**Приложение 1**

к Правилам по автоматизации

банковских технологических процессов

в АО «Bank RBK»

Заявка на разработку/изменение программного обеспечения

**Подключение контроля доступа к персональным данным к сервисам государственных баз данных Версия 1.0**

**1.1 История изменений**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Дата** | **Версия** | **Описание изменений** |
| **15.06.2023** | 1.0 | **Подключение контроля доступа к персональным данным к сервисам государственных баз данных** |

**1.2 Лист согласования**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Роль** | **Должность** | **ФИО** | **Подпись** | **Дата** |
| Спонсор проекта | Член Правления-заместитель Председателя Правления | Есмуканова А.К. |  |  |
| Управляющий директор | Инякин И.В. |  |  |
| Исполнительный директор | Ибраймов С.С. |  |  |
| Бизнес-владелец | Департамент партнерских программ | Винокуров А.А. |  |  |
| Департамент операционного обслуживания и кредитного администрирования | Каратаева Н.М. |  |  |
| Департамент по развитию массового бизнеса | Зұлқарнай Е.Н. |  |  |
| Директор Департамента розничного бизнеса | Никулин В.В. |  |  |
| Департамент цифрового и карточного бизнеса | Кутырев Е.В. |  |  |
| Заинтересованные структурные подразделения |  |  |  |  |
| \*\*Менеджер проекта | Начальник управления | Шегай Н.А. |  |  |
| Начальник управления | Лендериди В.И. |  |  |
| Начальник управления | Абдрахманова А.Б. |  |  |
| Главный менеджер | Серикжан А. |  |  |
| Старший менеджер проектов | Айманбетова Г.Б. |  |  |
|  |  |  |  |

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

**1.3 История Заявки**

|  |  |
| --- | --- |
| **\*\*ННав Название заявки \*\*\*** | **\* Лицо подавшее заявку** |
| Подключение контроля доступа к персональным данным к сервисам государственных баз данных | *Серикжан А. – Главный менеджер Управления развития розничного бизнеса* |
| **\* Цели** | **\* Предпосылки** |
| Исполнение законодательных актов РК, в рамках которых запросы в государственные базы данных будут осуществляться с предусмотренным контролем и защитой персональных данных клиентов | Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам торговой деятельности, развития биржевой торговли и защиты персональных данных» от 30 декабря 2021 года № 96-VII;  Статья 79 Кодекса Республики Казахстан «Об административных правонарушениях», далее - КОАП РК; Статья 641 КОАП РК; Статья 147 Уголовного кодекса Республики Казахстан от 3 июля 2014 года; Часть 2 пункта 1 статьи 8 Закона Республики Казахстан «О персональных данных и их защите». |
| **\* Дата внедрения запрашиваемых изменений** | **\* Сфера Бизнеса на которой отразятся запрашиваемые изменения** |
| *10.07.2023* | Розничный бизнес, Массовый бизнес, Цифровой и карточный бизнес |
| **\* Краткое описание заявки** | |
| Необходимо осуществить подключение контроля доступа к персональным данным к сервисам государственных баз данных, используемым в Банке, в рамках осуществления деятельности | |

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

|  |  |
| --- | --- |
| **\* Тип заявки** | Бизнес |
| **\* Вид заявки** | *Сервисная* |
| **Ожидаемый доход в первые 3 года после внедрения запрашиваемых изменений** | *-* |
| **Ожидаемое сокращение расходов в первые 3 года после внедрения запрашиваемых изменений** | *-* |
| **Любая другая выгода от внедрения запрашиваемых изменений** | *Исполнение законодательных актов РК* |
| **Привлечение внешних сторон** | *-* |
| **Необходимость приобретения дополнительного ПО или компонентов** | *-* |
| **\* Текущие Бизнес-объемы** | ***-*** |
| **\* Прогнозируемые Бизнес-объемы** | *-* |
| **\* 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** | *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* |
| **Зависимости** | *-* |

#### Описание текущего Бизнес процесса

|  |
| --- |
| **\* Обзор бизнес-процесса** |
| Запрос Банка в государственные базы данных через поставщиков информации (ПКБ и ГКБ) |
| **\* Детальное описание текущего Бизнес процесса.** |
| На текущий момент в рамках процессов Банка по физическим и юридическим лицам, при направлении заявок в государственные базы через поставщиков информации (ПКБ и ГКБ), запросы осуществляются и исполняются без дополнительного контроля доступа к персональным данным. Во исполнение законодательных актов РК возникла необходимость в подключении КДП к действующим сервисам. |

#### Описание предполагаемого Бизнес процесса

|  |
| --- |
| **\* Детальное описание предполагаемого Бизнес процесса.** |
| Осуществление запросов в государственные базы данных с учетом контроля прав доступа к персональным данным |

#### Запрашиваемые Изменения

|  |  |
| --- | --- |
| **\* Процессы, которые будут затронуты запрашиваемыми изменениями** |  |
| **\* Системы, которые будут затронуты запрашиваемыми изменениями** | ИБСО, ДБО ФЛ/ЮЛ |
| **Детали запрашиваемых изменений** | |
| *В соответствии с Правилами функционирования государственного сервиса контроля, утвержденные Приказом Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан от 29 апреля 2022 года № 144/НҚ. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 7 мая 2022 года № 27963 доступа (далее –Правила) к персональным данным Процесс получения доступа к персональным данным осуществляется двумя способами:*  *1) посредством отправки инициатором и (или) оператором запроса на доступ к персональным данным и получение ответа от субъекта SMS-сообщения через SMS-шлюз Единого контакт-центра "1414" о согласии (отказ) на сбор и (или) обработку персональных данных или их передачу третьим лицам (далее – запрос/ответ через Единый контакт-центр "1414");*  *2) посредством отправки инициатором и (или) оператором запроса на доступ к персональным данным и получение ответа от субъекта в информационной системе инициатора и (или) оператора о согласии (отказ) на сбор и (или) обработку персональных данных или их передачу третьим лицам (далее – запрос/ответ средствами инициатора и (или) оператора).*   1. Сервисы государственных баз данных, к которым необходимо предусмотреть подключение контроля прав доступа к персональным данным: 2. ГБД ФЛ - при заведении карточки ФЛ в АБИС; при регистрации клиента в мобильном приложении Банка; при открытии карт.счетов в мобильном приложении, при направлении заявки в DM для принятия решения по кредитованию в рамках продукта RBK Tulpar, при заведении карточки ФЛ в АБИС при регистрации клиента и при открытии карт.счетов по партнерским проектам, по револьверным картам данные об установлении/аннулировании кредитного лимита 3. ГБД ЮЛ - при заведении карточки ЮЛ/ИП в АБИС, при открытии счета ЮЛ/ИП через систему дистанционного канала, при аккредитации Партнера в рамках продукта RBK Tulpar 4. ГБД ЗАГС - в онлайн и офлайн заявках по залоговым и беззалоговым займам ФЛ/ЮЛ; при открытии детской карты RBK Mini, при направлении заявки в DM для принятия решения по кредитованию в рамках продукта RBK Tulpar, по револьверным картам данные об установлении/аннулировании кредитного лимита 5. ГБД РН - в онлайн и офлайн заявках по залоговым и беззалоговым займам ФЛ, по револьверным картам данные об установлении/аннулировании кредитного лимита 6. Доходы ФЛ - в онлайн и офлайн заявках по залоговым и беззалоговым займам, при направлении заявки в DM для принятия решения по кредитованию в рамках продукта RBK Tulpar, по револьверным картам данные об установлении/аннулировании кредитного лимита 7. Доходы ЮЛ   *Также в соответствии с Правилами Процесс получения доступа к персональным данным посредством запроса/ответа средствами инициатора и (или) оператора, не являющимся государственным органом и (или) государственным юридическим лицом, информационные системы которых соответствуют единым требованиям в области информационно-коммуникационных технологий и обеспечения информационной безопасности, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 20 декабря 2016 года № 832 (далее - Единые требования), и имеющих акт испытаний на соответствие требованиям информационной безопасности, выданный уполномоченным государственным органом в соответствии с подпунктом 11-1) статьи 7-1 Закона Республики Казахстан "Об информатизации", состоит из:*  *1) получения инициатором и (или) оператором согласия у субъекта на доступ к его персональным данным следующими способами:*  *системы биометрии;*  *электронные цифровые подписи;*  *одноразовые пароли (OTP);*  *система Digital ID;*  *бумажные носители информации.*  *2) отправки инициатором и (или) оператором запроса на доступ к персональным данным к государственному сервису с открытым ключом электронно-цифровой подписи (далее – ЭЦП) в токене верификации;*  *3) проверки государственным сервисом наличия токена верификации в запросе на доступ к персональным данным;*  *4) проверки государственным сервисом подписи токена верификации на соответствие, представленного ЭЦП;*  *5) проверки государственным сервисом соответствия бизнес-идентификационного номера в токене верификации организации и бизнес-идентификационного номера, указанный в запросе на доступ к персональным данным;*  *6) проверки государственным сервисом на соответствие возможным способам получения доступа к персональным данным и указанным в токене верификации;*  *7) проверки государственным сервисом даты формирования токена верификации;*  *8) формирования государственным сервисом токена безопасности при прохождении всех проверок токена верификации;*  *9) отправки инициатором и (или) оператором запроса на доступ к персональным данным с включенным в запрос токеном безопасности к собственнику;*  *10) проверки собственником токена безопасности на соответствие запросу и сроку действия;*  *11) обработки запроса и отправление ответа собственником инициатору и (или) оператору.*   1. Необходимо предусмотреть возможность формирования токена на стороне Банка. При формировании токена Банком будет единовременно направляться от 100 заявок по клиентам на предоставление персональных данных, по всей продуктовой линейке Банка, а также обращениям в оффлайн/онлайн форматах. Срок действия токена не должен превышать 15 минут, с целью обеспечения контроля направляемых запросов. Срок жизни действия и активации токена составляет примерно от 10 лет и более. Необходимо учесть данный момент при направлении запроса через сервисы КДП, чтобы не обременять Клиента постоянными подтверждениями со стороны оператора егов 1414. Полное техническое описание по сервисам КДП прилагаем дополнительно к данному бизнес-требованию. 2. В случае наличия технической возможности необходимо предусмотреть осуществление проверки наличия клиентского токена в процессе заведения/актуализации карточки клиента, а также в процессе кредитования физ.лица, в случае если физ.лицом уже является действующим клиентом Банка и осуществляет заявку на кредитование впервые либо повторно. В схеме по кредитованию физических лиц отражена процедура, с учетом направления запроса в базу токенов Банка для наглядного отражения предлагаемого процесса.   **Детализация по процессам:**   1. **Заведение либо актуализация карточки клиента физ.лица**   В процессе обслуживания клиента физического лица - резидента в «Едином окне», Банк проводит идентификацию клиента и получает его персональные данные для заведения карточки клиента из ГБД ФЛ, путем отправки запроса на получение этих данных в ГКБ. В целях соблюдения Закона РК «О персональных данных и их защите», необходимо реализовать интеграцию к сервису контроля доступа к персональным данным через сервисы ГКБ по данному процессу.   1. **Заведение карточки для нового клиента**   ***- С идентификацией***  Во вкладке «Новый клиент» менеджер должен ввести ИИН клиента и номер телефона клиента.  В этот момент должна быть осуществлена проверка на наличие номера клиента по его ИИН в БМГ:  - при наличии номера в БМГ, переходим к этапу идентификации клиента;  - при отсутствии номера в БМГ, необходимо вывести на экран информационное сообщение: «Номер по клиенту с ИНН \_\_\_\_ отсутствует в Базе мобильных граждан. Клиенту необходимо зарегистрироваться в БМГ на веб-портале электронного правительства или пройти регистрацию в мобильном приложении «My RBK»;  После прохождении проверки на наличие номера в БМГ, клиент должен пройти биометрию (через кнопку «Идентификация»). Получение биометрических данных клиента осуществляется в рамках действующего процесса через КЦМР. (Интеграция с КДП процесса по получению биометрических данных находится на стадии обсуждения с КЦМР).  После прохождения идентификации, для автоматического заполнения карточки клиента данными из ГБД ФЛ, необходимо запросить доступ на получение доступа к персональным данным этого клиента посредством сервиса КДП.  Для этого:   1. Отправка запроса (генерация токена безопасности) на доступ к персональным данным из ГБД ФЛ в НИТ (в рамках сервиса КДП), посредством поставщика информации ГКБ. При этом в запросе должен содержаться список всех остальных сервисов (ГБД ЗАГС, ГБД РН, Доходы ФЛ), которые в будущем могут быть источником получения персональных данных клиента в процессах, задействованных для оказания всего спектра имеющихся в Банке услуг и продуктов 2. НИТ формирует запрос клиенту с 1414; 3. Отправка клиентом согласия на обработку его персональных данных, путем ответа на сообщение от 1414, используя код для подтверждения согласия (в случае отправки клиентом некорректного ответа, должна быть предусмотрена повторная отправка запроса); 4. Направление информации с ГБД ФЛ посредством сервисов ГКБ в Банк, включая разрешение на получение информации из других государственных баз данных (ГБД ЗАГС, ГБД РН, Доходы ФЛ); 5. Получение Банком персональных данных клиента, заполнение карточки клиента.   ***- Без идентификации***  В действующем процессе заведения новой карточки клиента с доступами ['OPSVIP'], ['OPVIP'], ['OP\_HEAD'] данные из ГБД ФЛ забираются в момент заполнения поля ИИН и перехода на другую вкладку. Таким образом, для этого процесса необходимо предусмотреть обязательный ввод номера телефона для его проверки в БМГ, и включение процесса по получению персональных данных через сервис КДП, без этапа прохождения клиентом биометрической идентификации.   1. **Внесение изменений в карточку клиента, в связи с окончанием срока действия документа, удостоверяющего личность.**   В процессе по смене документа, удостоверяющего личность через «Единое окно» необходимо так же предусмотреть подключение к сервису КДП, так как для обновления данных документа мы обращаемся в ГБД ФЛ.  Для этого:   1. Осуществить проверку на наличие действующего токена безопасности.    1. При наличии токена отправить запрос на получение персональных данных, с включением в запрос действующего токена безопасности. После получения персональных данных, осуществить смену данных клиента по текущему процессу.   При отсутствии токена безопасности, получить его, согласно процесса, описанного в пункте по заведению карточки нового клиента.   1. **Кредитование физических лиц (залоговое/беззалоговое)**   При оформлении **офлайн** залогового либо без залогового кредита физического лица:   * 1. В случае если физ. лицо **не является** клиентом Банка:   Осуществляется регистрация (заведение) карточки клиента, описанная в процессе Заведения либо актуализация карточки клиента физ.лица (см.выше).  В случае если физ.лицо **является** действующим клиентом Банка:  В случае актуализации персональных сведений по клиенту (при смене самим клиентом персональных данных- ФИО, гражданства, смены номера телефона), процедурно Банк осуществляет действия, описанные в процессе Заведения либо актуализация карточки клиента физ.лица (см.выше)   * 1. Учитывая, что на шаге заведения/актуализации карточки клиента Банком осуществляется формирование клиентского токена к сервису КДП, то есть, Банк будет запрашивать информацию у сервиса ГБД ФЛ с использованием КДП (токена), необходимо включить все сервисы государственных баз (ГБД ФЛ, ГБД ЗАГС, ГБД РН, Доходы ФЛ) при первом же запросе, тем самым клиент подтверждает свое согласие на предоставление персональных данных, путем направления СМС (в ответ на запрос 1414), то при направлении заявок по кредитованию: беззалоговое (ГБД ФЛ, ГБД ЗАГС, Доходы ФЛ), залоговое (ГБД ФЛ, ГБД ЗАГС, ГБД РН, Доходы ФЛ), информация предоставляется от НИТ напрямую в Банк (через ПКБ/ГКБ), без дополнительного подтверждения СМС-кодом от клиента.   При этом учитывая, что токен имеет срок действия около 45 лет, при последующем направлении Банка запросов в гос.сервисы, заложенные в клиентском токене, последующего повторного/дополнительного подтверждения со стороны клиента не требуется. В случае добавления нового сервиса, к которому будет предусмотрено подключение сервиса КДП, необходимо предусмотреть возможность дополнения (изменения) клиентского токена новым сервисом.     * 1. При обращении действующего клиента Банка (по которому не требуется актуализация персональных данных) по оформлению беззалогового или залогового кредита на этапе направления Банком запросов в сервисы государственных баз данных также необходимо предусмотреть автоматическое формирование токена, включающего все необходимые сервисы (ГБД ФЛ, ГБД ЗАГС, ГБД РН, Доходы ФЛ).   При оформлении **онлайн** залогового либо без залогового кредита физического лица:   1. В случае если физ.лицо не является клиентом Банка, то после шага регистрации, описанного в Регистрации физ.лиц в мобильном приложении MY RBK (см.раздел 3), клиент направляет заявку на получение кредита, имея сформированный токен со всеми необходимыми сервисами (ГБД ФЛ, ГБД ЗАГС, ГБД РН, Доходы ФЛ). Согласно процедуре, Банк обращается в необходимые сервисы, с приложением клиентского токена и получает информацию от НИТ, через поставщиков информации (ПКБ/ГКБ), без дополнительного подтверждения клиента СМС кодом от 1414. 2. В случае если физ.лицо является действующим клиентом Банка:   После входа в мобильное приложение Банка и направления заявки на получение кредита система автоматически осуществляет процесс сверки базы БМГ с мобильным номером клиента, привязанным к мобильному приложению Банка и его ИИН.  **В случае совпадения номера с базой БМГ:** процесс переходит на стадию рассмотрения заявки (визуально для клиента процесс проверки не отражается и к просмотру подлежит базовый интерфейс приложения, без уведомлений). При подаче заявки на кредит Банк обращается в необходимые сервисы, в процессе чего автоматически формируется клиентский токен. Далее по аналогии с оффлайн процессом клиент подтверждает СМС кодом запрос от 1414 и Банк получает информацию от НИТ через поставщиков информации. Дальнейший процесс оформления кредита остается без изменений.  **В случае несовпадения** **номера с базой БМГ:** на экране мобильного приложения клиенту отражается уведомление, что на номер, зарегистрированный в БМГ будет направлен СМС код для подтверждения согласия о предоставлении персональных данных. При этом альтернативно клиенту будет предложено также сменить номер в приложении. При смене номера телефона в базе БМГ осуществляется процедура, описанная в процессе Регистрации физ.лиц в мобильном приложении MY RBK (см.раздел 3) После успешной смены номера дальнейший процесс рассмотрения заявки по кредиту аналогичен вышеуказанному процессу.  В случае, если клиент не подтвердил свое согласие СМС-кодом, дальнейший процесс оформления кредита не осуществляется и по истечении заданного периода (таймаут) клиенту отображается экранное уведомление *«Ваша заявка на оформление займа не может быть принята Банком, в связи с отсутствием подтверждения согласия о предоставлении персональных данных»*.  **Также просим учесть и рассмотреть предлагаемую схему процесса онлайн кредитования физ.лиц, с отражением всех стадий (до момента получения ответа от гос.баз), включающую также этап идентификации клиента и поиск по нему токена:**     1. **Регистрация физ.лиц в мобильном приложении MY RBK**   Когда в базе токенов имеется токен на клиента, значит он ранее представлял свое согласие в виде ответа на смс от 1414 (либо на экране мобильного приложения чтобы не сворачивать его, а МБ отправил ответ за клиента), либо в отделении. Повторно у клиента не запрашивается.  Согласие клиента дает доступ к сервисам КДП: ГБД ФЛ, ГБД ЗАГС, Доходы ФЛ, ГБД ФЛ, ГБД ЗАГС, ГБД РН, Доходы ФЛ. В определенных процессах в МБ использует только необходимые сервисы.  Если это регистрация в МБ, то в ГДФЛ, если открытие карты РБК мини, то в ГБДФЛ и ГБД ЗАГС.  В случае добавления нового сервиса, к которому будет предусмотрено подключение сервиса КДП, необходимо предусмотреть возможность дополнения (изменения) клиентского токена новым сервисом.  Детализация по регистрации ФЛ:  1. Регистрация по нерезидентам идет по тому же пути, что и ранее без изменений, так как у него есть верификация отделения открытый продукт Банка  2. По резидентам и ВНЖ:  Клиент вводит номера телефона и ИИН -> проверка на наличие 18 лет, в случае если нет 18 лет, отказ в регистрации. Регистрация доступна с 18 лет.  Далее идет запрос в базу токенов (нужно создать единую базу токенов для онлайн и оффлайн каналов).  Варианты путей для резидентов и ВНЖ:  1) Если в базе токенов на клиента по номеру ИИН имеется токен, то идет стандартный процесс регистрации без изменений.  2) Если в базе токенов на клиента по номеру ИИН не имеется токен, то МБ направляет otp для подтверждения продолжения регистрации, после успешного ввода otp идет стандартная процедура Liveness Проверка -> Настройка эталонного фото в Luna -> Проверка фото в КЦМР- >в случае успешной сверки фото, отправляется запрос в БМГ в виде ИИН и сотового номера.  Варианты действия БМГ следующие:  А) БМГ делает сверку номера, если при сверке номер клиента актуальный и совпадает, -> то БМГ отправляет в КДП сотовый номер клиента, -> КДП формирует и отправляет смс на получение согласия, -> далее идет процесс регистрации в мб  На экране в МБ у клиента открывается окно, где есть текстовое уведомления:  «Для продолжения регистрации нам необходимо согласие на получение ваших персональных данных.»  Какие кнопки есть у клиента на экране в этот момент  Кнопка «Согласен»  Если клиент нажимает кнопку «согласен», -> то МБ должен направить ответ в КДП в виде кода, который подходит к согласию (пример: где 511 –нет, 512-да), от данного пользователя.  Когда клиент отправляет согласие, КДП должен открыть доступ в свои базы, токен клиента размещается в общей базе токенов, где есть доступ ко всем базам (перечисленным выше) -> но МБ забирает нужный сервис «ГБДФЛ» и продолжает регистрацию.  \*Доп предложение: на экране выводит окно в котором клиент будет выражать согласие или отказ для КДП, чтобы клиент не сворачивал окна, а все делал в рамках приложения. Если это невозможно, то клиент будет сворачивать и подписывать через отправку смс на 1414.  Кнопка «Не согласен» - регистрация закрывается  Б) Если в базе токенов нет данного клиента, МБ отправляем запрос в БМГ. -> В БМГ сотовый номер не совпадает/не корректный, то БМГ отправляет ответ -> в МБ о том, что номер не совпадает, МБ отображает на экране у клиента текст:  Вариант № 1  «В базе мобильных граждан указан ваш номер +7\*\*\*\*\*\*\*5899. Вам будет направлен смс-код от 1414 для подтверждения действий, вы согласны?»  Кнопка «Согласен»  1) Если клиент согласен, то МБ вызывает сервис биометрии (быстрый, укороченный как для кредитования), клиент проходит биометрию, если биометрию не прошел, то процесс закрывается.  Если клиент прошел биометрию, то МБ отправляет запрос в БМГ отправляет запрос в КДП, что у клиента с таким ИИН номер +7\*\*\*\*\*\*\*5899, остается без изменений. КДП отправляет смс.  Клиент получает смс от 1414 и нажимает согласие или отказ. Если клиент согласен, то процесс регистрации далее стандартный. КДП открывает доступ банку, банк сохраняет токен в общей базе.  Вариант № 2  «В базе мобильных граждан указан ваш номер +7\*\*\*\*\*\*\*5899. Вам будет направлен смс-код от 1414 для подтверждения действий, вы согласны?»  «не согласен, хочу изменить номер»  Нажимает кнопку «Изменить номер» указывает актуальный номер телефона +7\*\*\*\*\*3333, нажимает «продолжить»,  МБ уточняет «Указанный номер корректен?»  Доступные кнопки:  «Да, продолжить»  «Вернуться назад» - возвращает клиента на шаг назад и дает возможность изменить номер.  Далее если номер уже корректно указан +7\*\*\*\*\*3333, МБ вызывает сервис биометрии (быстрый, укороченный как для кредитования), клиент проходит биометрию, если биометрию не прошел, то процесс закрывается.  Если клиент прошел биометрию, то МБ отправляет запрос в БМГ на изменение номера нажимая на кнопку «Изменить номер» с +7\*\*\*\*\*\*\*5899 на +7\*\*\*\*\*3333, БМГ принимает изменения и отправляет в КДП актуальный номер +7\*\*\*\*\*3333, КДП отправляет смс-код на получение согласия на корректный новый номер +7\*\*\*\*\*3333.  Если согласие получено, то банк получает доступ к базам. Мб использует только нужный сервис для процесса регистрации.  \*\*\* Запасной вариант в случае если мы не желаем давать возможность смены номера на стороне МБ, не желаем давать возможность отправки смс на отличающиеся номера:  Мы показываем в окне уведомление и ссылку на егов.  Текст: «К сожалению ваш сотовый номер не совпадает с номером указанным в базе мобильных граждан, вам необходимо актуализировать свой сотовый номер, тут \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ссылка»  Что отображаем клиенту на экране в случае разных ответов КДП?  Что отвечать клиенту в случае получения ответов от КДП:  Вариант ответа № 1  status = TIMEOUT  code = <ПУСТО>  Необходимо отображать на экране у пользователя следующий текст:  «К сожалению, государственная база данных временно недоступно, попробуйте позднее.»  Вариант ответа № 2  status = NOT\_FOUND  code = <ПУСТО>  Текст на экране у клиента:  «В базе мобильных граждан указан ваш номер +7\*\*\*\*\*\*\*5899. Вам будет направлен смс-код от 1414 для подтверждения действий, вы согласны?»  «не согласен, хочу изменить номер»  Нажимает кнопку «Изменить номер» указывает актуальный номер телефона +7\*\*\*\*\*3333, нажимает «продолжить»,  МБ уточняет «Указанный номер корректен?»  Доступные кнопки:  «Да, продолжить»  «Вернуться назад» - возвращает клиента на шаг назад и дает возможность изменить номер если он был не корректно указан.  Далее если номер уже корректно указан +7\*\*\*\*\*3333, МБ вызывает сервис биометрии (быстрый, укороченный как для кредитования), клиент проходит биометрию, если биометрию не прошел, то процесс закрывается.  Если клиент прошел биометрию, то МБ отправляет запрос в БМГ на изменение номера с +7\*\*\*\*\*\*\*5899 на +7\*\*\*\*\*3333, БМГ принимает изменения и отправляет в КДП актуальный номер +7\*\*\*\*\*3333, КДП отправляет смс-код на получение согласия на номер +7\*\*\*\*\*3333.  Если мы не реализуем окно для ввода ответа 1414, то тогда мы клиенту придется сворачивать окно.  Если согласие получено, то банк получает доступ к базам.  Вариант № 3  Ошибка, полученная при отправке SMS:  status = ERROR  code = <ПУСТО>  Выводить на экране клиента «К сожалению, государственная база данных временно недоступно, попробуйте позднее.»  Обязательная отчетность  Мы обязательно должны хранить логи МБ «запросов и ответов», связанных с базами КДП и БМГ и другими базами  Так же должна быть возможность запрашивать отчет  Отчетность должна содержать:  ИИН клиента  Номер телефона  Номер измененного телефона В БМГ  Номер старого номера который не совпадает с МБ и БМГ  Ввод смс-кода согласия по КДП (дата и время)  Дата «от» и дата «до»  время «с» и время «по»  логи  Нам нужно понимать на каком этапе застревают наши клиенты и почему отваливаются на регистрации, мы должны понимать сколько времени занял весь путь регистрации  **Открытие карты РБК мини (процесс родителя)**     1. **Товарное кредитование RBK Tulpar:**   В рамках необходимости подключения к сервису КДП необходимо доработать реализованный функционал в Кредитном конвейере в рамках продукта товарного кредитования RBK Tulpar согласно следующим требованиям:   1. После успешного вызова сервиса verify\_sms КК должен вызвать сначала следующие сервисы: ЧС ДПМ, сервис по проверке налоговой задолженности и БМГ и вернуть ответ в рамках гет статус после verify\_sms согласно действующей реализации 2. Разработать API для ARK для вызова сервиса КДП на стороне Core сервисы в параметра запроса, которого будет: ИИН, перечень необходимых сервисов, по которым необходимо получить согласие, время действие токена. Сервис должен быть асинхронным, то есть после вызова этого апи ARK будет дергать гет статус с учетом требований по п. 4 и 5. 3. Разработать сервис для вызова КДП в соответствии с приложенной спецификацией      1. После получения ответа от сервиса КДП равному VALID, на стороне КК необходимо вызвать сервис ГБДФЛ и AML и проанализировать на наличие ограничений: наличие в списке AML, отсутствует прописка, нерезидент, просроченный удл и вернуть ответ в гет статус. При этом, при отсутствии ограничений необходимо отправить код ID 704 - GBDFL\_AML passed, при наличии – 501 Отказано банком. 2. Дополнить гет статус, который ARK будет вызывать после сервиса КДП дополнительными кодами:   - ID 704 - GBDFL\_AML passed  - ID 20 – KDP passed (если ответ КДП равен VALID)  - ID 30 – Отсутствует прописка  - ID 503 – отказ КDP (если ответ КДП равен INVALID)  - ID 500 (существующий код) - отказано по тех. причинам (если ответ равен NOT\_FOUND, ERROR, ERROR\_TV\_NOTRETRIEVED, ERROR\_TV\_BIN\_NOTMATCH, TIMEOUT, ERROR\_TV\_NOTFOUND, ERROR\_TV\_MORECDATE)   1. При получении ответа по гет статус после сервиса KDP ID 704 ARC вызовет далее по процессу additional data, в рамках которого КК должен будет вызвать все необходимые сервисы для DM согласно действующей реализации   При вызове гос. Сервисов на вход необходимо подавать помимо прочего публичный ключ и токен безопасности полученный от КДП.  **Схема функционала:**     1. **Массовый бизнес (ТОО/ИП)** | |
| **Функциональные требования**  Технические документы для подключения к сервису КДП предоставлены поставщиками информации (ПКБ и ГКБ). Приложения 1, 2 к Бизнес-требованию.    При реализации запрашиваемых доработок, просим учесть следующую компетенцию, в рамках подразделений:   1. Заведение либо актуализация карточки клиента физ.лица – Лендериди В. (Департамент операционного обслуживания и кредитного администрирования) 2. Кредитование физ.лиц (залоговое, беззалоговое ) – Серикжан А., , Айманбетова Г.Б. (Департамент розничного бизнеса) 3. Регистрация клиента либо актуализация данных по действующему клиенту в мобильном приложении Банка - Абдрахманова А. (Департамент цифрового и карточного бизнеса) 4. Товарное кредитование RBK Tulpar – Шегай Н.А. (Департамент партнерских программ) | |
| См.выше. | |
| **Не функциональные требования** | |
| См.выше. | |
| **Системная перспектива** | |
| - | |