**`Приложение 1**

к Правилам по автоматизации

банковских технологических процессов

в АО «Bank RBK»

Заявка на разработку

**Проект/Инициатива/Заявка на разработку**

**[04.05.2023г.]**

**1.1 История изменений**

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

**1.2 Лист согласования**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Роль** | **ФИО** | **Должность** | **Подпись** | **Дата** |
| Спонсор проекта |  |  |  |  |
| Бизнес-владелец | Зұлқарнай. Е.Н. | Директор департамента |  |  |
| \*\*Менеджер проекта | Бексултан А. А | Старший менеджер проектов |  |  |
| \*\*Архитектор проекта |  |  |  |  |
| Заинтересованные структурные подразделения | Толганбаев А.К. | Директор Юридического департамента |  |  |
| Заинтересованные структурные подразделения | Искаков Б.И. | Директор Департамента информационно-технической безопасности |  |  |
| Заинтересованные структурные подразделения | Перфильева Е.В. | Начальник Управление корпоративных продуктов Департамента поддержки транзакционного бизнеса |  |  |
| Заинтересованные структурные подразделения | Абуов М.А. | Главный комплаенс-контролер, Департамент комплаенс-контроля |  |  |
| Заинтересованные структурные подразделения | Ушурова А.Е. | Главный аналитик, Департамент по противодействию мошенничеству |  |  |

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

**1.3 История Заявки**

|  |  |
| --- | --- |
| **\*\*ННав Название заявки \*\*\*** | **\* Лицо подавшее заявку** |
| Онлайн регистрация индивидуального предпринимателя (ИП) через мобильное приложение RBK-Business | Бексұлтан А.А./ Департамент по развитию массового бизнеса/Старший менеджер проектов |
| **\* Цели** | **\* Предпосылки** |
| **Создать «Лучший Клиентский опыт в регистрации бизнеса и подключении к банку через единую онлайн-платформу».**  Создать удобный и быстрый сервис онлайн регистрации ИП резидентов РК физических лиц в мобильном приложении RBK business и с возможностью подключения дополнительных продуктов Банка. | В связи с развитием и привлечением Клиентов сегмента массового бизнеса и внедрения новых каналов продаж, имеется бизнес заинтересованность в создании/автоматизации процедуры онлайн регистрации ИП в мобильном приложении RBK Business. |
| **\* Дата внедрения запрашиваемых изменений** | **\* Сфера Бизнеса на которой отразятся запрашиваемые изменения** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2023г. | 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 регистрация ИП онлайн в Мобильном приложении RBK Business и реализовать возможность подключения дополнительных продуктов Банка. | |

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

|  |  |
| --- | --- |
| **\* Тип заявки** | Бизнес |
| **\* Вид заявки** | Сервисная |
| **Ожидаемый доход в первые 3 года после внедрения запрашиваемых изменений** | 172 800 000 |
| **Ожидаемое сокращение расходов в первые 3 года после внедрения запрашиваемых изменений** | Нет |
| **Любая другая выгода от внедрения запрашиваемых изменений** | Возможность входа новых Клиентов в банк через Digital канал  Увеличение портфеля Клиентов банка и увеличение ТД  Перевод клиентов в удаленные каналы обслуживания |
| **Привлечение внешних сторон** | Нет |
| **Необходимость приобретения дополнительного ПО или компонентов** | Нет |
| **\* Текущие Бизнес-объемы** | - |
| **\* Прогнозируемые Бизнес-объемы** | На 2023 год через данный сервис планируем привлечь около 1 000 ИП |
| **\* 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** | Да |
| **Зависимости** |  |

#### Описание текущего Бизнес процесса

|  |
| --- |
| **\* Обзор бизнес-процесса** |
| На текущий момент регистрация ИП онлайн не предусмотрена в мобильном приложении RBK Business. |
|  |
| **\* Детальное описание текущего Бизнес процесса.** |
| На текущий момент регистрация ИП онлайн не предусмотрена в мобильном приложении RBK Business. |

#### Описание предполагаемого Бизнес процесса

|  |
| --- |
| **\* Детальное описание предполагаемого Бизнес процесса.** |
| Функциональные требования:   * Создать удобный интерфейс для подачи уведомления в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан о разрешениях и уведомлениях. На регистрацию ИП в мобильном приложении RBK business. * Поддержка всех трех форм налогообложения, доступных для ИП в Республике Казахстан: упрощенной системы налогообложения, общей системы налогообложения и единого налога на вмененный доход. * Автоматическое подтягивание данных клиента из государственных сервисов. * Уведомление заявителя о состоянии регистрации ИП на каждом этапе процесса, включая получение уведомления о государственной регистрации ИП и получение свидетельства о постановке на учет в налоговом органе с возможностью скачать данный файл в мобильном приложении RBK business. |

#### Запрашиваемые Изменения

|  |  |
| --- | --- |
| **\* Процессы, которые будут затронуты запрашиваемыми изменениями** | Регистрация ИП в мобильном приложении RBK Business. |
| **\* Системы, которые будут затронуты запрашиваемыми изменениями** | Универсальный сервис ГБД ЕЛ - для обмена заявлениями и выходными документами в части РД  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  Digital Documents - «Цифровые документы» информационной системы «Мобильное правительство» на внешние объекты информатизации с применением функционала по проверке токена из информационной системы «Контроль доступа к персональным данным» |
| **Детали запрашиваемых изменений** | |
| В мобильном приложении RBK business, во второй странице разработать единичную кнопку как «открытие счета» новую кнопку «Регистрация ИП». Также в верхней панели разработать интерфейс поэтапного перехода с кругами, с описанием действия и информации, которые необходимо будет выполнить и заполнить Клиенту.   1. Ввод и SMS подтверждение 2. Видео идентификация 3. Основная информация 4. Подтверждение анкеты и Подписание   После завершении каждого этапа необходимо разработать авто закрашивание круга (что дает понять Клиенту, о том, что он завершил данный этап).   1. **Процесс запуска Мобильного приложения RBK business, ввода ИИН и номера телефона.**   Для онлайн Регистрации ИП (индивидуального предпринимательства) Клиент устанавливает Мобильное приложение RBK Business путем скачивания из общедоступных источников Google Play и App Store.  В Мобильном приложении RBK business на второй странице входа добавить кнопку с наименованием «Регистрация ИП» далее Клиент кликает на данную строку и открывается страница регистрации, для ввода ИИН и мобильного номера телефона Клиента.  На данном этапе необходимо автоматизировать проверку ввода ИИН Клиента. Далее Клиент вводит ИИН и мобильный номер телефона и переходит уже в новый сервис регистрация ИП, который мы описываем в данном БТ. На данном этапе необходимо запустить проверку регистрации мобильного номера телефона в БМГ под ИИН введенный Клиентом.  В случае некорректного ИИН или мобильного номера телефона Клиента на экран выводится соответствующая ошибка:  -при некорректном вводе мобильного номера телефона: «Не соответствует формату, проверьте правильность ввода мобильного номера телефона».  -при некорректном вводе ИИН: «Не соответствует формату, проверьте правильность ввода ИИН».  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 персональных данных Банком сделать кликабельной, и при клике данной строки, должно выплывать подробное описание с текстом:  «Подписанием настоящего Заявления Клиент выражает согласие на сбор и обработку, накопление, хранение, изменение, дополнение, использование, распространение (в том числе в общедоступных источниках), в том числе, выходящих за рамки ранее заявленных целей их сбора, передачу третьим лицам, в том числе и на трансграничную передачу персональных данных, в том числе бенефициарного собственника/ бенефициарного собственника клиента–юридического лица, иностранной структуры/ учредителя (участника)/ уполномоченного лица/ пользователя, и иных субъектов персональных данных, которые участвуют (задействованы) в процессе оказания Банком услуг Клиенту, зафиксированные на электронном, бумажном и/или ином материальном носителе (далее – «Субъекты персональных данных» и «Персональные данные», соответственно), включая, но не ограничиваясь подлежащих передаче в будущем Клиентом Банку по Общим условиям, соответствующим Договорам банковского обслуживания, или иным соглашениям, заключенным между Банком и Клиентом, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и/или установленными процедурами Банка возникает необходимость сбора, обработки таких Персональных данных, и Клиент настоящим подтверждает, что он предварительно получил согласия от Субъектов персональных данных в соответствии с требованиями, не противоречащими нормам Закона Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» в той мере, в которой такие третьи лица участвуют в оказании Банком услуг Клиенту, в том числе на обезличивание, блокирование и уничтожение Банком, в том числе третьими лицами, сведений, информации и документов, относящихся к персональным, биометрическим, цифровым и иным данным, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и процедурами Банка.  Клиент обязуется принимать меры по предотвращению отзыва любого из предоставленных Банку согласий по Персональным данным; оспаривания кем-либо их действительности, признания недействительным любого из предоставленных Банку согласий по Персональным данным; применения к Банку мер за нарушение законодательства о персональных данных вследствие неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору банковского обслуживания, связанных с предоставлением/обеспечением предоставления Банку согласия (-ий) по Персональным данным.»  Также на данной странице выведена информация: **«Согласия»** и при клике данной строки, должно выплывать подробное описание с текстом:  «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 ознакомлен и выражаю свое 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», утвержденных Советом директоров АО «Bank RBK», / 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 «Заявление-Анкета на банковское обслуживание»  Я подтверждаю, что действую в собственных интересах.  (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))  Важно! Зарегистрировать ИП могут только сам владелец ИП (физическое лицо). Регистрация ИП не допускается по доверенности или в рамках совместного предпринимательства.  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: **«У Вас уже есть зарегистрированное ИП»,** далее процесс завершается и клиенту отказываем в регистрации ИП. Если Клиент новый и не обслуживается в Банке, то переходит на шаг 2. Видео идентификация.  Если у Клиент уже зарегистрирован как индивидуальный предприниматель (ИП), то отказываем клиенту в регистрации ИП и на экран выводится уведомление: **«У Вас уже есть зарегистрированное ИП»**.  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. Также обновлять все данные клиента полученных из 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 физического лица (владельца ИП), лайвность Клиента и подтягиваем УДЛ. В случае расхождения фото 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 ГБДФЛ в отношении самого физического лица Клиента Банка.  - В БМГ сверяем мобильный номер телефона с полученными данными в ЦОИД на соответствие:   * Мобильный номер телефона, указанный клиентом должен быть зарегистрирован в БМГ под ИИН клиента, полученный из ЦОИД   - в ГБДФЛ на предоставление данных по физическому лицу (по владельцу ИП)  - в ГБДЮЛ на проверку наличие действующего ИП по запрашиваемому физическому лицу (по владельцу ИП)  Форма получение запроса и ответа от ГБДФЛ, ГБДЮЛ  В случае недостаточности сведений по запрашиваемому физическому лицу, по юридическому лицу, по владельцу ИП, 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»):  - По физическому лицу на наличие признака - ПДЛ;  - ОКЭД, согласно Справочника ОКЭД Приложение № 3.2 к БТ;  - Перечни АФМ РК, Отказники НБРК, Финансовые пирамиды НБРК, УРРЛ, ЛЖП, Серый список Банка, FATF.  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 регистрация ИП 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 руководитель, владелец ИП, бенефициарный собственник;  7) проверка на ОПФ в форме совместного предпринимательства;  8) в случае отсутствия лицензии по виду деятельности, требующей обязательного лицензирования (ADATA);  9) проверка на наличие ограничений на счетах самого владельца ИП на основании Закона о ПОД/ФТ.  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 ГБДФЛ, 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." –на этапе проверки в ИС «AML»;  - "Продолжение процедуры невозможно, просим обратиться в отделение Банка" – проверка ГБДФЛ, Получен отказ из ИС «AML», проверка ЦОИД и при возникновении непредвиденных ошибок, и наличия перечисленных выше «СТОП» факторов.   1. **Основная информация**   При успешном прохождении проверок открывается страница **«Основная информация»** с автоматически заполненными полями:   * «Наименование ИП» - подтягиваем фамилию физического лица и поставляем ИП (пример ФИО: Бексултан Айбын, наименование ИП: ИП Бексултан), при этом необходимо добавить возможность корректировки. * «Адрес регистрации»   Клиент проставляет отметку в графу, подтверждая, что адрес регистрации совпадает с фактическим адресом и выбирает город обслуживания. В случае, если адрес регистрации не соответствует адресу места осуществления предпринимательской деятельности, у Клиенту открывается новое окно где клиент указывает адрес деятельности, далее Клиент нажимает кнопку «Подтвердить». Адрес регистрации ФЛ не подлежит изменению со стороны Клиента.  После Клиент переходит в этап выбора тарифа, дополнительных продуктов. 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. При этом Бизнес Карта будет не обязательным продуктом.  На этой же странице нужно создать пункт для указания менеджера привлечения (код менеджера) как это реализовано в открытии счета ИП/ТОО.  Далее клиент приходит на следующую страницу где заполняет поля **«Вид деятельности» (ОКЭД)** и **«Налоговый режим»**  Сперва клиент выбирает **Основной вид деятельности (ОКЭД)**, при нажатии на стрелку выбора вид деятельности открывается новое окно со списком всеми видами деятельности, при этом новом окне добавить возможность поиска для быстрого выбора необходимого вида деятельности. После выбора нужного вида деятельности выбранный вид отобразить в предыдущей странице.  Далее добавить возможность выбрать дополнительно еще 4 вида деятельности (ОКЭД) в таком же формате как выбор основного вида деятельности и также отобразить на предыдущей странице, но при этом разделить их.  Вид налогообложения сделать единичным как выбор основного вида деятельности, с исключением в новом окне убрать возможность поиска, при этом отобразить весь список видов налогообложения.  На данном этапе необходимо обратится в «Универсальный сервис ГБД ЕЛ» для уведомления налогового органа о начале предпринимательской деятельности. Также для формирования «Талон» (свидетельства о постановке на учет в налоговом органе).  После заполнения необходимых полей, в нижней части окна выведена информация:  После нажатия Клиентом кнопки «Подтвердить» открывается страница для ввода SMS. На данном этапе необходимо обратиться Универсальный сервис ГБД ЕЛ для получения уведомление о регистрации ИП или талон о регистрации.  В случае корректного ввода SMS открывается новая страница для создания пароля для регистрации ИП в СДБО! Также необходимо в нижней части данной страницы отобразить «Талон» (свидетельства о постановке на учет в налоговом органе) и «Заявления-Анкета» с возможностью скачать.  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! , ?, \*, #, $, &, %, @, -,\_   * 1. **Открытие счета**   На странице заполнение «Основной информации» по умолчанию открывать счет для клиента. «Основной счет» открывается в KZT.  АБИС направляет Уведомление об открытии счета в КГД   * 1. **Заведение карточки Клиента в АБИС (IBSO)**   Данные необходимые для внесения с ГБДФЛ, ГБДЮЛ, ADATA, E-license, КГД МФ РК в карточку Клиента Индивидуального предпринимателя в ИБСО в «Организации», согласно действующему процессу заведения карточки Клиента:   1. Наименование без ОПФ 2. ИИН 3. Форма предприятия 4. Наименование 5. Полное наименование 6. Интернациональное наименование 7. Форма собственности 8. Сектор экономики 9. Основной ОКЭД 10. Юрисдикция 11. Вид деятельности 12. Регистрационный номер 13. Знак резиденства 14. Указать на основании какого документа действует компания 15. Численность 16. Признак лицензирования компании 17. Дата последний регистрации 18. Первоначальная дата регистрации 19. Регистрирующий орган 20. Район населенного пункта 21. Учредитель 22. Дата внесения записи 23. Тип адреса (юридический, фактический, регистрация) 24. КАТО 25. Населенный пункт 26. Почтовый индекс 27. Улица/проспект/адрес строкой 28. Дом 29. Корпус (при наличии) 30. Квартира/комната (при наличии) 31. Район 32. Тариф для РКО 33. Субъект предпринимательства 34. Категория по обслуживающему подразделению 35. Типы по риску 36. Полное наименование (каз) 37. Наименование (каз) 38. Контакты для связи 39. Должностные лица 40. Связи с другими клиентами 41. Орган Управления     На бенефициарного собственника в ИБСО, должна быть создана отдельная карточка «Клиент Банка» (процесс аналогичен заведению физического лица) с отражением в ней всех полученных с ведений с ГБДФЛ и т.д., затем в карточке Индивидуального Предпринимателя (организации) должна быть осуществлена подвязка карточки физического лица в разделе «Организация»-«Связи с другими клиентами». В случае наличия в ИБСО карточки Клиента на бенефициарного собственника (Индивидуального Предпринимателя), система автоматически должна обновить карточку сведениями из ГБДФЛ и т.д.  Контроль за корректной передачей данных по Клиенту ИП, исполнительному органу, бенефициарному собственнику в ИС «AML».  Регистрация ИП осуществляется только с одним руководителем с правом подписи С. 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.  Также необходимо в карточке клиента ИП необходимо указать:  - Наименование ИП  - Полное ФИО владельца ИП  С последующим отражением в Анкете-заявлении  Данные полученные в ходе регистрации Клиента должны корректно отразиться в карточках Клиента, в том числе на исполнительный орган, бенефициарного собственника 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. **Подписание.**   Далее Клиент вводит код из SMS. Прикрепляем заявление «Заявления-Анкета» и «Талон» (свидетельства о постановке на учет в налоговом органе) (автоматически заполненную данными с ГБДЮЛ, ГБДФЛ, ADATA, ГБД ЕЛ 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.   1. **Формирование электронного досье Клиента**   Допускается хранение документов Клиента в электронном виде, без дополнительного хранения на бумажных носителях, в том числе не являющихся оригиналами.  За исключением необходимо сохранять удостоверение личности физического лица из сервиса Digital Documents.  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 – Анкета», Талон (свидетельства о постановке на учет в налоговом органе)  Документ с образцами подписей получаем при первом обращении в отделение банка.  - filenet – буфер для сохранения данных о Клиенте, формируется электронное досье, анкета и УДЛ, и Талон (свидетельства о постановке на учет в налоговом органе) 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 регистрации ИП**   Онлайн регистрация предоставляется:  - резидентам Республики Казахстан  Онлайн-открытие текущего счета не предоставляется:  - нерезидентам Республики Казахстан.   1. **Техническое описание новых систем, которые будут затронуты в данном проекте**   Digital Documents – примеры отправки запроса и получение ответа    Универсальный сервис ГБД ЕЛ - примеры отправки запроса и получение ответа    **Необходимо создать админку (кабинет администраторов) для владельцев продукта для постоянного мониторинга приходящих заявок на регистрацию ИП. 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.]* | |