**Приложение 1**

к Правилам по автоматизации

банковских технологических процессов

в АО «Bank RBK»

Заявка на разработку

**Проект/Инициатива/Заявка на разработку**

**[14.09.2022г.]**

**Версия 1.0**

**1.1 История изменений**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Дата** | **Версия** | **Описание изменений** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**1.2 Лист согласования**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Роль** | **ФИО** | **Должность** | **Подпись** | **Дата** |
| Спонсор проекта |  |  |  |  |
| Бизнес-владелец | Зұлкарнай Ерқанат | Директор Департамент по развитию массового бизнеса |  | 14.09.2022 |
| Заинтересованные структурные подразделения | Калиева Алма | Главный комплаенс-контроллер Департамент комплаенс-контроля |  |  |
|  | Нефедов Сергей | Директор Департамент методологии операционных процессов |  |  |
|  | Перфильевна Елена | Начальник Департамент поддержки транзакционного бизнеса |  |  |
|  | Толганбаев Аслан | Директор Юридического Департамента |  |  |
|  | Искаков Бауыржан | Директор Департамента информационно-технической безопасности |  |  |
| \*\*Менеджер проекта | Жумагалиев Темиржан | Старший менеджер проектов |  | 14.09.2022 |
| \*\*Архитектор проекта |  |  |  |  |

**\* Please ensure all SER Form fields relevant to your area are completed \* 1.3 История Заявки**

|  |  |
| --- | --- |
| **\*\*ННав Название заявки \*\*\*** | **\* Лицо подавшее заявку** |
| Открытие счета онлайн для ТОО с простой структурой на основе типового устава (без участия юридических лиц участников, а также лиц, действующих на основании доверенности) в организационной правовой форме ТОО, в лице резидентов РК физических лиц в мобильном приложении RBK Business | Жумагалиев Т./ ДпРМБ / старший менеджер проектов |
| **\* Цели** | **\* Предпосылки** |
| **Создать «Лучший Клиентский опыт в регистрации бизнеса и подключении к банку через единую онлайн-платформу».**  Реализация онлайн открытия счета для ТОО с простой структурой на основе типового устава (без участия юридических лиц участников, а также лиц, действующих на основании доверенности) в организационной правовой форме ТОО в лице участников резидентов РК физических лиц в мобильном приложении RBK business и регистрация в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-клиент», с возможностью подключения дополнительных продуктов Банка (Бизнес карта, Интернет Банкинг(token)) и подключение Пакетов Услуг МБ. | В связи с развитием и привлечением Клиентов сегмента массового бизнеса и внедрения новых Департаментов Продаж в банке, есть производственная необходимость в создании процедуры онлайн открытия счета для ТОО в мобильном приложении RBK Business. |
| **\* Дата внедрения запрашиваемых изменений** | **\* Сфера Бизнеса на которой отразятся запрашиваемые изменения** |
| Необходимо внедрить Онлайн открытие счета ТОО до 17 октября 2022г. | Филиальная сеть  Департамент online и партнерских продаж  Департамент прямых продаж  Департамент развития и сопровождения Клиентов  Департамент развития массового бизнеса  Операционная деятельность |
| **\* Краткое описание заявки** | |
| В целях развития и привлечения Клиентов массового бизнеса, есть производственная необходимость в реализации открытия счета онлайн в Мобильном приложении RBK Business для ТОО. | |

* + 1. **Ожидаемая польза от внедрения заявки**

|  |  |
| --- | --- |
| **\* Тип заявки** | Бизнес |
| **\* Вид заявки** | *Сервисная* |
| **Ожидаемый доход в первые 3 года после внедрения запрашиваемых изменений** | 1 млрд.тг комиссионного дохода в момент привлечения Клиента |
| **Ожидаемое сокращение расходов в первые 3 года после внедрения запрашиваемых изменений** | 200 млн.тг сокращение расходов в момент открытия счета |
| **Любая другая выгода от внедрения запрашиваемых изменений** | Возможность входа новых Клиентов в банк через Digital канал  Увеличение портфеля Клиентов банка и увеличение ТД  Наши KPI:  1. Доля online открытий счетов ИП/ТОО – 60% (Продажи)  2. VoC открытия счета – 4,7 (сервис)  3. Full online — 1000 счетов без участия менеджеров продаж  4. SLA по открытию счета - не более 7 минут в клиентском пути |
| **Привлечение внешних сторон** | *-* |
| **Необходимость приобретения дополнительного ПО или компонентов** | *-* |
| **\* Текущие Бизнес-объемы** | ***Отсутствует*** |
| **\* Прогнозируемые Бизнес-объемы** | На 2023 год через данный сервис планируем привлечь до 40% доли новой регистрации и около 10 000 ТОО |
| **\* Руководитель СП инициатора подтверждает, что оценка и регистрация рисков при внедрении новых продуктов, видов деятельности, процессов, систем или внесении значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы проведена должным образом в соответствии с требованиями ВНД Банка** | Согласовано со Структурными подразделениями Банка |
| **Зависимости** |  |

#### Описание текущего Бизнес процесса

|  |
| --- |
| **\* Обзор бизнес-процесса** |
| В настоящее время открытие счета для ТОО происходит путем ручного сбора пакета уставных и учредительных документов, а также иных документов, предусмотренных внутренними нормативными документами банка и предоставления документов в отделение банка.  Счет открывается от 40 минут до 8 часов. |
| **\* Детальное описание текущего Бизнес процесса.** |
| 1. Заведение карточки Клиента в АБИС ручками в отделении Банка 2. Ручной Сбор учредительных и уставных документов, а также иных документов, предусмотренных внутренними нормативными документами 3. Занесение пакета документов в отделение банка от Клиента 4. Проверка операционного подразделения 5. Ручная регистрация в СДБО ЮЛ |

#### Описание предполагаемого Бизнес процесса

|  |
| --- |
| **\* Детальное описание предполагаемого Бизнес процесса.** |
| Реализация онлайн открытия счета для ТОО с простой структурой на основе типового устава (без участия юридических лиц участников, а также лиц, действующих на основании доверенности) в организационной правовой форме ТОО в лице участников резидентов РК в мобильном приложении RBK business и регистрация в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Клиент», с возможностью подключения дополнительных продуктов Банка (Бизнес карта, Интернет Банкинг(token)) и подключение Пакетов Услуг МБ  ***Путь Клиента:***    ***Блок схема:***  *https://miro.com/app/board/uXjVPdSrfeI=/?utm\_source=notification&utm\_medium=email&utm\_campaign=daily-updates&utm\_content=go-to-board* |

#### Запрашиваемые Изменения

|  |  |
| --- | --- |
| **\* Процессы, которые будут затронуты запрашиваемыми изменениями** | Открытие счета ТОО |
| **\* Системы, которые будут затронуты запрашиваемыми изменениями** | АБИС (IBSO) - Автоматизированная банковская информационная система IBSO  СДБО ЮЛ – Система дистанционного банковского обслуживания юридических лиц  Мобильное приложение RBK Business  ADATA - Сервис по проверке контрагента  ГБДЮЛ - Государственная база данных юридических лиц  ГБДФЛ - Государственная база данных физических лиц  ЦОИД - Центр обмена идентификационными данными  КГД – Коммитет государственных доходов  FileNet – буфер для хранения данных  МФ РК – Министерство Финансов  Stat.gov.kz - Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам РК  ИС «AML» - информационная система ппо процедурам Департамента комплаенс контроля |
| **Детали запрашиваемых изменений** | |
| В Мобильном приложении, в верхней панели разработать интерфейс поэтапного перехода с кругами, с описанием действий и информации, которые необходимо будет выполнить и заполнить Клиенту. После завершении каждого этапа необходимо разработать авто закрашивание круга (что дает понять Клиенту, о том, что он завершил данный этап).   1. Ввод и SMS подтверждение 2. Видео идентификация 3. Основная информация 4. Тарифы и продукты 5. Подписание   Изменить текущий дизайн на дизайн в тематике комбинирования черного фона и с полями с цветом тиффани (пример приложения у розничного бизнеса MyRBK, но фон должен быть черного цвета)  После завершении каждого этапа необходимо разработать авто закрашивание круга (что дает понять Клиенту, о том, что он завершил данный этап).  В верхней панели разработать значки ватсаппа и телефона. При клике на значок ватсаппа, всплывает окно ватсапп чата с менеджером Телемаркетинга. При клике телефона, всплывает окно с номером, и возможностью совершения звонка менеджеру МБ Онлайн канала.   1. **Процесс запуска Мобильного приложения, ввода БИН и номера телефона.**   Для онлайн открытия счетов Клиент устанавливает Мобильное приложение RBK Business путем скачивания из общедоступных источников Google Play и App Store.  В Мобильном приложении на странице входа изменить интерфейс с наименованием «Открытие счета и Регистрации в Системе «Интернет-Клиент», на «Открыть счет» далее Клиент кликает на данную строку и Открывается страница регистрации, для ввода БИН и сотового номера Клиента.  На данном этапе необходимо автоматизировать проверку ввода ИИН или БИН Клиента. В случае если Клиент хочет открыть счет для ИП, он вводит ИИН и переходит в нынешний сервис открытия счета для ИП, если же Клиент хочет открыть счет для ТОО, то вводит БИН и переходит уже в новый сервис открытия счета для ТОО, который мы описываем в данном БТ.  Клиент вводит БИН ТОО и номер мобильного телефона, зарегистрированного на руководителя исполнительного органа.  В случае некорректного БИН или сотового номера телефона Клиента на экран выводится соответствующая ошибка:  -при некорректном вводе БИН: «Не соответствует формату, проверьте правильность ввода БИН». -при вводе уже зарегистрированного в Мобильном приложении сотового номера телефона привязанного к БИН: «Номер телефона уже зарегистрирован, процесс регистрации невозможен и отражается уведомление клиенту «Продолжение процедуры невозможно, просим обратиться в отделение Банка».  На данной странице выведена информация: **«Продолжая вы даете согласие на сбор и обработку персональных данных».** При выборе кнопки **«Продолжить»** открывается страница для ввода SMS. Строку на сбор и обработку Банком сделать кликабельной, и при клике данной строки, должно выплывать подробное описание с текстом:  «на сбор, накопление, хранение обработку информации и документов, относящихся к мом персональным данным Банком, а также организациями с которыми у Банка заключен договор о сотрудничестве с целью рассмотрения Банком вопроса о возможности оказания банковских и иных услуг для ТОО, в котором я являюсь единоличным исполнительным органом, а также подтверждаю, что мною для той же цели предварительно получены согласия участников ТОО – физических лиц на сбор и обработку их персональных данных, в том числе на передачу их персональных данных третьим лицам (Банку и организациям с которыми у Банка заключен договор о сотрудничестве), и участники ТОО ознакомлены мною о цели сбора и обработки Банком, организациями с которыми у Банка заключен договор о сотрудничестве персональных данных участников ТОО -физических лиц;  на получение Банком из государственных (ГБД) и негосударственных баз данных информации обо мне и участниках ТОО, в том числе которая поступит в государственную и негосударственную базу в будущем, и подтверждаю, что ТОО получены согласия от участников ТОО на получение Банком из таких баз информации об участниках ТОО;  на предоставление кредитным бюро Банку информации обо мне, находящейся в ГБД (имеющуюся и которая поступит в ГБД в будущем), а в отношении участников ТОО подтверждаю наличие у ТОО согласий участников ТОО Банку как получателю кредитных отчетов на получение Банком кредитных отчетов о них в кредитном бюро, которые ТОО предоставит Банку;  на получение кредитным бюро информации обо мне, поступающей от операторов/владельцев ГБД (имеющуюся и которая поступит в ГБД в будущем), а в отношении участников ТОО подтверждаю, что кредитное бюро получает информацию об участниках ТОО как субъектах кредитной истории при наличии от них соответствующих согласий кредитному бюро;  на предоставление владельцами ГБД кредитному бюро информации обо мне напрямую или через третьих лиц, а в отношении участников ТОО подтверждаю, что они предоставили для этого необходимые согласия (если такие требуются);  юридическому лицу, осуществляющему по решению Правительства Республики Казахстан деятельность по оказанию государственных услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан, предоставлять информацию обо мне кредитному бюро и Банку из кредитного бюро (имеющуюся и которая поступит в будущем), а в отношении участников ТОО подтверждаю, что они предоставили для этого необходимые согласия (если такие требуются).»  Далее необходимо разработать авто заполнение кода из SMS и Клиенту и выбрать **"Подтвердить"**.  В случае корректного ввода SMS запускается проверка на наличие Клиента в СДБО ЮЛ. Если Клиент зарегистрирован в СДБО ЮЛ и (или) имеет открытый счет в Банке, на экран выводится уведомление: **«Ваша учетная запись уже зарегистрирована, воспользуйтесь авторизацией!»** (Сообщение №2), Клиент автоматически возвращается на страницу авторизации при выборе кнопки «ОК». Если Клиент новый и не обслуживается в Банке, то переходит на шаг 2. Видео идентификация.  Необходимо внедрить процесс изменения данных по УДЛ в карточке Клиента физ лица в АБИС, в случае если в АБИС срок действия УДЛ Клиента истек, путем подтягвания актуальных данных с ГБДФЛ.  **2. Видео идентификация.** Открывается страница «Видео идентификации» с модальным окном: «Разрешить приложению RBK Business снимать фото и видео?». Открывается окно, сканирующее лицо, необходимо пройти несколько шагов: «Поверните голову налево/направо», «Моргните», «Улыбнитесь».  В процессе биометрии запускаются запросы:  - в ЦОИД сверяем по фото исполнительного органа, лайвность Клиента и подтягиваем УДЛ. В случае расхождения фото исполнительного органа Клиента с фото, имеющимся в ЦОИД менее 92% система должна автоматически выдать уведомление клиенту «Продолжение процедуры невозможно, просим обратиться в отделение Банка». В случае соответствия от 92% и выше, запускается процесс получения данных с ГБДЮЛ в отношении самого юридического лица Клиента Банка.  - в ГБДЮЛ на предоставление данных о юридическом лице, сведениях по исполнительному органу, учредителям/участникам юридического лица, бенефициарному собственнику и т.д. по форме запроса согласно Приложения № 1 к настоящему БТ, и формы получения ответа согласно Приложения № 1.1 к настоящему БТ.  - в ГБДФЛ на предоставление данных по исполнительному органу, каждому учредителю, бенефициарному собственнику по форме запроса согласно Приложения № 2 к настоящему БТ, и формы получения ответа согласно Приложения № 2.1 к настоящему БТ.  В случае недостаточности сведений по юридическому лицу, исполнительному органу, участникам, бенефициарному собственнику в ГБДЮЛ, ГБДФЛ в виду отсутствия сведений, автоматически должен запускаться процесс сбора данных с других источников – ADATA, КГД МФ РК, Stat.gov.kz, E-license.kz.  Полученные сведения передаются в ИС «AML» для проверки на наличие факторов высокого риска (требуется реализация в ИС «AML»):  - ОКЭД, согласно Справочника ОКЭД Приложение № 3.2 к БТ;  - ОПФ (не равная ТОО);  - Перечни АФМ РК, Отказники НБРК, Финансовые пирамиды НБРК, УРРЛ, ЛЖП, Серый список Банка, FATF;  - По исполнительному органу, учредителям/участникам, бенефициарному собственнику юридического лица на наличие признака - ПДЛ.  В случае выявления совпадений с факторами Высокого риска система в автоматическом режиме должна прервать процесс прохождения регистрации и отразить Клиенту уведомление «Продолжение процедуры невозможно, просим обратиться в отделение Банка».  - на проверку налоговой задолженности (kgd.gov)  Также процесс онлайн открытия счета прерывается в случае не прохождения Клиентом проверки на «СТОП» факторы:  1) наличие регистрации в СДБО ЮЛ;  2) наличие Клиента в списке бездействующих налогоплательщиков в КГД;  3) наличие Клиента в списке налогоплательщиков, признанных лжепредприятиями в КГД МФ РК;  4) наличие анонимного банковского счета или банковского счета на вымышленное имя;  5) наличие у Клиента налоговой задолженности, задолженности по социальным платежам в КГД МФ РК;  6) на проверку нерезидента, в том числе если нерезидентом является исполнительный орган, учредители/участники, бенефициарный собственник;  7) наличие ЮЛ в составе участников/учредителей;  8) в случае отсутствия лицензии по виду деятельности, требующей обязательного лицензирования (ADATA);  9) ЮЛ действующая на основании нетипового устава  Сотовый номер телефона должен быть зарегистрирован в базе мобильных граждан на руководителя компании (org leader)  -при вводе номера не зарегистрированным за руководителем компании, выдавать ошибку : «Номер телефона не зарегистрирован за руководителем компании, пройдите по ссылке и зарегистрируйте номер <https://egov.kz/cms/ru/articles/registration_mobilebase>.**»**  На экран Клиенту выводится уведомление об ошибке**: «Удаленная регистрация невозможна. Пожалуйста, обратитесь в ближайшее отделение Банка»** (Сообщение №1).  **Список возможных уведомлений об ошибках в процессе динамической идентификации Клиента:**  - "Некорректный код подтверждения" – при вводе некорректного кода подтверждения;  -  "Удаленная регистрация временно невозможна, пожалуйста попробуйте позже." – проверка ГБДЮЛ, данные пустые;  "Удаленная регистрация временно невозможна, имеется налоговая задолженность." – при возникновении налоговой задолженности.  -  "Ваша учетная запись уже зарегистрирована, воспользуйтесь авторизацией!" – Клиент уже зарегистрирован;  -  "Удаленная регистрация временно невозможна, пожалуйста попробуйте позже." – проверка ГБДЮЛ, ГБДФЛ данные пустые, и на этапе проверки в ИС «AML»;  - "Продолжение процедуры невозможно, просим обратиться в отделение Банка" – проверка ГБДЮЛ, ГБДФЛ, Получен отказ из ИС «AML», проверка ЦОИД и при возникновении непредвиденных ошибок.   1. **Основная информация**   При успешном прохождении проверок открывается страница **«Основная информация»** с автоматически заполненными полями: «Наименование», «ФИО Руководителя», «Юридический адрес», и ФИО учредителей/участников с долями, при этом необходимо добавить возможность корректировки долей исполнительным органом. На данном этапе необходимо автоматизировать закрепление право первой подписи руководителю компании.  Клиент проставляет отметку в графу, подтверждая, что адрес места нахождения бизнеса совпадает с юридическим адресом и выбирает город обслуживания. В случае, если адрес места нахождения бизнеса не соответствует юридическому адресу, у Клиента есть возможность внести изменения, далее Клиент нажимает кнопку «Подтвердить». Адрес фактического нахождения ЮЛ не подлежит изменению со стороны Клиента.  В случае если с ГБДЮЛ и/или ADATA не были автоматически получены данные о дате назначения исполнительного органа, в таком случае необходимо считать срок его полномочий первого руководителя от даты регистрации/перерегистрации/уведомления на 5 лет вперед, в том числе данный срок должен применяться для срока действий полномочий в СДБО ЮЛ для первого руководителя. В случае если в момент открытия счета, срок полномочий Клиента превысил предел максимального срока, а т.е. 5 лет (пример: компания зарегистрировалась в 2015 году, и срок полномочий необходимо продлить, то Банк продлевает срок его полномочий два раза по 5 лет, т.е. в 2022 году, у руководителя есть еще 3 года являться руководителем в компании), то необходимо в автоматическом режиме добавлять срок полномочий руководителя компании по 5 лет, до текущего года в моменте открытия счета, в том числе, если первый руководитель в момент открытия счета является одним и тем же лицом без изменений (при условии отсутствия в ГБДЮЛ записей по изменению руководителя). Далее, в случае возникновения инцидентов по истечении срока полномочий руководителя, Банк отправляет Клиенту уведомление, с предупреждением, о том, что ему необходимо предоставить документ, подтверждающий его полномочия в компании в течении 1 календарного месяца, в противном случае доступ Клиента в СДБО будет заблокирован.  Далее Клиент указывает тип устава. В случае, если Клиент работает на основании типового устава, мы пропускаем его на следующий шаг. В случае, если Клиент работает на основании нетипового устава, система не пропускает Клиента и выводит ошибку: «Продолжение процедуры невозможно, обратитесь в отделение Банка»   1. **Подтверждение email.**   После подтверждения юридического и фактического адреса, и данных об учредителях/участниках открывается страница «Подтверждение email адреса». Клиент указывает email-адрес, для проверки которого на указанный email высылается проверочный код. После успешной регистрации и открытия счета на данный email, отправляются документы о присоединении к Общим условиями договора банковского обслуживания и Общим условиям СДБО.  Далее в этом же окне, в нижней части, формируем интерфейс с выбором табельного номера менеджера, который привлек Клиента, для дальнейшей фиксации продажи, и получения мотивации за привлеченного Клиента.  Выбранный Клиентом табельный номер, закрепляется в АБИС в карточке Клиента, в окне «Изменить (расширение)» в поле «Характер отношений с Банком» для фиксации продажи за менеджером и получения им мотивации за привлеченного Клиента.  Поле является необязательным к заполнению.   * 1. **Заведение карточки Клиента в АБИС (IBSO)**   Данные необходимые для внесения с ГБДФЛ, ГБДЮЛ, ADATA, E-license, КГД МФ РК в карточку Клиента юридического лица в ИБСО в «Организации», согласно действующему процессу заведения карточки Клиента:   1. Наименование без ОПФ 2. БИН 3. Форма предприятия 4. Наименование 5. Полное наименование 6. Интернациональное наименование 7. Форма собственности 8. Основной ОКЭД 9. Юрисдикция 10. Регистрационный номер 11. Знак резиденства 12. Указать на основании какого документа действует компания 13. Численность 14. Признак лицензирования компании 15. Дата регистрации 16. Первоначальная дата регистрации 17. Регистрирующий орган 18. Район населенного пункта 19. Населенный пункт 20. Дата внесения записи 21. Объявленный уставной фонд 22. Тип адреса 23. КАТО 24. Почтовый индекс 25. Улица/проспект/адрес строкой 26. Район 27. Тариф для РКО 28. Полное наименование (каз) 29. Наименование (каз)   На руководителя исполнительного органа, в случае отсутствия у данного физического лица ранее заведенной карточки Клиента в ИБСО, должна быть создана отдельная карточка «Не клиент Банка». Процесс аналогичен заведению физического лица с отражением в ней всех полученных сведений с ГБДЮЛ, ГБДФЛ и т.д., затем в карточке юридического лица (организации) должна быть осуществлена подвязка карточки физического лица в разделе «Организация»-«Должностные лица». Автоматически в разделе «Должностные лица» по первому руководителю должно быть в поле «Список признаков должностного лица» проставляться значение SIGN1, которое означает право первой подписи, в том числе в СДБО ЮЛ. В случае наличия в ИБСО карточки Клиента на руководителя (исполнительного органа), система автоматически должна обновить карточку сведениями из ГБДЮЛ, ГБДФЛ и т.д.  На учредителя/участника в случае отсутствия ранее созданной карточки Клиента в ИБСО, должна быть создана отдельная карточка «Не Клиент Банка» (процесс аналогичен заведению физического лица) с отражением в ней всех полученных с ведений с ГБДЮЛ, ГБДФЛ и т.д., затем в карточке юридического лица (организации) должна быть осуществлена подвязка карточки физического лица в разделе «Организация»-«Учредители». В случае наличия в ИБСО карточки Клиента на учредителя/участника, система автоматически должна обновить карточку сведениями из ГБДЮЛ, ГБДФЛ и т.д.  На бенефициарного собственника в случае отсутствия ранее созданной карточки Клиента в ИБСО, должна быть создана отдельная карточка «Не Клиент Банка» (процесс аналогичен заведению физического лица) с отражением в ней всех полученных с ведений с ГБДЮЛ, ГБДФЛ и т.д., затем в карточке юридического лица (организации) должна быть осуществлена подвязка карточки физического лица в разделе «Организация»-«Связи с др. кл.». В случае наличия в ИБСО карточки Клиента на бенефициарного собственника, система автоматически должна обновить карточку сведениями из ГБДЮЛ, ГБДФЛ и т.д.  Контроль за корректной передачей данных по Клиенту юридическому лицу, исполнительному органу, учредителям/участникам, бенефициарному собственнику в ИС «AML».  Данные полученные в ходе регистрации Клиента должны корректно отразиться в карточках Клиента, на исполнительный орган, по учредителям/участникам, бенефициарному собственнику в АБИС ИБСО.  Далее для корректной передачи данных о проведенных операциях сведения должны передаваться в ИС «AML», по реализованным джобам 'JOB\_GET\_ALL\_CARDS', 'JOB\_GET\_ALL\_CARDS\_UPDATE', 'JOB\_GET\_ALL\_CARDS\_UPDATE\_HOUR' в автоматическом режиме из АБИС ИБСО передаваться в карточку Клиента юридического лица в ИС «AML», согласно описанию, отраженному в Приложении № 3 к настоящему БТ.   1. **Тарифы и доп продукты.**   После подтверждения email, Клиент переходит в этап выбора тарифа, дополнительных продуктов и дополнительных счетов в иностранной валюте.  В графе пакетов услуг, «RBK START», «RBK ALGA», «RBK COMFORT», «RBK PRESTIGE» с периодичностью в 1 месяц, 3 месяца, 6 месяцев, 1 год, с указанием стоимости, выбирает подходящий из 4-х, и выбирает периодичность. После выбирает по мере потребности, бизнес карту и интернет банкинг (OTP token)  У Клиента будет возможность заказать карточку путем ее получения доставкой по адресу, который он укажет, либо самовывозом в любом из отделений нашего Банка. Процесс доставки необходимо автоматизировать аналогично процессу заказа доставки карточки в розничном блоке, в Мобильном приложении MyRBK. Идентификация Клиента при получении карточки будет происходить путем предоставления оригинала удостоверения личности руководителя компании, затем курьеру необходимо сфотографировать клиента с карточкой и УДЛ.  В случае подачи заявки на выпуск корпоративной карточки необходимо установить ограничения, запрещающие выпуск более 1 карты, а также установить лимит проведения расходных операций в один календарный месяц – 5 000 000 тенге. Данное требование распространяется на все виды тарифных линеек.  На текущий момент настроить техническую часть выпуска 1 и более карточек. Дальнейшую процедуру в части выпуска 2 и более карточек и внутренних тарифов для Клиента, будет согласовываться с Департаментом комплаенс контроля и Юридическим Департаментом.  При выборе функции выпуск карточки формируется «Заявление на получение корпоративной платежной карточки АО "Bank RBK"».  При выборе интернет банкинга (OTP token), на данном этапе формируется Приложение 2. Общие условия договора дистанционного банковского  обслуживания в системе «Интернет-Клиент» для юридических лиц,  индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств,  частных нотариусов, адвокатов, частных судебных исполнителей,  профессиональных медиаторов в АО «Bank RBK» - в таблице «Информации о Пользователе» - в окне OTP - token проставляется галочка.  Основной счет открывается в KZT, без права редактирования.  Далее по мере необходимости подключаются дополнительные счета бесплатно в иностранной валюте.  После выбора тарифа и дополнительных продуктов, в нижней части окна выведена информация:  «Я ознакомлен и выражаю согласие с Общими условиями договора банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств, частных нотариусов, адвокатов, частных судебных исполнителей, профессиональных медиаторов в АО «Bank RBK» (далее- Общие условия), а также подтверждаю, что присоединяюсь к Общим условиям и принимаю на себя все права и обязанности в качестве клиента без исключений» ٧ – кликая на стрелку всплывает подробная информация о согласии:  «Я подтверждаю, что не являюсь ПДЛ и не имею аффилированности с ПДЛ (публичное должностное лицо).  Я подтверждаю, что не являюсь гражданином или налоговым резидентом США/иностранного государства.  Я подтверждаю, что действую в собственных интересах.  Я ознакомлен и выражаю свое согласие с Общими условиями договора банковского обслуживания/ Общими условиями дистанционного банковского обслуживания в системе «Интернет-Клиент», Правилами об общих условиях проведения операций в Банке и Тарифами Банка, понимаю их текст, принимаю их полностью и обязуюсь их выполнять, а также подтверждаю подписание соответствующих заявлений на открытие текущего счета и подключение к системе «Интернет-Клиент»».  (У Клиента имеется возможность провалиться по интерактивной ссылке для ознакомления с документами, размещенными на корпоративном Интернет-ресурсе Банка по адресу [www.bankrbk.kz](http://www.bankrbk.kz))  После нажатия Клиентом кнопки «Подтвердить» открывается страница для ввода SMS.   1. **Подписание.**   Далее Клиент вводит код из SMS. Под строкой кода, прикрепляем заявление на открытие счета, Анкету «Знай своего Клиента» (автоматически заполненную данными с ГБДЮЛ, ГБДФЛ, ADATA и т.д.), который Клиент может скачать и ознакомиться.  В АБИС отправляется запрос на создание/изменение карточки Клиента (ibso.EditClientLLP), и запрос на создание карточки Клиента (ibso.EditClientLLP), в соответствии с Общими условиями, Правилами об общих условиях проведения операций в Банке.  В случае если Клиент зашел сам на открытие счета. В этом случае, поставить метрику full online в СДБО, дающее понять, что Клиент зашел и открыл счет сам, без участия менеджера. В ИБСО указать вид бизнеса МБ Full Online.  Указать в карточке Клиента, что Клиент уже является Клиентом Банка.  **6.1.** После подписания заявления путем ввода кода из SMS, Клиенту отправляется на почту Заявление на открытие текущего счета с пометкой в графе подпись «Подписано ОТР СМС», в случае выбора интернет банкинга: Приложение 2. Общие условия договора дистанционного банковского обслуживания в системе «Интернет-Клиент» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств, частных нотариусов, адвокатов, частных судебных исполнителей, профессиональных медиаторов в АО «Bank RBK», в случае выбора функции выпуск карточки «Заявление на получение корпоративной платежной карточки АО "Bank RBK"», с пометкой в строке Подпись Клиента: «Подписано ОТР СМС»  Необходимо создать группу в почте для определенных лиц в ОУ филиала/отделения кому будут направляться Заявления на получение корпоративной карточки и интернет банкинга (OTP token).  Далее, Клиенту необходимо создать пароль для регистрации ТОО в СДБО.  Пароль должен содержать:  Латинские символы  Не менее 8 символов  Не менее одной заглавной буквы  Не менее одной цифры  Не более двух спец.символов  Допустимые спец. символы!, ?, \*, #, $, &, %, @, -,\_  **6.2.** Далее появляется модальное окно с подтверждением успешной регистрации в СДБО ЮЛ, в соответствии с Общими условиями СДБО ЮЛ.  На email-адрес Клиента приходит уведомление об успешной регистрации в СДБО ЮЛ, данные с реквизитами счета, электронно подписанные Клиентом заявления:  Заявление1. На открытие Текущего счета  При выборе получение корпоративной карточки:  «Заявление на получение корпоративной платежной карточки АО "Bank RBK"»,  При выборе обслуживания в Интернет банкинге (OTP token):  Приложение 2. Общие условия договора дистанционного банковского  обслуживания в системе «Интернет-Клиент» для юридических лиц,  индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств,  частных нотариусов, адвокатов, частных судебных исполнителей,  профессиональных медиаторов в АО «Bank RBK»  АБИС направляет Уведомление об открытии счета в КГД.  При нажатии на «Войти в личный кабинет» приложение перекидывает на страницу авторизации в СДБО ЮЛ.  Под строкой «Войти в личный кабинет», необходимо внедрить оценку качества сервиса от 1 до 5, для дальнейшего замера показателя VoC (voice of Customer – голос клиента).  После завершения процесса онлайн открытия счета для ТОО, Клиент по желанию оценивает качество сервиса по 5 бальной шкале удовлетворения. Далее данный показатель отправляется в админ панель для замера качества сервиса VOC (Voice of Customer)   1. **Формирование электронного досье Клиента**   Допускается хранение документов Клиента в электронном виде, без дополнительного хранения на бумажных носителях, в том числе не являющихся оригиналами.  Электронное досье формируется без документа с образцами подписей и оттиска печати (при наличии) и содержит в себе следующие документы, подписанные Клиентом с применением SMS: Заявление на получение корпоративной платежной карточки АО "Bank RBK:  заявление на открытие текущего счета, Заявление на подключение к СДБО ЮЛ;  Анкету «Знай своего Клиента».  - filenet – буфер для сохранения данных о Клиенте, формируется электронное досье, анкета и УДЛ и скидывается в filenet   1. **Действия работника ОП при обращении Клиента в Банк**   При обращении Клиента в Банк, зарегистрировавшегося ранее в Банке посредством СДБО ЮЛ, Работник ОП проверяет Электронное досье Клиента на наличие документов, полноту и актуальность данных, запрашивает у Клиента согласно действующему ВНД банка.  Текущие процедуры при обращении Клиента в Банк, остаются также без изменений.   1. **Особенности онлайн открытия счета**   Онлайн открытие текущего счета предоставляется:  - товариществам с ограниченной ответственностью, БИН = ЮЛ  - резидентам Республики Казахстан (с видом на жительство включительно)  Онлайн-открытие текущего счета не предоставляется:  - нерезидентам Республики Казахстан.  -товариществам с ограниченной ответственностью действующих на основании нетипового устава  - товариществам с ограниченной ответственностью с составом участников нерезидентов  - товариществам с ограниченной ответственностью с составом учредителей в лице ЮЛ  - товариществам с ограниченной ответственностью в составе 11 и более учредителей  **Необходимо создать админку (кабинет администраторов) для владельцев продукта для постоянного мониторинга приходящих заявок на открытие счета. Таким образом, мы сможем на постоянной основе проверять какое количество заявок поступает на сервис, количество и предмет ошибок и на какой стадии Клиент завершает процесс.** | |
| **Описание запрашиваемых изменений**: | |
| *[Включите все изменения которые должны быть включены в запрос на разработку или доработку программного обеспечения]* | |
| **Функциональные требования** | |
|  | |
| **Не функциональные требования** | |
|  | |
| **Системная перспектива** | |
| *[Предоставьте полное описание факторов, которые могут помешать успешной реализации или ускорению проектов, в частности, факторов, связанных с соблюдением правовых и нормативных требований, существующих технических, а также бюджетных / ресурсных ограничений.]* | |