas).
- Pagarināt esošo noguldījumu ar vai bez % kapitalizācijas. Pagarināšana attiecas tikai uz pirmajām termiņa beigām.
- Mēnesi pirms termiņa beigām klients saņem no vietnes paziņojumu-e-pasts/SMS ar iespējām pagarināt depozītu vai mainīt izmaksas kontu.
- Klientam email/SMS norādītās darbības ir iespējams veikt vēlākais divas dienas(vai cits) pirms termiņa beigām.

#### **Depozīta termiņa beigas un izmaksas.**

Kad pienāk Depozīta beigu termiņš, uzkrātie procenti ieskaitās depozīta kontā, norakstās IIN, atlikušie naudas līdzekļi pārskaitās uz kontu, no kura ienāca depozīta naudas līdzekļi vai arī klients ir verificējis citu kontu.

Kad Depozīts tiek Pagarināts, Depozīta % termiņa beigās ieskaitās Depozīta kontā, samaksājas IIN, % vai nu paliek Depozīta kontā vai tiek aizskaitīti uz klienta iepriekš norādīto kontu citā bankā un depozīts turpina darbu ar tobrīd spēkā esošajām likmēm.

Depozīta konts slēdzās nākamajā dienā pēc Depozīta termiņa beigām.

Ja naudas līdzekļi atgriežas pēc noguldīja beigām, tiek uzglabāti nenoskaidrotie.

#### **Datu apmaiņa ar Regulējošajām iestādēm, atskaites.**

Šo nodrošina un veic Banka.

#### **Līguma izsniegšana.**

Līgumu/ pieteikumu, klients var apskatīt Deposit Vietnē.

Ļoti gaidīsim jūsu atbildi un komentārus. Esam atvērti visiem jautājumiem, ieteikumiem.

Šis ir prioritārs projekts, kuru vēlamies realizēt.

#### **Industra kontaktpersonas:**

Armands Vingrovskis

[armands.vingrovskis@industra.finance](mailto:armands.vingrovskis@industra.finance)

+371 20234158

Tehnoloģiju un datu pārvaldīšanas direktora vietnieks

Dagnija Evelone-Kazaka

[dagnija.kazaka@industra.finance](mailto:dagnija.kazaka@industra.finance)

+371 28399348

Procesu attīstības daļas vadītāja

#### **Industra Bank AS**

Reģ. Nr.: 40003194988

Adrese: Elizabetes iela 57

Rīga, LV-1050, Latvija

E-pasts: [info@industra.finance](mailto:info@industra.finance)

WWW: [industra.finance](http://industra.finance)

SWIFT: MULTLV2X